

XI. アメリカ合衆国

<要約>

	概要	特徴
1. 金融制度の概要	<p><金融制度> 2021年6月末時点</p> <p>○銀行等の業態分類（機関数、資産シェア、根拠法）</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 商業銀行：(4,336、86.2%)、国法銀行法・州法） ・ 貯蓄金融機関：(615、5.8%)、国法銀行法・住宅所有者向け貸付法・州法） ・ 信用組合：(5,029、8.0%)、信用組合法・州法） <p>○監督官庁：国法銀行について</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 通貨監督庁（商業銀行、貯蓄金融機関） ・ 全国信用組合管理庁（連邦信用組合） <p>○預金保険制度：連邦預金保険公社。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 1口座当たり 25万ドルまで保証される。 	<p>○銀行は根拠法により、国法銀行と州法銀行に分かれる。</p> <p>○商業銀行は、伝統的に事業会社向けの貸出しを中核事業とするが、今日では個人向け金融商品も多数扱っている。</p> <p>○個人もしくは地域の中小企業向けの貸出しを中核とする業態として貯蓄金融機関がある。</p> <p>○信用組合の数も多く、共通の絆（コモン・ボンド）によって様々な信用組合が存在する。</p> <p>○監督官庁の再編により、貯蓄金融機関は商業銀行と同様の基準で監督に服することになった。</p>
2. 郵便貯金の概要	<p>○郵便貯金制度・経営形態</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 米国の郵便貯金は、1911年に開始されたが、第二次世界大戦後、民間銀行の付保預金や米財務省の貯蓄債券との競合から魅力が低下し、1967年7月に廃止された。 ・ 現在は国内小為替や外国為替サービスなど、一部の金融サービスの提供に留まる。 ・ USPSは2007年度から2019年度まで、13期連続して赤字を計上している。 	<p>○第117議会では、民主党のイルハン・オマル下院議員らが2021年支援法案（SUPPORT Act of 2021、H.R. 4895）を提出し、下院歳入委員会および金融サービス委員会に付託された（2021年7月30日）。同法案では、ベーシックインカム試験導入にかかる制度整備と合わせて、ブラウン上院議員のBanking for All Act (S.3571)法案の内容を踏襲し、FedAccountを通じた基本的な金融サービスへのアクセス確保、顧客接点としてUSPSの郵便局の活用、FRBおよびUSPSの協力推進等が含まれている。</p>

○金融包摂

- ・ マイノリティ及び低所得層向けの金融の取り組みは1977年の地域再投資法（CRA）によって規定されている。しかし、銀行口座を誰も持たない世帯（Unbanked）や、銀行口座があっても銀行以外の企業から金融サービスを受ける世帯（Underbanked）が一定数存在する。

○キャッシュレス化・モバイル決済

- ・ FRB によれば、2018年に消費者が最も活用した支払い手段はデビットカード（30%）であった。また米国ではモバイルアプリ決済を含むリモート決済が件数、金額ともに大きく成長している。

○フィンテック

米国では2020年に759億ドルの資金がフィンテック企業に投じられた。最大の案件はオンライン証券会社TDアメリトレードの買収で、同業のチャールズ・シュワブが220億ドルを投じて傘下に収めた。またフィンテック企業に対するベンチャー・キャピタル投資も活発で、年間投資総額は210億ドルに達した。

- ・ フィンテック企業によるフルサービス銀行誕生の動きもみられる。モバイル・バンキングを行っている Varo Money は、2020年8月に正式に Varo Bank を開業した。米国史上初の「オール・モバイル銀行」の誕生となった。
- ・ 2019年にはフェイスブックが仮想通貨 Libra を発表した。金融包摂の機能が期待される反面、マネロン・テロ資金供与のリスクなどに強い懸念が示されていたところ、2020年4月に発表されたリブラ白書 2.0 では、一部計画の変更が行われた。

○unbanked の状態にある世帯の割合は、FDIC が調査を開始した2009年に7.6%だったが、2011年には8.2%に上昇した。その後、2013年には7.7%に低下し、2015年には7.0%、2017年には6.5%、2019年は過去最低の5.4%となった。

○2021年5月には米国に拠点を移転し、暗号資産に注力する Silvergate Bank と提携して米ドル連動型のステーブルコインの発行を目指している