

III.

1.

가.

, 가 1980
 , 1980
가
1983 7 . .
 ,
가
1990
가
가
1993 5
 ,
 ,
 ,

· · · · ·

3

,

·

· ,

,

·

新 5

1996 가 21

가 22

9)

新

21

新

, 21

(2000),

(2010),

(2020) 3

, 2000

3

,

,

·

,

1997

9)

22

,

,

,

,

,

,

,

,

,

,

,

·

,

,

,

,

가

,

·

1, 2

4

1

6 2

, 1999

가 2000

「

」

가

가

1) 「

」

1999 2

가 300
 , 100% 가
 100 50 10)
 ,
 가 ,
 가 ,

2) 「 」
 2000 1
 「 」
 가
 11)가

10) 100 30 , 2 1
 100 20
 가
 11) 가 , 가 가
 3 3 가
 가 ,

가 13) 8
100 10

가 .
10%

, 25% · 33%

가 , 10%

가 ,

, 2003 8 「 」
가 .

13)

15

100

10

2003 8

가

가

BNP-Paribas

50%

PB

2.

가.

가

1980

, 1990

가

1991 3

「

」

政省令

, 1993 4

가

가

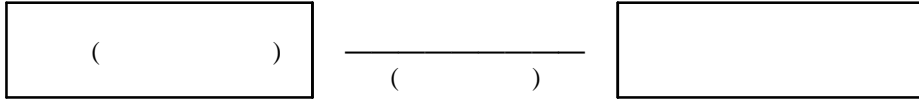
, 1996 4

「新

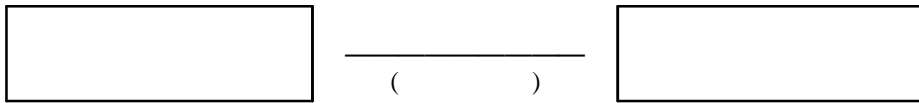
」

3

< III-1 >



< III-2 > 新



1996 11 가 , .
 , 3 . .
 , , , 1997
 1999
 , 1996 11
 .
 1996
 1998 6 가
 . , 1998 3
 「 」 . 가
 ,
 .
 , 1998 12 1 24

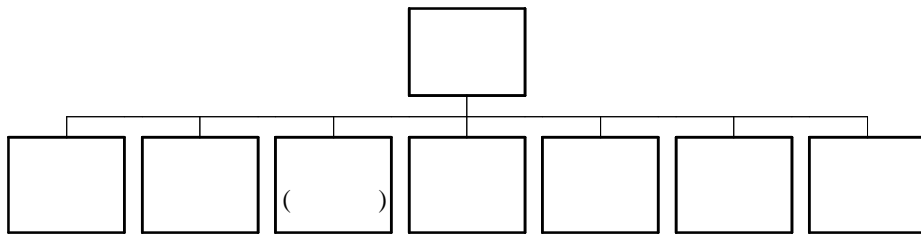
「 」 14).

「 」

가,

가

< III-3 >



, 1999 10

가

가

50%

가 가

15),

16)

14) 1998 6

24

7 1

1998 12 1

15)

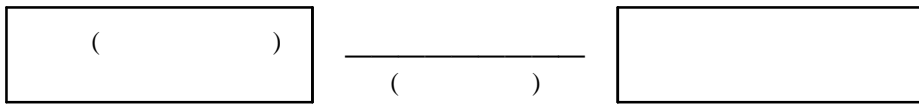
가

16)

17)

2000 10 1

< III-4 >



2001 4

가

가

1

3

()

17)

가

가

, 2001 12

,

, 2002 10

가

가

가

,

가

1)

1998 12 「

가

」

,
2000 10

가

, 2001 4

, 2002 10

가

가

가

가

가

가) 三井住友

18) 住友

三井住友, 2001

9

三井, 住友

, 三井

住友

三井

三井

三井住

友

三井住友

, 三井

住友

三井

10

三井住友

三井

住友

18)

太陽銀行 神戸銀行

太陽神戸銀行 三井銀行

三井 住友 ,
가

) 三菱東京 Financial Group

東京 三菱 東京三菱 三菱
, 日本 東京 2001 4
三菱東京 Financial Group
3

明治 (4.67%), 日本
(2.94%), 東京三菱 (2.86%), 住友 (2.58%), 東京 (2.46%), 第
一 (2.08%), 三菱 (1.52%)

明治
, 日新 明治 明治
, 安田
明治 2004 4
安田
安田 安田

) (Mizuho Holdings, Inc.)

第一勧業 , 富士 , 日本興業 3

2000 9 29

第一 (3.97%),
 日本 (2.72%), 中央三井 (2.17%), 住友 (2.05%), 安田
 (2.04%), 朝日 (1.90%), 明治 (1.30%), State Street Bank and
 Trust Company (1.28%), 安田 (1.21%), 三菱 (1.18%)

第一勸業 富士 , 日本興業
 2002 4 1
 (Mizuho Bank)
 Mizuho Corporate Bank 第一勸業
 富士 興銀 , 第一勸業
 富士 , 興銀

東京三菱 Financial Group 外
 , 第一

) UFJ Holdings

三和 , 東海 , 東洋

UFJ Holdings

UFJ

UFJ

興亞 太陽 大同 19) 日本
 本興亞 太陽 太陽 日

19) 大同 太陽 2004 4 T&D

, 2001 3 東京 T&D Financial

2)

가)

日本 東京
 11 2002 3 ATM IY
 Bank²⁰⁾
 . IY Bank 2000 10 , 5
 5,391 . 2001 9 315
 5 , 300
 5 .
 日本 , 第一 , 住友
 , 明治 , 安田 , 太陽 6 東京 ,
 三井住友 , 安田 , , 日本興亞 5
 , IY 300 3
 , 55 5
 .
 IY
 IY Seven Eleven Japan ATM

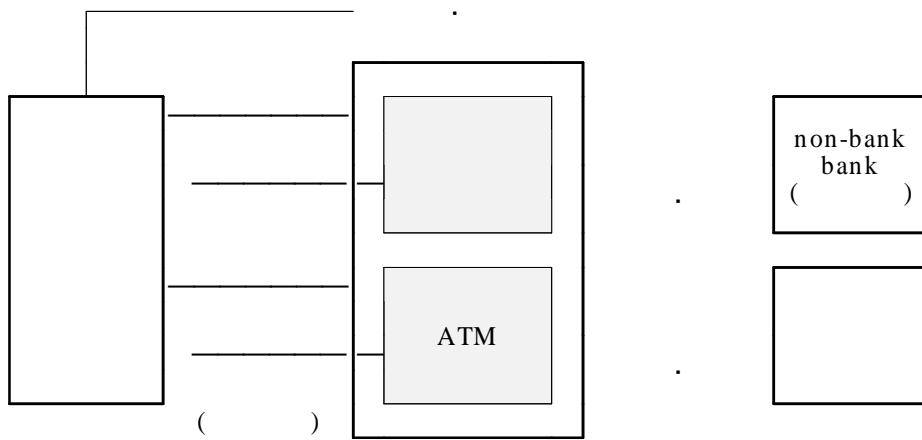
가

가

20) IY Seven Eleven Japan

) Non-bank Bank
 日本 non-bank bank
 가 . non-bank bank²¹⁾ (Consumer Loan)
 ,
 60% 40% 日本 , 三洋信販(), 住友
 am.pm Japan() 10% .
 , ATM
 ,
 ATM

< III-5> Non-bank Bank



: , 『 』 2000-14 , 2000. 4.

21) non-bank bank

日本

Teller-Net 가

日本 Am · Pm Japan

, Fujitsu

가 가

)

Japan Net Bank(JNB)

. JNB

2000 10 12

50%

住友 ,

, Fujitsu,

, NTT DoCoMo

5 10%

, JNB

가

가

Am · Pm Japan

, ATM

JNB

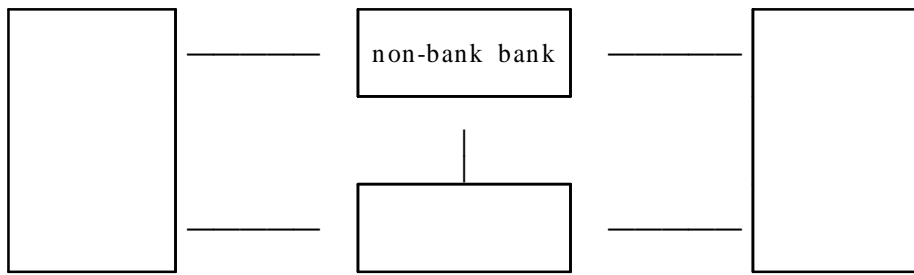
가

3

100

1

< III-6 >



: 『 , 2000. 6

』 ,

)
日本

가

, , 가 . 가가
, 三菱 , 東洋 ,
明治 2000 4 Master Trust

5

가

, 2000 5

19

27%

三菱	33.5%, 45.3%	,
東洋	明治	

3.

가.

1) 1933 - (Glass-Steagall Act)²²⁾
 1929

- (Glass-Steagall Act) , 1933

2) - (MaCarran-Ferguson Act)
 1945 가

22) Glass Steagall

1933 16 , 20 , 21 22
 Glass-Steagall

3)
1950

Glass-Steagall
Glass-Steagall

Steagall , 1956 Glass-
가
「 (Bank Holding Company Act)」

, 가
1970

, 1970

가 non-bank bank

가

, 1969 1983 「 」

,

가

가

1983 Non-bank Bank

(saving & loan association)

4) (Financial Service Modernization Act)

1930 , 1980

가

,

1999 11 , ,

Non-bank Bank

(Financial Service

Modernization Act of 1999) - - (Gramm-Leach-

Bliley Act ; GLBA)

1933 -

1999 Gramm-Leach-Bliley

가

2000 4 'Association of Banks in Insurance'
 24) , 가 100
 88%가
 12% ,
 가 10 100
 52%가 , 26%
 , 22%
 , 가 1
 2%
 ,
 , 1999

26.2% ,
 73.8% , 1998 1.8% 가

24) 가 100 가 100 1/3 ,
 가 10 100 1/4

Citibank

ATM,

Citibank

(financial center)

) First Union Bank²⁷⁾

Bank

First Union Insurance

Pivot.com

First Union

First Union Bank Pivot

First Union Bank

가

가

First Union Bank

Tribus

, 2000

10

2

Glass-Steagall

Citibank, Travelers, Salomon & Smith Barney

가

27) Drury, 2001.

2)

가 ,

가) Prudential Insurance of America²⁸⁾

, 1970

Pruco Inc.

1983

Non-bank Bank Capital City Bank of Hapebille

, 1989

Prudential

Bank and Trust

가

28) , 2000. 6

2)

, 1990
 가 14 5 ,
 2 .
 , 1990
 1 1,500 .
 Prudential Bank and Trust Prudential Savings Bank
 Prudential Bank
 , TM, DM
 . Prudential Bank
 .
 ,
 가 ,
 Prudential Home
 Mortgage 가

) Metropolitan Life Insurance²⁹⁾
 1999 Gramm-Leach-Bliley Glass-Steagall
 가 , Metropolitan Life(MetLife)

MetLife

29) Drury, 2001. .

, MetLife
 2000 Grand Bank
 2001 2 , MetLife
 Bank . MetLife Grand
 Bank

) John Hancock Life Insurance
 John Hancock

, 300

, John Hancock Life
 Fifth Third Bank, CUSO
 Financial Service, South Trust Securities 3

) USAA(United Services Automobile Association)³⁰⁾
 USAA

, 1963

. , 1983

30) Gore, Jean Crooks, 保険システム研究所 譯, 『バンカシュランス - 銀行, 保険会社はどう対処すべきか -』, 保険毎日新聞社, 1999. 6 .

USAA Bancorp

USAA (USAA Federal Savings Bank)

USAA 軍

USAA

USAA

USAA가

USAA

, Mortgage, Home Equity Loan

1,300

가

1

, USAA

50%

가

가

가

USAA Bancorp

가가

USAA Financial Services

Association

USAA

1984

USAA Buying Service

, 1985

USAA Credit Corporation

1989

USAA Credit Card Bank

, 1990

USAA

Credit Card Centre가 USAA

) State Farm³¹⁾

State Farm

20%
 1998 11 (OTS)
 (FDIC)
 가 1999 5 State Farm Financial Service(State Farm
 Bank) . State
 Farm Bank State Farm
 16,000 ,
 , ATM
 ,
 가
 , CD
 , 가 ,
 ,
 State Farm ATM . State Farm Bank
 , 2 3
 , ,
 .
 가 ,
 .

31) 天野佳子, 「英米における保険會社の銀行業務參入」, ニッセイ基礎研究所, 1999. 9 .

) Allstate
 Allstate 2000 11
 Financial , 2001 Allstate Bank
 , 가 MMA (Money
 Market Account) MMC (Money Market Certificate)
 , Allstate

4.

가.

가
 ,
 가 Trustee Savings
 Bank³²⁾가 1967 가
 , 1960
 가

32) Trustee Savings Bank

Lloyds Bank

Lloyds TSB

1)

EC 1 1982 『 』

가

가

(Bank of

England)

가

2) (Financial Service Act)

1986

(Financial Service

Act)

1988 4 1

1986

가

가

(Self-Regulatory Organization ; SRO)

33)

가

(IFA)

3

1

가

가

200

가

33)

(hard disclosure)

venture) . , National Westminster Bank, Bradford & Bingley Cheltenham & Chester (Building Societies ;)

가 1994 (Mortgage Protection)

1)

4 Barclays, National Westminster, Midland, Lloyds TSB

1990

. ABI ,

1999 12%, 10%가
 .
 2005 20%
 34).
 가 가
 2001 4 (stakeholder
 pension) 가
 가
 .
 35) 가 .
 1999 12% 가
 ,
 20%

< III-2>

(: , %)

		1996	1997	1998	1999
		2,325	2,682	3,139	3,124
		16	12	12	12
		16,936	18,877	22,352	27,886
		21	21	19	20

: Tillinghast-towers Perrin, Insurance Pocket Book 2000.

34) Drury, 2001. .

35) Drury, 2001. .

가) Lloyds TSB³⁶⁾

Lloyds TSB 1995 Lloyds Bank가 Trustee
Savings Bank(TSB)

Lloyds Bank TSB 1967
, Lloyds Bank가 1988 Abbey Life
1990

, Lloyds TSB 2000 5
Scottish Widows
가 Lloyds TSB
9% 2 가
Prudential 11%, Standard Life 6%
, , Lloyds TSB
가

900 ,
2000 7% 가 38 6,600 ,
7% 가 84 6,900 .

30% ,
Lloyds TSB Lloyds TSB Life
, Lloyds TSB Insurance Services
Lloyds TSB General Insurance Ambassador Insurance

36) Drury, 2001.

, Lloyds TSB
 50%

, Lloyds TSB

120
 PhoneBank 18

Easibank ,
 Evelvebank , Centrica

가 .

) Barclays Global Investors

Barclays Barclays Life

Barclays Life 90% .
 Barclays 1999 13.5%

가 .

Barclays 2000 Woolwich 45
 2,000 ,

2001 1 3 Legal & General

Barclays Legal & General
 가 .

가 2001 4

Barclays
 Legal & General
 21%
 , Barclays
 가 가 Legal & General
 ,
 Barclays
 . 2000 8 16% Barclays
 . Woolwich 2000
 AXA AXA Woolwich Open Plan
 AXA
 Open Plan Barclays

) National Westminster Bank³⁷⁾

National Westminster
 , 1993
 National Westminster Life
 National Westminster Life
 2 1995
 9
 Clerical Medical 1999
 National Westminster Life 7.5%
 ,
 ,
 .

37) Gore, 1999. .

) Abbey National Mortgage Bank³⁸⁾

Abbey National

Abbey National Bank
 National Life
 Scottish Mutual
 Scottish Mutual
 , Abbey National Life
 , Abbey National Life
 Scottish Mutual
 , 2000 가
 Scottish Provident
 Abbey National
 1

) Halifax
 2001 2 ,
 Equitable Life
 Halifax 10
 Halifax
 Halifax Equitable Life가

38) Gore, 1999.

39) Drury, 2001.

Halifax

2001 1

E-sure

가

, Halifax

가

) 40)

HSBC

Midland Bank 1988

Commercial Union

Midland Life

65%

, Royal Bank of

Scotland

Scottish Equitable

Royal Scottish

Life

51%

Direct Line

30%

Standard

Life

2)

가) Prudential(UK)

Prudential

40) Gore, 1999.

Prudential Bank

1996 9
Mortgage Loan ,
6,000 . Prudential
Bank 1996 10 150 .

Mortgage Loan
, Mortgage Loan
Prudential

. Prudential 10
, 50
60%가 가 , Prudential

41).
가

, Prudential 1998 10 Egg

,
2000 133

. , Egg 1999 9
, 2000

Egg/ Boots
가 가 .
, Egg 2000 Egg Insure
. Egg Insure 9
. Prudential

41) Gore, 1999. .

Groupama, Highway, CGNU, Provident, Allianz Cornhill,
Equity Red Star, Royal & Sun, Alliance .

Egg
2002 1/4 240
42). 2002 1/4
15 7,000 가 210
가 , 2002 2/4 3 5
가 가 .
Egg

) Standard Life⁴³⁾

Standard Life 400
700
,
. Standard
Life 6% ,
Standard Life Bank 1999
가 ,
, .

42) 2002 4 26 Financial Times "Egg maintains momentum and moves into black"

43) Drury, 2001. .

Standard Life mini-ISA 가 가
가 가
가 .

) CGNU

가 CGNU , 2000 Royal Bank of
Scotland National Westminster Bank

CGNU Royal Bank of Scotland NatWest Life
50% . CGNU Royal Bank of Scotland
, 1999 Lloyds TSB가
Scottish Widows .

5.

가.

1)

1984 「 」

가

가

, 가

2)

1976

R322-2

가

R 321-4

3)

1984

가

가

1)

가 .
MMF

,

2000

60% La Poste()

,

Banque Populaire MAAF , Credit Lyonnais
Allianz, La Poste AGP CNP

.

,

. Credit Lyonnais

UAF 2000

Federvic Federlpus

, 1999

BNP Paribas

BNP-Paribas

Cardif Natio Vie

Crédit Agricole

1950

, 1980

Prédica

Pacifica

Crédit Agricole

. Crédit Agricole

가 ,

가

Prédica

가

Prédica 1999 27%가

가 190

가 가 1999 Prédica 가

가 「Predissime 9」 , 9가

2000

38%가 가 100

, Crédit Agricole

1999 20% 가

Crédit Agricole 8,000

1,550

410 가

2000 16.4% 가 27.62

Prédica 2000

10.9%

CNP, AXA, Natio-Vie/ Cardif

가

2)

가) GAN

GAN 가 11

, 1980

1985

CIC

GAN

GAN SA

CIC

CIC

11

, GAN SA CIC

A&M

Socapi

GAN

CIC

, GAN

, CIC

11

) UAP

UAP

BNP

10%