

7
2025
July

| 今月の表紙画 |



「一隅」大庭 英治

部屋の「片隅」はいつも置きっぱなしの物で見えない状態です。本が積み重なったままのうえ、絵のモチーフに使ったビンや皿といったいろんなものがひしめいています。そんな「片隅」を、固有色を排除し、赤と白の対比で構成してみた作品です。

第Ⅰ特集

8 解体と進化 機能とサービス向上

- 10 金融ビジネス × 進化**
Interview 国際社会経済研究所 藤沢 久美 理事長 聞く
「金融は“解体”されて進化する」…………… 編集部
- 14 金融機能・サービス × 進化**
Interview GMOあおぞらネット銀行 小野沢 宏晋 執行役員 聞く
「まさに今から金融機能は大変革する」…………… 編集部
- 18 データ利活用 × 進化** 事例紹介 ▶ SMBCデジタルマーケティング
“2,900万口座”活用し、広告配信 …………… 編集部
- 20 保証 × 進化** 事例紹介 ▶ イントラスト 家賃債務保証で急成長続く
ひなた保証 下石 雄士 社長 聞く「“家賃保証”で地銀が成功できる理由」… 編集部
- 24 地銀コンサル × 進化**
Interview 百五総合研究所 瀧本 和彦 理事 聞く
「“信用”基盤にサブスク型で提供」…………… 編集部

潮流

- 50 倒産の真相** 「人手不足」倒産、最多309件に
…………… 東京商工リサーチ 坂田 芳博
- 52 スタートアップと創る未来** データの横展開でスマートシティを高度化
…………… デロイトトーマツ ベンチャーサポート 濱 ミエ／石橋 裕
- 54 オーバーバンキングの深層** ATM数とオーバーバンキング
…………… ユバスキュラ大学 代田 純
- 56 年金ライフプラン** 年金を「政争の具」にしてはならない
…………… 大妻女子大学短期大学部 玉木 伸介
- 58 生活創造時代** 市民にとって分かりづらい社会保障
…………… 生活経済学会 畔上 秀人
- 60 SENSEreading 2025** シニアは“もののあはれ”伝えよ
…………… センスクリエイティブ総合研究所 藤原 裕之
- 62 生成AI × 金融** 双方向アプローチが活用推進の鍵 日本生命
…………… 金融データ活用推進協会 (FDUA) 原田 玲生
- 64 英語力と人的資本** 世界恐慌下で高等教育を開放したハーバード大学の“入試改革”
…………… 国際ビジネスコミュニケーション協会 小松 玲子

巻頭

編集部

- 3 顔** 中小企業基盤整備機構 宮川 正 理事長 (30 特別インタビュー)
- 6 サステナブルチャレンジ** バイオマスで地域循環型社会を構築 …………… 新庄信用金庫

第Ⅱ特集

72 消費者力を磨く 脆弱性の克服に向けて

- 74 貸出動向とリスク** 過剰な借入需要を防ぎ、市場効率化を
…………… 日本大学 鶴田 大輔
- 78 投資系資産への流入** 進む家計資産形成の「貯蓄から投資へ」
…………… 龍谷大学 竹中 正治
- 82 金利上昇による変化** Habittoのユーザー調査に見るマインド変化
…………… 編集部
- 84 消費者教育の実践** より良い消費生活に向けて
…………… 東京家政学院大学 小野 由美子
- 88 政策の役割 Interview** 消費者庁 鮎澤 良史 消費者政策課 課長 聞く
「消費者の“脆弱性”を注視」…………… 編集部

TOPIC

- 36 金融・地公体・旧帝大と新興育成で連携** …… フォースタートアップス 編集部

第一線

- 38 支店経営アラカルト** 令和版：高齢客対応マニュアル
- 66 地域産業を興す 石川県** 輪島キリモトの輪島塗再生への挑戦
…………… 北陸経済研究所 前田 由美子
- 70 中小企業支援ケーススタディ 2025** モニタリングの必要性
…………… エフアンドエム

ヒストリー

- 7 あの日あの時** 全ては学び …………… 富士信用金庫 理事長 浅見 祐司
- 32 再発見! ニッポン金融経済史** 江戸時代の年貢米流通と米切手 (下)
…………… 東京大学史料編纂所

オピニオン

- 34 今日の問題「インフラ老朽化」** 「透視」で挑む社会資本の老朽化問題
…………… 東京大学 水谷 司

ランキング・特別資料

編集部

- 94 全国銀行の中小企業等貸出／消費者ローン／住宅ローン比率(2025年3月期)**
- 104 特別資料** 地銀・第二地銀の決算主要指標 (2025年3月期)



地域とともに

- 42 第286回**
三島信用金庫
高嶋 正芳 理事長に聞く
地域の未来を
「TUNAGU」金庫へ

- 40 Dataは語る**
- 41 ブックレビュー①**
- 93 ブックレビュー②**
- 110 ブックレビュー③**
- 112 申し込みのご案内**
- 113 バックナンバー**
- 114 クリエイト／次号予告**

本誌掲載記事の複写・転載・磁気媒体・光ディスクへの入力、論文・データ等の抄録・要約を弊社の許諾なく行うことを禁じます。

解体と進化

機能とサービス向上

今、優れた機能を武器に、これまでにないサービス提供で急成長する金融事業者が増えている。それは、従来の機能をアンバンドリング（分解・解体）し、預金、融資、決済、保証などの先進性を高めたモデルだ。

例えば預金獲得では、既存の決済機能を事業会社に提供し、リアルな消費活動と組み合わせることで、顧客獲得に結び付ける動きが広がる。また、銀行のネットワーク・情報を活用し、新たな家賃保証ニーズを生み出す動きも顕在化する。

企業活動や生活様式、消費行動が変化するなか、そのトレンドに沿った金融サービスを提供できるか否かが、これからの勝敗を左右する。利用者ニーズを追求した先にある、金融機能の「解体」と「進化」の有り様に迫っていきたい。

金融ビジネス × 進化

Interview

国際社会経済研究所 (IISE) 藤沢 久美 理事長 に聞く

金融は“解体”されて進化する
新しい経済圏への“再集約”を見据えよ

編集部



金融機能・サービス × 進化

Interview

GMOあおぞらネット銀行 小野沢 宏晋
執行役員 セールス&マーケティンググループ長 Fintech協会 理事 に聞く

まさに今から金融機能は大変革する
“黒子の銀行”としてNO.1にこだわる

編集部



データ利活用 × 進化

事例紹介 ▶ SMBCデジタルマーケティング

“2,900万口座” 活用し、広告配信
認知獲得やプロダクトのPR支援も

編集部

保証 × 進化

事例紹介 ▶ イントラスト

家賃債務保証で急成長続く
介護や医療、養育費などの新市場開拓

▶ ひなた保証（宮崎銀行100%子会社）下石 雄士 社長 に聞く

“家賃保証” で地銀が成功できる理由
「敵うわけがない」優位性と、高い親和性

編集部

地銀コンサル × 進化

Interview

百五総合研究所 瀧本 和彦 理事
地域共創事業部 部長 に聞く

“信用” 基盤にサブスク型で提供
銀行員は相談員や経営顧問に適性あり

編集部



消費者力を磨く 脆弱性の克服に向けて

デジタルを契機に
消費者を取り巻く環境が
大きく変化している

SNSを悪用した投資詐欺や
安易で過剰な借り入れなど
個人の脆弱性を狙ったリスクが
静かに、深く、広がっている

今、生活者にとって必要なのは
自立した消費者になることであり
金融機関にとっては
消費者志向の金融支援の実現であろう

自らの力でリスクをどう回避し
お金の不安をなくすことが出来るか
金融の視点で考えてみたい

貸出動向とリスク

過剰な借入需要を防ぎ、市場効率化を
水面下で広がる“ヤミ金”利用に注意

日本大学 経済学部 教授 鶴田 大輔

投資系資産への流入

進む家計資産形成の「貯蓄から投資へ」
インフレ、金利上昇で波乱局面も

龍谷大学 名誉教授 竹中 正治

金利上昇による変化

利回り求める姿勢が鮮明に
Habittoのユーザー調査に見るマインド変化

編集部

消費者教育の実践

より良い消費生活に向けて
生活創造の担い手を目指した消費者教育

東京家政学院大学 現代生活学部 教授 小野 由美子

政策の役割

Interview

消費者庁 消費者政策課 課長 鮎澤 良史

消費者の“脆弱性”を注視
「見守りネットワーク」で連携強化を

編集部

