月刊 金融ジャーナル

Contents

12
2026
December

2026年度ベストバンカー賞に輝く
3、26 ふくおかフィナンシャルグループ　五島 久 社長

第Ⅰ特集

8 **ブランディング**
預金獲得と顧客体験

10 ファクトで差別化する Interview
電通　柳井 沢之 エグゼクティブ・ビジネス・プロデューサーに聞く
「イメージから“体験、利得性”へ大転換」 …… 編集部

14 見直されるリアルな接点 Interview
博報堂プロダクツ　竹内 景太 クリエイティブディレクターに聞く
「“お金以外”で想起され、選ばれる」 …… 編集部

18 事例紹介1 みずほ銀行 **公式キャラ「あおまる」で好意度獲得** … 編集部

20 事例紹介2 東邦銀行 **オウンドメディアで接点を再構築** …… 編集部

22 事例紹介3 仙台銀行 **「人で勝負する銀行」。ブランド醸成へ** …… 編集部

24 事例紹介4 城南信用金庫 **金融の枠を超えて「地域をつなぐ」** …… 編集部

経営・マネジメント

7 **あの日あの時**　「言葉」で支える …… 興能信用金庫　理事長　田代 克弘

80 **TOPIC**　あいちFG　自動車関連企業への伴走支援を本格化 …… 編集部

82 **TOPIC**　岐阜商工信用組合　10年超改革し、ビジネスモデル構築 …… 編集部

キャリア

39 **ブック・レビュー**　いま何が為替を動かしているのか?
三菱UFJリサーチ＆コンサルティング　小林 真一郎、土田 陽介、藤田 隼平、丸山 健太 著
…… 編集部

デジタル

50 **サイバー防御最前線**　セキュリティーでは「人」も弱点に
…… イーセットジャパン　佐島 隆博

52 **地域金融とAIエージェントの展望**　変わる金融機関の顧客接点
…… 金融データ活用推進協会　岡田 拓郎

54 **TOPIC**　“信頼”が拓く暗号資産市場
…… EYストラテジー・アンド・コンサルティング　小川 恵子

巻頭　編集部

6 **サステナブルチャレンジ**　古着寄付でワクチン接種支援　釧路信用金庫

第Ⅱ特集

62 **国民総NISA時代**

64 資産運用立国 Interview
資産運用業協会　菱田 賀夫 会長に聞く
「政策“本気度”が若年層の投資意欲喚起」 …… 編集部

68 資産形成とGBA Interview
日本資産運用基盤　大原 啓一 代表取締役社長に聞く
「『ゴールが動く』前提で老後資金の可視化を」 …… 編集部

72 新NISA **開始3年で3,000万口座を突破**
…… ニッセイ基礎研究所　前山 裕亮

76 こどもNISA開始 **教育資金形成の新たな選択肢に**
…… 野村総合研究所　木内 登英

マーケット

36 **倒産の真相**　IPO目指した無理な拡大と訴訟で資金繰りが悪化し倒産したMOYAI
…… 東京商工リサーチ　坂田 芳博

38 **Dataは語る**　有価証券評価損益　株式の評価益、6.5兆円に拡大 …… 編集部

58 **TOPIC**　貸金業法改正　規制の「柔構造化」は何を変えるか
…… 森・濱田松本法律事務所　冨永 喜太郎

84 **成長の実像**　稼げる“商流”を見極める! …… 帝国データバンク

社会

34 **再発見! ニッポン金融経済史**　江戸の米市場（下） …… 東京大学史料編纂所

48 **SENSEreading 2026**　縮みを「育て、つなぎ、守る」
…… センスクリエイト総合研究所　藤原 裕之

86 **実務を動かす“プロ対応”**　不動産取引、住宅ローン編
不動産価格、2027年初にピークアウトへ! …… 武蔵野不動産相談室　畑中 学

88 **実務を動かす“プロ対応”**　マネロン対策編
特殊詐欺の「実効的な救済」とは（下） …… 三宅法律事務所　渡邉 雅之

90 **地域産業を興す**　山形県　「オープンファクトリー」の取り組み
…… 山形銀行やまぎん情報開発研究所　市村 彰祥

94 **今日の問題**　「ウルフパック」　投資家番号を付けて実質株主を可視化せよ
…… 成城大学　山田 剛志

96 **Qの世界**　「デジタル資産ビジネス」　持続可能なビジネス化の可能性
…… 埼玉学園大学　中沢 浩志

108 **学会だより**　日本金融学会2026年度秋季大会

ランキング　編集部

100 **ランキング**　全国銀行の嘱託・臨時従業員比率（2026年3月期）



地域とともに

40 **第303回 横浜信用金庫 春日 隆 理事長に聞く**
強みの事業性融資を軸に
取引先支援を拡充
…… 編集部

AD

30 セブン銀行
32 YUASA

116 申し込みのご案内
117 バックナンバー
118 クリエート／次号予告

本誌掲載記事の複写・転訳載・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。

今月の表紙画



「アトリエの一隅」大庭 英治

僕のアトリエには4台の大きなイーゼルがあり、それぞれに大きいのや中くらい、小さいキャンバスが置かれています。一番左側に置かれたイーゼルに描きかけの100号の緑色の絵があって、後ろの壁いっぱい掛けられた小さな絵の色あいが「緑色の空間」の絵に見えていました。そのアトリエの様子を描いた作品です。

金融ジャーナル ONLINE
定期購読者であれば、金融ジャーナルをいつでもオンラインでご覧いただけます。
ぜひご登録ください

第Ⅰ特集

ブランディング

Branding

預金獲得と顧客体験

「金利のある世界」となり、金融機関の預金獲得競争が激化している。
その競争で優位性を確保するため、今、注目されているのが、金融のブランド力だ。
顧客から「銀行と言えばここ」と思われる純粋想起は、どうすれば獲得できるのか。
デジタル化に伴う変化を踏まえつつ、預金獲得と顧客体験を切り口に、金融機関の実践的なブランド戦略を考えたい。



ファクトで差別化する

Interview　電通　トランスフォーメーション・プロデュース局
柳井 沢之 エグゼクティブ・ビジネス・プロデューサーに聞く

イメージから“体験、利得性”へ大展開
実感の積み重ねと経済圏がブランドをつくる　編集部

見直されるリアルな接点

Interview　博報堂プロダクツ　第二顧客化実装プロデュース事業本部
竹内 景太 クリエイティブディレクターに聞く

“お金以外”で想起され、選ばれる
生活者目線で場をつくり、関係性育む　編集部

事例紹介　みずほFG

公式キャラ「あおまる」で好意度獲得
フォロワー 9万人に貢献　編集部

事例紹介　東邦銀行

オウンドメディアで接点を再構築
行員による配信プロジェクトが始動　編集部

事例紹介　仙台銀行

「人で勝負する銀行」。ブランド醸成へ
行員が主役のCMで「誇り」「らしさ」育む　編集部

事例紹介　城南信用金庫

金融の枠を超えて「地域をつなぐ」
共創プラットフォーム構築と本業支援　編集部

国民総NISA時代



制度拡充から3年が経過し、2027年初頭にもNISAの累積買付額はが100兆円の大台を突破する見通しとなった。この間、税制優遇幅が格段に向上したことで、NISAは国民の資産形成の中核的制度に成長した。2027年1月からは「こどもNISA」も開始し、新たなステージが始まる。

高齢化社会に備える資産形成の機会であり、金融機関におけるコンサルの社会的意義も高い。長期の資産形成にそった商品開発の目線では、運用会社も同様の社会的責任を有するだろう。

NISA発展の軌跡を振り返るとともに、今後の投資拡大に必要な視点を検証する。

資産運用立国

Interview
資産運用業協会　菱田 賀夫 会長に聞く
政策“本気度”が若年層の投資意欲喚起
商品拡充は成長投資促進を第一に
編集部

資産形成とGBA

Interview
日本資産運用基盤　大原 啓一 代表取締役社長に聞く
「ゴールが動く」前提で老後資金の可視化を
運用会社は“顧客接点”確保を収益の柱に
編集部

新NISA

開始3年で3,000万口座を突破
若年層の開設進む、ネット証券の割合増も
ニッセイ基礎研究所　金融研究部　上席研究員　前山 裕亮

こどもNISA開始

教育資金形成の新たな選択肢に
18歳未満が対象、非課税期間は無期限
野村総合研究所　金融ITイノベーション事業本部　エグゼクティブ・エコノミスト　木内 登英