

<ゼミ合宿>卒論に向けた事前準備

2018/09/09

文責:宮嶋 将司

1,リスト化

<書籍>

- ✓ 「FinTech」 著者:柏木亮二 2016年8月 日本経済新聞出版社
- ✓ 「お金 2.0~新しい経済のルールと生き方~」 著者:佐藤 航陽 2017年11月 幻冬舎(株)
- ✓ 「SPRINT 仕事最速術」 ジェイク・ナップ/ジョン・セラツキー/ブレイデン・コウイツ 2017年4月 ダイヤモンド社
- ✓ 「SCALING LEAN ~Mastering the Key Metrics for Startup Growth~邦訳:リーンスタートアップ成長戦略」 Ash Maurya 角征典 2017年10月 日経BP社
- ✓ 「FinTech 入門~テクノロジーが推進する「ユーザー第一主義」の金融革命~」 辻 庸介・瀧 俊雄 2016年 日経BP社

※書籍参考点については3年秋学期4年春学期の書評後段に記載

<文献>

- ✓ 「FinTech の発展過程」 柏木亮二<講演第1回>
※全ての元となる文献・金融のデジタル化と情報のデジタル化・高齢者相続遺産の増加・国内 FinTech 発展の条件・下記ネット文献を要約したもの
- ✓ 「FinTech の政策対応」 柏木亮二<講演第2回>
- ✓ 「金融機関のケーススタディ」 柏木亮二<講演第2回>
※Better Bank(バーゼル委員会の想定するシナリオ)・産業構造変化→規制によるフレームワークの方向性が柔軟に変化・FinTech 政策のキーワードは「競争促進」
- ✓ 「金融機関の AI 活用の実務的側面」 柏木亮二<講演第3回>
※第4次産業革命と AI 進化のロードマップ・AI 活用にはデータが必要だが、国内金融機関にはデータが少ない・パターン検知金融領域→セキュリティ面にも影響を及ぼす(いい意味でも悪い意味でも)
- ✓ 「FinTech によって激変する競争環境」 柏木亮二<講演第4回>
※メガバンク独自のコインが普及したら経済効果は大きい(ふくおか FG の見直し)・KYC の効率化・データのコントロールが個人に帰属する・地銀将来的に(既に)不採算・少子高齢化が拍車をかけてるよね・規模の経済性を追求しないと
- ✓ 「FinTech とは何か？」 https://www.nri.com/jp/journal/2016/10/161031_2/
※FinTech の基礎分類・1.0~4.0 に至るまでの時間軸に沿った概念

FinTech についての議論において噛み合わない場合は時間軸のズレが生じている可能性がある

- ✓ 「進化する FinTech」横手 実

<https://www.nri.com/~media/PDF/jp/opinion/teiki/chitekishisan/cs201609/cs20160902.pdf>

※「FinTech とは何か？」の深堀り・コンプライアンス領域での FinTech 活用(1.0)・無消費を引き起こす4 要因「スキル」「資金力」「アクセス」「時間」(2.0)・政府の API 推進(3.0)・「信用」ライフログエコノミー(4.0)

- ✓ 「銀行の情報システムの将来像 ~FinTech が示唆する未来~」日本銀行 決済機構局 FinTech センター長 岩下 直行

https://www.boj.or.jp/announcements/release_2016/rel161128b.pdf

※日米金融 IT の基本構造の違い、システム間の連動性

具体的施策が提案されているものの実現可能性を考えると PFM 連動が大きな鍵を握る・地域間の IT 格差はそれほど大きくない

- ✓ 「雲行きが怪しくなった仮想通貨とブロックチェーン」楠 真

https://www.nri.com/~media/PDF/jp/opinion/teiki/kinyu_itf/2018/itf_201804_4.pdf

※仮想通貨とブロックチェーンを同一と考えるようにすること・ブロックチェーンは活用の仕方で化ける・この分野は沼

- ✓ 「フィンテックがもたらすもの、今後の展望」宮 将史

https://www.boj.or.jp/announcements/release_2017/rel170810a.pdf

※デジタル金融の状況をしっかり監視し続けることが大事=政府の目がますます厳しくなる・金融の本質は情報処理機能

- ✓ 「日本版 FinTech の方向性 欧米の FinTech からの示唆」城田 真琴

https://www.nri.com/jp/event/mediaforum/2016/pdf/forum241_05.pdf

※すでに「金融企業」となった楽天・銀行への信頼度の違い・国内金融機関が FinTech に取り組む理由は3つ「顧客の利便性向上」「手数料収入の向上」「固定費の削減」・投資を身近なものに！！「貯蓄から投資へ」金融教育

- ✓ 「ブロックチェーンが、あなたに身近になる理由」

https://www.nri.com/jp/journal/2016/11/161116_1/

※銀行の進むべき道は運用(個人的観測)

- ✓ 「【キャッシュレス社会】芝麻信用（読み方はジーマ信用）とは？杭州では信用を使ってお金を節約できる！」

<https://glotechrends.com/cashlessociety-zhimacredit/>

※キャッシュレス化の論点は卒論の範囲外・ライフログの観点でいえば第一歩

- ✓ 「信用のプラットフォーム<芝麻信用>」 柏木亮二

http://fis.nri.co.jp/ja-JP/publication/kinyu_itf/backnumber/2017/10/201710_7.html

※信用スコア（身分特質・履約能力・信用歴史・人脈関係・行為偏好）のスコアによって特典が受けられる仕組み・プラットフォームの構築・全ユーザーがメリットを享受できる

- ✓ 「THE FUTURE OF EMPLOYMENT: HOW SUSCEPTIBLE ARE JOBS TO COMPUTERISATION?」 Carl Benedikt Frey and Michael A. Osborne

https://www.oxfordmartin.ox.ac.uk/downloads/academic/The_Future_of_Employment.pdf

※2045年問題・従来のような「単純労働が機械に置き換わる」という考え方ではなく、「データを活用することで、これまで高度な判断を要すると考えられていた職種を人工知能やロボットに置き換えることができる」という前提を置いて機械に代替されてしまう職種を計算している＝なくなるわけではない

2. (1)ブレインストーミング

「何が言いたいのか」→国内金融機関は資産運用部門に特化した FinTech 活用で信用維持・異業種参入から身を守れる。他も挑戦するのはいいけど、API 推進してる国内ジャスタートアップに持ってかれるよ

「キーワード」 FinTech 新興企業 スタートアップ戦略 金融機関の参入障壁 価値主義に当てはめる FinTech 新法 政策対応 仮想通貨 BC キャッシュレス化 芝麻信用 個人スコア Jスコア みずほソフトバンク Jコイン MUFG コイン AI の活用 アンバンドリング リバンドリング 所有から共有 シェアリングエコノミー 金融のデジタル化 経済の転換点

現状銀行は対策してる→Fin 新興企業は弱い部分を個々ポイントで叩いてる→そこの対策は？→日本ではでてないけど海外は→海外事例 (PayPal Square Moven SIMPLE ABRA MPASE) →一方日本は法規制で守られている→法規制に動き→日本金融機関にも危機が→銀行はどうすべき？→銀行の想定シナリオがある→日本は「Better Bank」を目指す支店いる？(緑を例に、やってるけど、ほんとに支店に行きたいのか)→顧客ニーズの変化→銀行の業務でどこにニーズがあるか見極めないと→貸し出しも、お金持ちがやれる時代→小さいところは Jスコアとか使って→ただリスク問題はある→銀行は資産運用管理を特化していく必要がある。

どうやっていくか→預金。負けないのは信頼・銀行自身はどの業務を必要としているのか模索していく→システムが一番厳しい。止まっちゃいけない。間違っちゃいけない。→これが崩れないから信頼がある。

スマホでできることはスマホで→一人一台スマホの時代→モバイル化についていかなければならない

銀行員は大失職の未来？→人が減ってるけど、バブル世代の後退→デジタル化に銀行員が対応できるか→人は結局必要

新法は銀行の味方か敵か→銀行は異業種が出る前に叩かなきゃいけない→銀行を使う意義ってなに？→ATM相互解放とかそれだよ(敵か味方かはまだ結論付けていない)

(2) クラスタリング=添付画像参照

3, アウトラインの作成 (暫定)

1. はじめに
2. FinTech とは
 - (ア) FinTech の発展ロードマップ仮説
 - (イ) 主要な FinTech サービス
3. 金融機関の危機(と日本の現状)
 - (ア) スタートアップと参入障壁
 - (イ) 海外事例
 - ① WellsFargo
 - ② 芝麻信用, Affirm
 - ③ SIMPLE, Square, M, PESA
 - ④ Friendsurance
 - (ウ) 日本の現状と政策対応(FinTech 新法)
 - ① ケーススタディ(MUFG、Jコイン、ふくおか FG)
4. 金融機能のデジタル化に伴う人々のニーズ変化(価値主義に触れる)
 - (ア) スマホの台頭(シェアリングエコノミー)
 - (イ) 価値主義
5. 銀行の目指すべき姿
 - (ア) あくまで目指すは Better Bank
 - (イ) 支店減少の行く末
 - (ウ) ニーズの変化に柔軟な対応ができるか
 - (エ) 資産運用部門への特化
6. おわりに