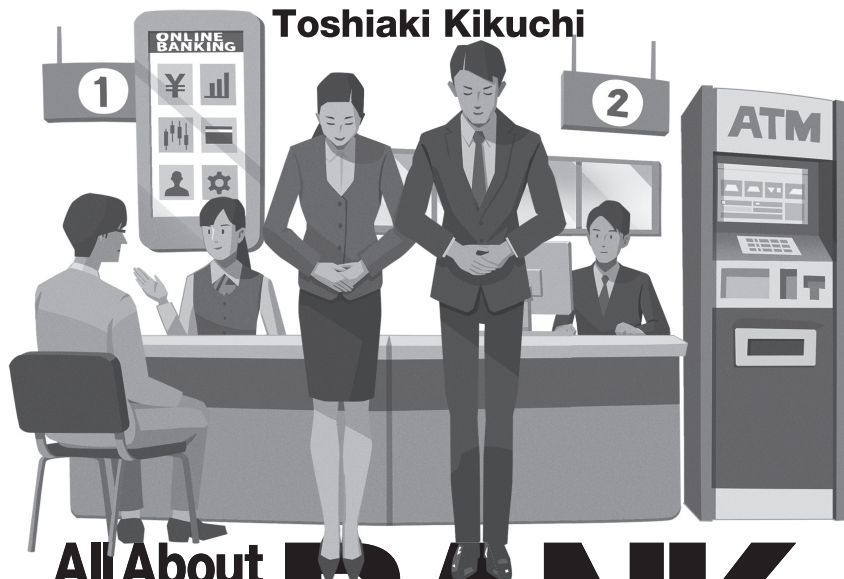


銀行ビジネス

社会人から業界関係者まで楽しく読める銀行の教養

菊地敏明

Toshiaki Kikuchi



All About
**THE BANK
BUSINESS**

CROSSMEDIA PUBLISHING

はじめに 銀行ビジネスは今が面白い

本書の執筆が最終段階に入っていた2025年5月、NTTとSBIホールディングスが業務提携を結び、NTTドコモが住信SBIネット銀行を子会社化するというニュースが飛び込んできました。大手通信会社ですでにau、ソフトバンクもグループに銀行を抱えていますから、異業種からの参入は珍しくなくなっているものの、銀行ビジネスが今まさに過渡期にあるのは明らかです。そうした変化の原動力となっているのが例えば「フィンテック」であり、さらに10年も経てば、銀行は現在と全く異なるものになっているのかもしれませんが。

銀行を取り巻く環境は、特にバブル崩壊以降に大きく変化しました。私の学生時代である1990年代の前半には、銀行といえば人気の就職先で、「銀行に入れば一生安泰」というイメージすらありました。しかし、今ではその人気もすっかり衰え、ネット上には「銀行はオワコン」といった言葉すら散見されますから、隔世の感があります。

けれども、変化の途上にあるからこそ今の銀行はとても面白く、可能性に満ちています。

決してオワコンなどではありません。そうお伝えすることが、本書の最大の目的です。

あらかじめお断りしておくと、私自身は銀行員だったわけではありません。ただし、縁あって金融業界誌の編集者となり、取材などでお会いした銀行員の方は、おそらく1000人近くになるでしょう。ですから、本書は銀行の実務を解説するためのものではなく、あくまで「外の人」がみた「銀行ビジネス」の世界です。

銀行というのはマスメディアなどでは「悪者」にされがちで、そのせいか、銀行員の方々は自分たちの世界をネガティブに捉える傾向もあるようです。それに対して「外の人」としては、なるべく明るい側面を取り上げて、皆さんにご紹介していきたいと考えています。

もちろん、現役の銀行員の方からすれば、「ちよつと違うんだよなあ」という点が多々あるかもしれない、そこはご容赦いただきたいのですが、一方で、「へえ、こんな見方もあったんだ」という発見が少しでもあればうれしく思います。本書を通じて、銀行ビジネスに関わる方々をはじめ、就職先として銀行を考えている方、あるいは何となく銀行に興味があるという方など多くの皆さんに、銀行ビジネスの新たな息吹のようなものを、多少なりとも感じていただきたいと願っています。

はじめに 銀行ビジネスは今が面白い

002

第1章 Chapter 1 : The World of FinTech

「JR銀行」から学ぶ フィンテックの世界

- | | | |
|---|---------------------|-----|
| 1 | すべては「金融ビッグバン」から始まった | 012 |
| 2 | 銀行を変えた「フィンテック」って何？ | 016 |
| 3 | ネット専業銀行の誕生がもたらした革命 | 020 |
| 4 | スマホの中にある銀行 | 024 |
| 5 | 銀行の店舗にスタバが併設？ | 028 |
| 6 | ブロックチェーンで銀行がなくなる？ | 032 |

COLUMN

銀行はポイント経済圏の主役になれるのか？

036

第2章

Chapter 2 : The World of Banking Types

「〇〇銀行」から学ぶ銀行の種類の世界

- | | | |
|---|---------------------|-----|
| 1 | そもそも「銀行」って何だろう？ | 040 |
| 2 | 銀行といえば「メガバンク」と「りそな」 | 044 |
| 3 | 地銀と第二地銀は何が違う？ | 048 |
| 4 | 知られざる信託銀行の世界 | 052 |
| 5 | 銀行であって銀行ではない信金・信組 | 056 |
| 6 | 巨大銀行・ゆうちょ銀行はなぜ誕生したか | 060 |

COLUMN

外資系銀行の野望と挫折

064

第3章

Chapter 3 : The World of Banking History

起源と変遷から学ぶ銀行の歴史の世界

- | | | |
|---|------------------|-----|
| 1 | 最初の銀行はどのように誕生したか | 068 |
|---|------------------|-----|

第4章

Chapter 4 : The World of Over-the-Counter Sales

新NISAから学ぶ窓販の世界

2	第一国立銀行から始まったナンバー銀行の今	072
3	都市銀行から「メガバンク+リそな」へ	076
4	逆風の中で再編が加速する地方銀行	080
5	ニュースでよく聞く「にちぎん」って何？	084
6	銀行は果たして「オウコン」なのか	088
	COLUMN 新紙幣の顔・渋沢栄一のもう1つの顔	092
1	窓販の解禁で大きく変わった銀行ビジネス	096
2	保険の解禁でさらに拡大する窓販	100
3	すべてを一変させた「リーマン・ショック」	104
4	銀行は「お客さま第一」ではなかった？	108
5	「販売」から「コンサルティング」へ	112
6	なぜ「貯蓄から投資へ」が必要なのか	116

COLUMN 「窓販の世界」の人たち

1
2
0

第5章 Chapter 5 : The World of Deposits

使い道から学ぶ預金の世界

- | | | |
|---|---------------------|---|
| 1 | 預金とは銀行の借金でもある | 1 |
| 2 | 預金の金利はどう決まるのか | 2 |
| 3 | 預金にはどんな種類がある？ | 3 |
| 4 | 新たな選択肢「外貨預金」と「仕組預金」 | 3 |
| 5 | 銀行が破綻したら預金はどうなる？ | 3 |
| 6 | 私たちの預金は何に使われているのか | 4 |

COLUMN SNSが「取り付け騒ぎ」のきっかけになる？

1
4
6

第6章 Chapter 6 : The World of Lending

サブスクから学ぶ貸出の世界

- 1 貸出業務にはどんな種類がある？ 150
- 2 法人融資はどんなプロセスで進んでいくのか 154
- 3 A-1が融資を判断するようになる？ 158
- 4 さらに多様になってきた貸出の形態 162
- 5 なぜカードローンのCMがあんなに多いのか？ 165
- 6 貸出での関係性がビジネスのベースに 169

COLUMN 『半沢直樹』の黒崎検査官の仕事がなくなる？ 173

第7章 Chapter 7 : Diverse Types of Operations in Banking

収益構造から学ぶ多様な業務の世界

- 1 為替業務の種類と手数料の意味 176

第8章

Chapter 8 : The World of Bankers in Japan

組織図と支店から学ぶ銀行員の世界

2	銀行の業務はシステムだらけ	180
3	銀行の「証券業務」とはどんなもの？	184
4	メガバンクの収益を支える「国際業務」の実態	188
5	銀行の収益はどこから生まれている？	192

COLUMN

	銀行員はメールに返信したくない？	196
--	------------------	-----

1	銀行の組織図からわかるものは何か	200
2	各事業部、部門の役割を知っておこう	204
3	銀行のエリートコース「企画部門」とは？	207
4	支店に足を踏み入れてみると……	211
5	銀行の支店で働く人たち	215

COLUMN

	「勘定突合」「ごめい」を知っていますか？	219
--	----------------------	-----

第9章 Chapter 9 : The World of Bank Business for Job Seekers

就職ランキングから学ぶ 日本の銀行の世界

1	就職先としての銀行をどうみるか	2	2	2
2	三菱UFJ銀行とMUFG	2	2	2
3	三井住友銀行とSMBCグループ	2	3	0
4	みずほ銀行とみずほフィナンシャルグループ	2	3	4
5	りそな銀行と三井住友信託銀行	2	3	8
6	大手地方銀行6行	2	4	2
7	「銀行ビジネス」はこれからが面白い	2	4	6

おわりに	2	5	1
参考資料	2	5	4

カバードesign 金澤浩二
カバードesign 生田目和剛