

組み込み型金融とCBDCの追加サービス ～ 金融システムにおけるプラットフォーム～

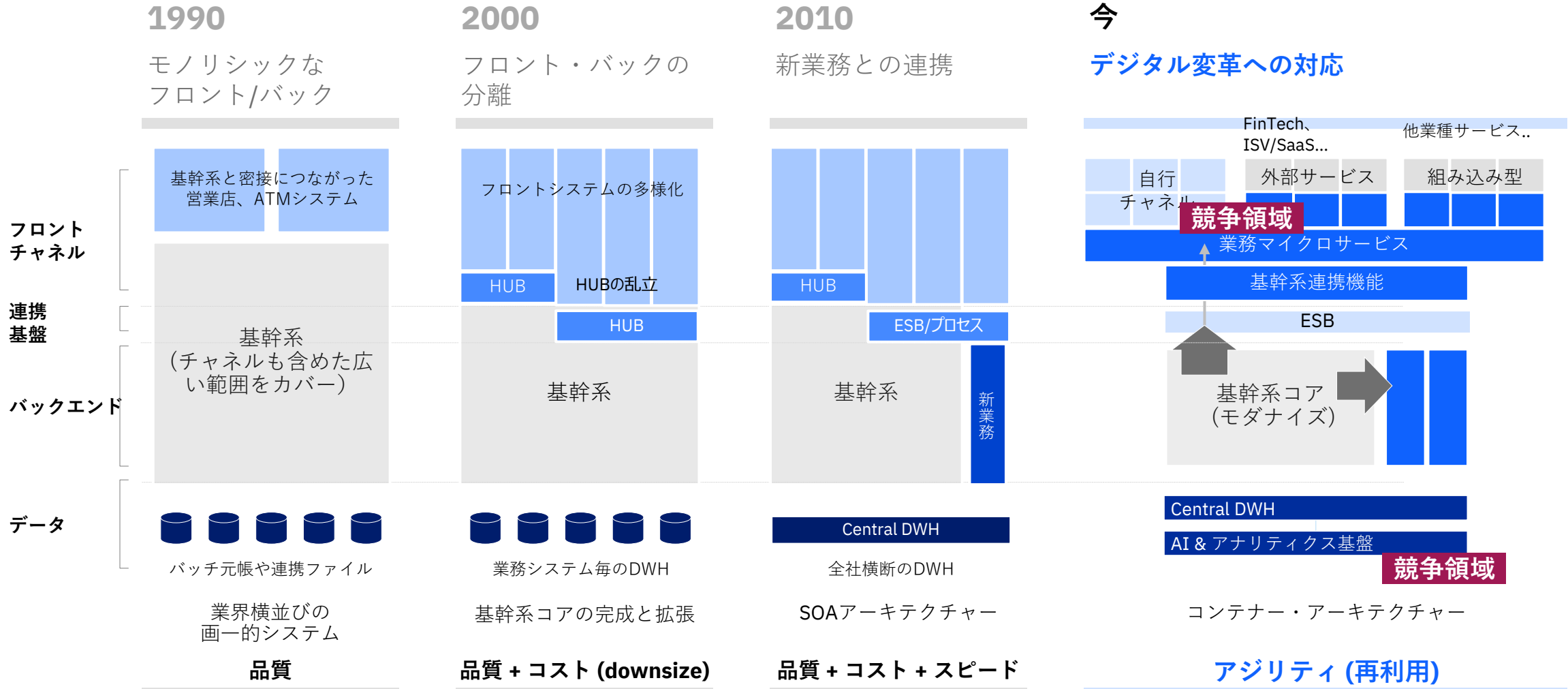
2022年6月2日

日本アイ・ビー・エム株式会社
IBMコンサルティング事業本部
金融サービス事業部

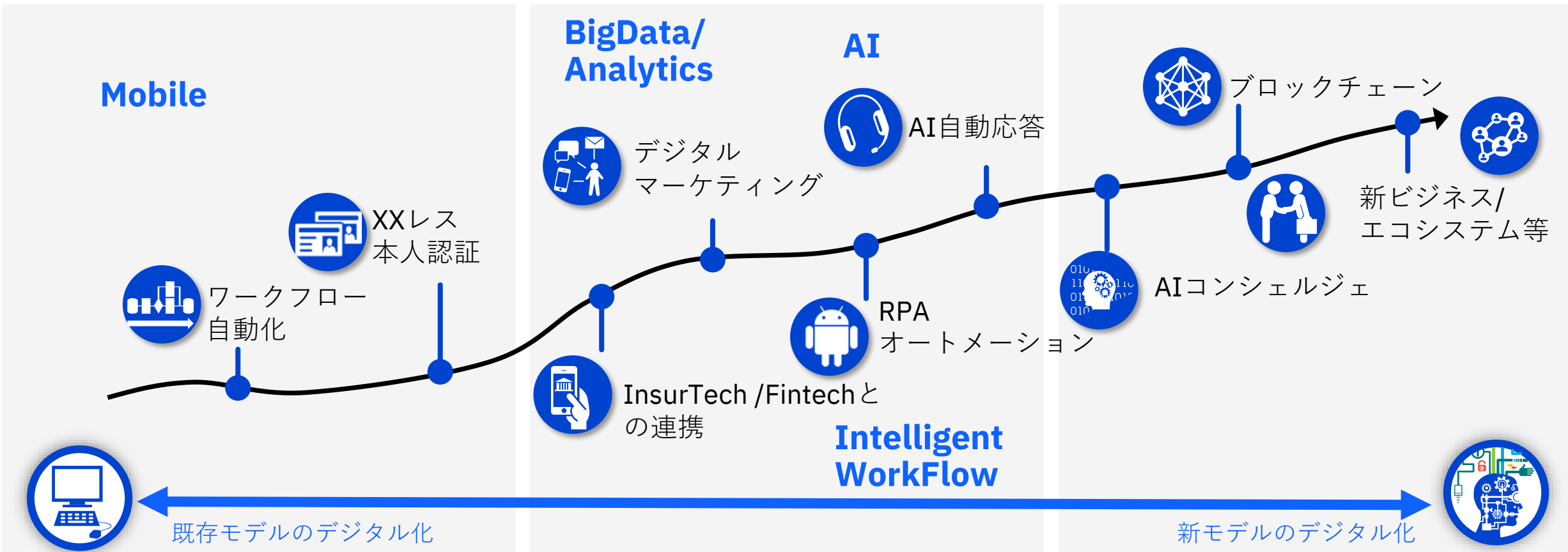
利部 智

銀行システムの歴史：システムと競争領域の変遷

変化の少ない時代に作られた第三次オンラインの骨格から変化し、サービスチャネルの拡大に伴うアーキテクチャーの変化があり、現在は、**競争力強化のため即応性・柔軟性が重視**されております。まさに、デジタル変革への対応が求められています。



デジタル変革における技術適用



デジタイゼーション

アナログ事務から
デジタル事務へ

デジタル・ トランスフォーメーション

機械学習・データ分析・活用による
担い手の自動化

デジタル・ ラインベンション

自社だけでなく外部との連携による
新たなデジタルビジネスを実現

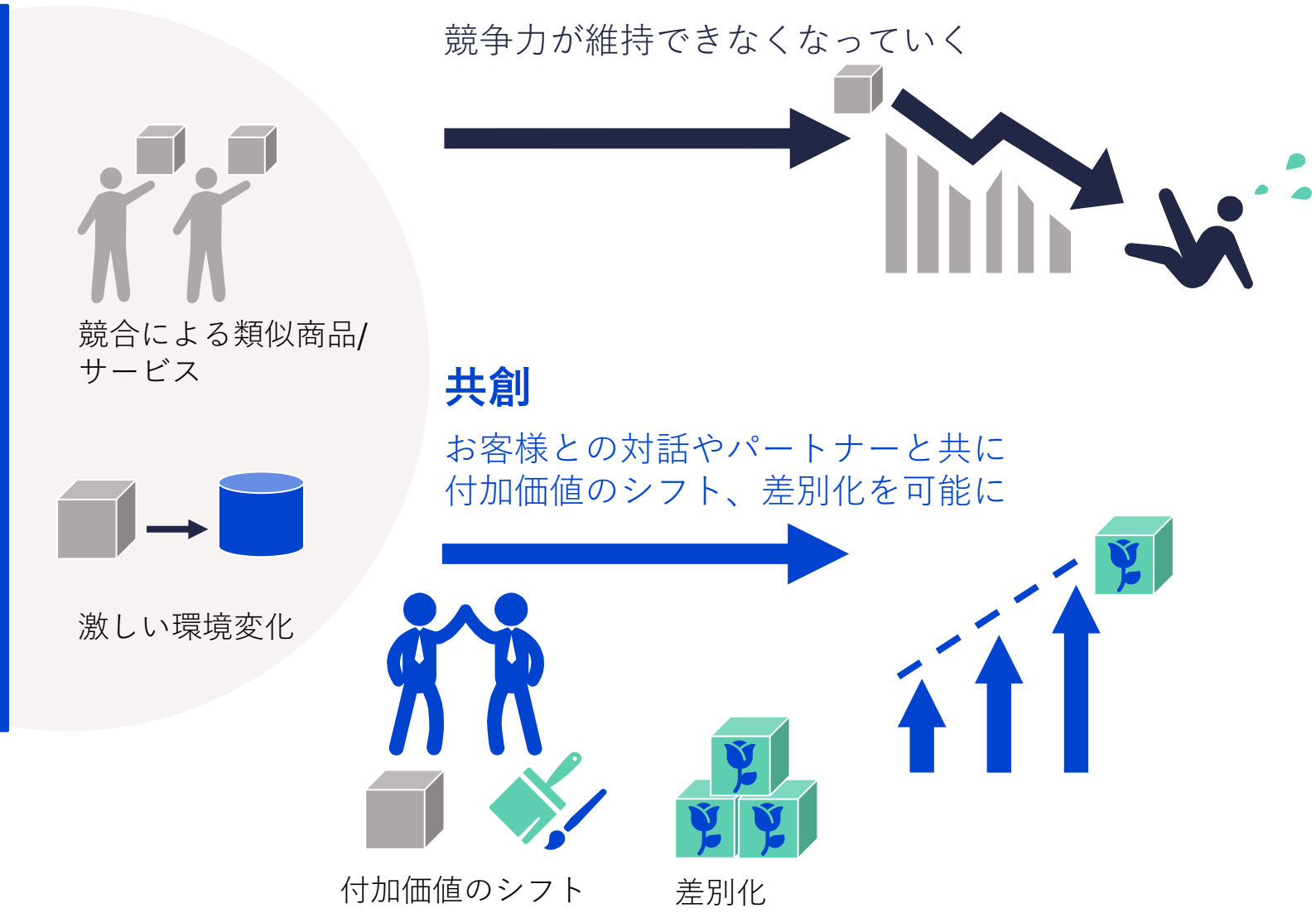
競争から共創へ

共創とは

企業経営における共創とは、競争優位性を自社のみで維持することが困難な時代において、(飽く無き欲求を持つ)消費者との対話によって新たな価値を生み出し続ける手法として提唱 [1]

近年では消費者のみならずステークホルダー全体と解されるが、根底にあるのは競争力の維持

[1]C. K. Prahalad and Venkat Ramaswamy (2004) “Co-creating unique value with customers”



異業種参入

社会環境変化

小口金融激化

エコシステム

組み込み型金融

デジタル通貨
/CBDC

デジタル変革時代の戦略的フレームワーク

金融機関におけるデジタル変革を後押しするために、共創の時代に向けた戦略的なフレームワークが必要となります。

I
新サービスを
創る
フロントサービス層



社会のデジタルシフト

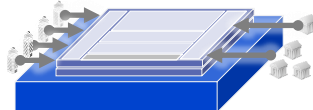
- 🔧 SaaS
- 🔧 ローコード/アジャイル開発

II
オープンに
つなぐ
デジタルサービス層



デジタルサービス・プラットフォーム

- 🔧 疎結合/マイクロサービス/API
- 🔧 業界標準/API



III
銀行機能
を提供する
ビジネスサービス層



基幹系の簡素化・再配置

- 💡 モダナイゼーション
- 💡 コンポーネント化

IV データ利活用サービス層

データを活かす

- 🔧 データ連携/非同期連携
- 💡 データ分析/AI



V クラウド基盤サービス層

- 🔧 クラウド
- 🔧 セキュリティ

VI 新しい働き方の実践と人材育成・コミュニティー

デジタル時代のプラットフォームとして求められるもの

金融機関のデジタル変革におけるプラットフォームとして、以下のようなニーズに対応することが必要と考えます。

CD オープンAPI

- オープン技術による接続性
- 自行/他行/外部サービスなど多様なサービスの利用

クラウド基盤

- マルチバンク対応
- 提供先に応じた個別サービス提供
- 勘定系のカスタマイズの最小化

クラウド基盤

- 高度なセキュリティ
- データ暗号化
- コンプライアンス対応



マイクロサービス

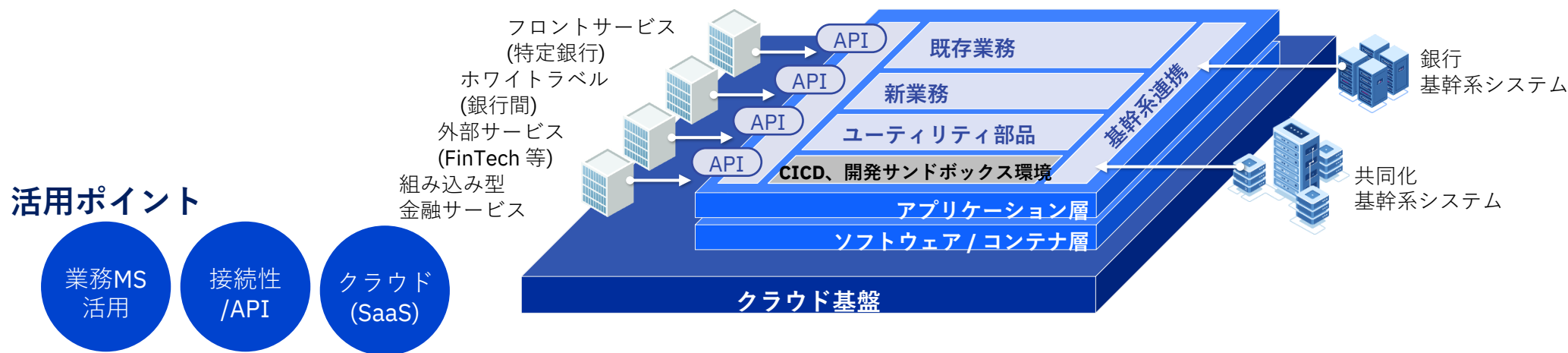
- 業務をマイクロサービス化することで疎結合化、変更の局所化
- CICDやサンドボックスなどに対応し、他への影響なく継続的に改善可能なこと
- 業務部品の活用による効率化
- カスタマイズによる自由度の確保

基幹系連携機能

- 金融機関における基幹系との容易な接続性
- 様々な電文に対するAPIへのマッピング機能

プラットフォームのユースケース

デジタル時代におけるプラットフォームとしての具体的なユースケースとしては、以下のような利用例が想定されます。



DX DX推進プラットフォームとして利用

業務の合理化

- 1 口座開設業務合理化
- 2 デジタル事務の集中処理化

早く・安く接続

- 3 他行・他社モバイルアプリの採用
- 4 組み込み型金融サービスで活用

マルチチャネル化

- 5 顧客手続のデジタルチャネルシフト
- 6 簡易ATMの実現
- 7 営業店システムの合理化・軽量化

データ利活用

- 8 データ収集から活用までの基盤

基盤 開発基盤として利用

API基盤、CICD環境など

エコシステムとしてのプラットフォーム

新サービスを創る
フロントサービス層



オープンにつなぐ
デジタルサービス層



銀行機能を提供する
ビジネスサービス層



4 データ利活用サービス

5 クラウド基盤

6 新しい働き方の実践と
人材育成・コミュニティー

1 社会のデジタルシフト

2 デジタルサービス・プラットフォーム

3 基幹系の簡素化・再配置

フロントサービスの
相互利用拡大

自行利用から外部向け
外部サービス活用
BasS/組み込み型金融

更なるユーザーの拡大

基盤の高度化

金融サービス向けクラウド強化
AIによる自動化

パートナーの拡大

デベロッパー・コミュニティー
サンドボックス環境

プラットフォームの
機能拡充

フロントサービスの共創

銀行アプリ、手続きアプリ他

API拡大
データ利活用/AI

利用ユーザーの拡大

プラットフォーム構築
と機能開発

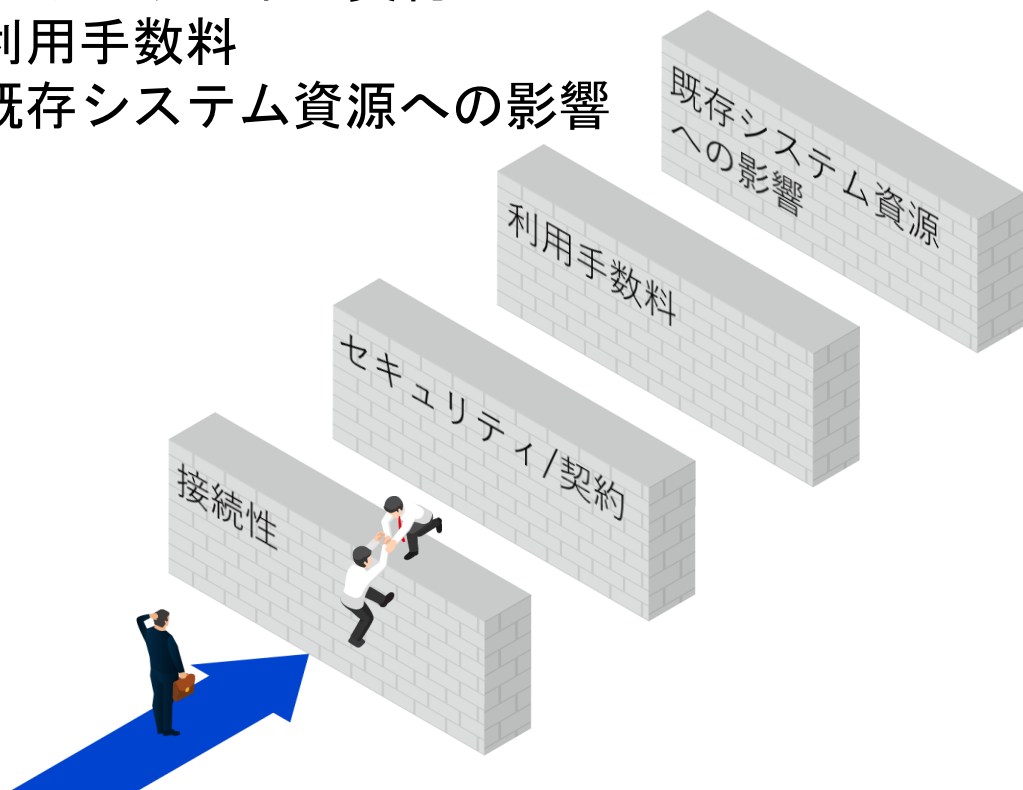
マルチクラウド対応

組み込み型金融への壁

外部へのサービス開放という点で、Open APIと同様に組み込み型金融においても壁があります。

Open APIの壁

- 接続性
- セキュリティ／契約
- 利用手数料
- 既存システム資源への影響



BaaS/組込型金融への壁

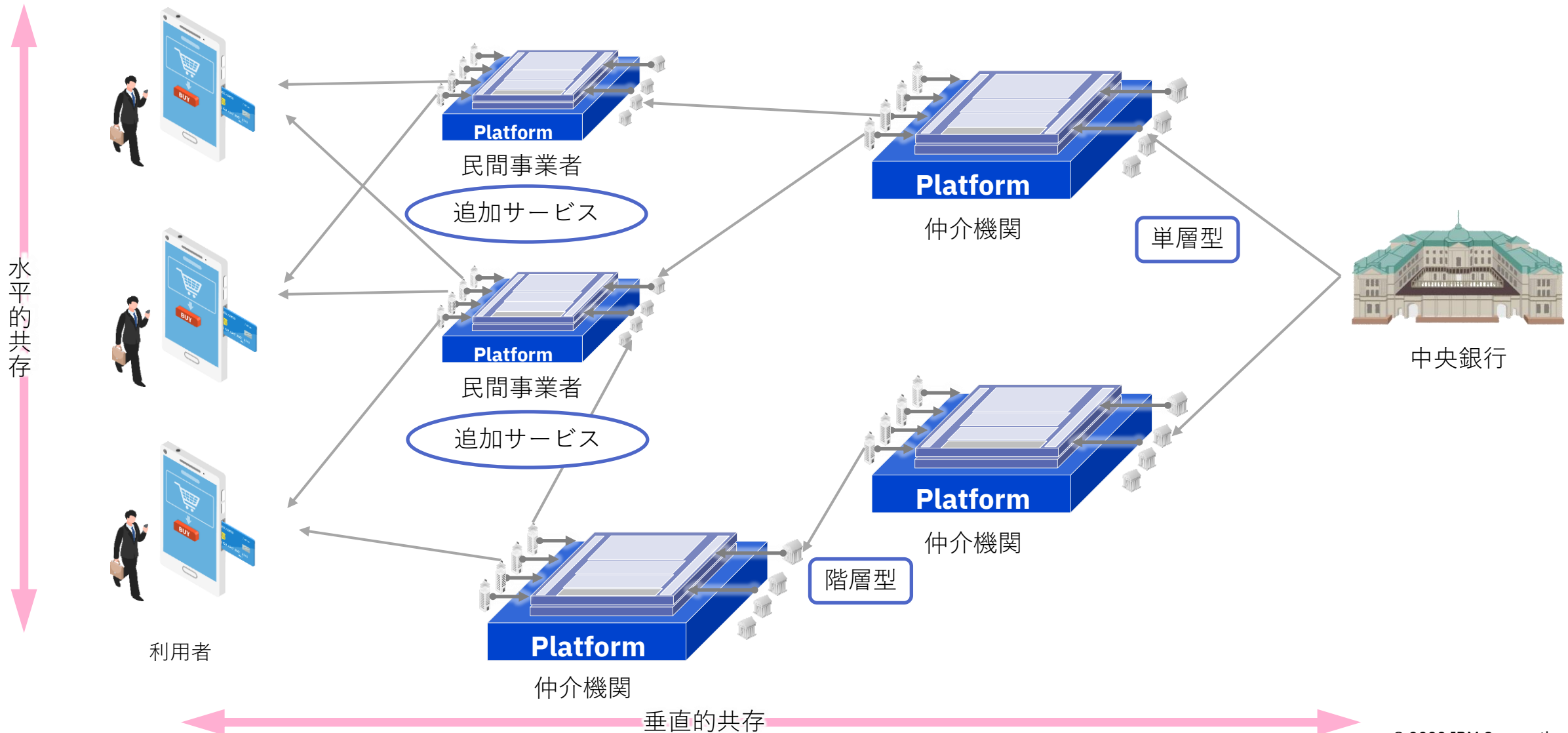
- 銀行ビジネスにおける考え方
(銀行の価値、ビジネスモデルなど)
- 提供サービスの制約
- 勘定系への影響



システム構造改革 ビジネス変革への一歩

CBDCへのプラットフォーム適用イメージ

プラットフォームの特徴を生かしたCBDCのエコシステムにおいては、追加サービスの実装プラットフォームや仲介機関の決済プラットフォームとして、以下のイメージが想定されます。



金融以外にも他業種へ拡大するプラットフォーム

金融サービスから始まり各業種への拡大により
業種を超えた／社会解決プラットフォームへ

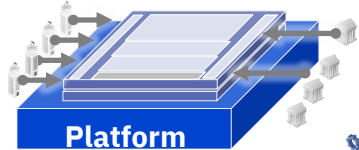
金融サービス向け
プラットフォーム



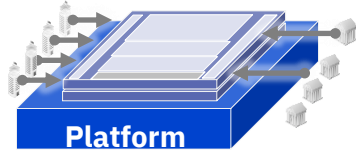
デジタル 通貨 /CBDC	組み込み型 金融
サステナビ リティー	人材

社会課題解決プラットフォーム

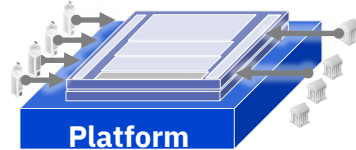
カード業界向け
プラットフォーム



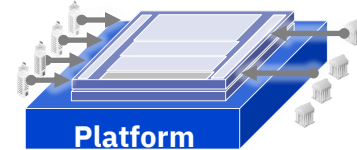
保険業界向け
プラットフォーム



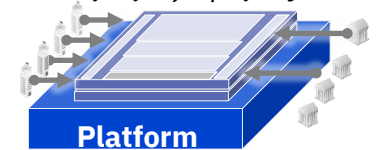
地方自治体向け
プラットフォーム



医療・ヘルスケア向け
プラットフォーム



流通向け
プラットフォーム



キャッシュレス
決済・納税



データ管理・
分析



オンライン行政手続
ワンストップ取引



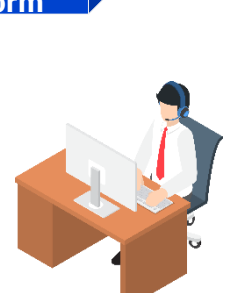
電子稟議
電子契約



オンライン医療



オンライン教育



業務プロセスの
電子化・自動化

金融プラットフォームや先進ITを活用した業界変革



1. 個客のための トータル・エクスペリエンス

お客さまが感じるストレスを解消し、
お客さまを理解し、きめ細かなご提案を
実施するトータルな銀行エクスペリエンス

2. 経済発展を促進する インテリジェントな金融サービス

AI等の先進技術・多様なデータを活用し、
取引先のビジネス・ポテンシャルを多角的
に分析し、事務手続きの自動化、また取引
先・パートナー企業と新規ビジネスを共創

3. 豊かな暮らしを促進する 中心的な機関

他業種とエコシステムを形成し、
経済的・身体的・社会的な豊かさを支援

