



アカウントアグリゲーションとアドバイスへの可能性

株式会社マネーフォワード

2020.12.4



瀧 俊雄（たき としお）

取締役 マネーフォワードFintech研究所長

2004年 慶應義塾大学経済学部卒業。野村証券入社。野村資本市場研究所にて、家計行動、年金制度、金融機関ビジネスモデル等の研究に従事。

2011年 スタンフォード大学MBA修了。

2011年より野村ホールディングスCEOオフィスに所属。

2012年10月より株式会社マネーフォワードに参画。日経産業新聞（WAVE）、ニッキン（開眼）や週刊金融財政事情などに寄稿。

一般社団法人電子決済等代行事業者協会 代表理事

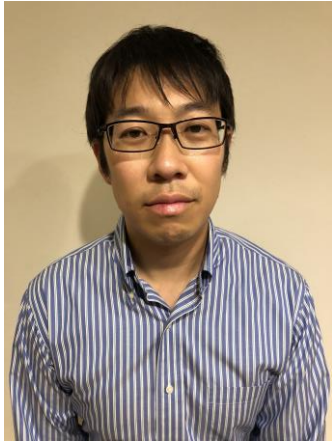
金融庁「フィンテック・ベンチャーに関する有識者会議」

経済産業省・総務省「データポータビリティに関する調査検討会」

FISC「安全対策専門委員会」専門委員

FINOVATORS Founder

等を務める



亥子 友基 (いのこ ゆうき)
マネーフォワードXカンパニー カンパニー執行役員

2002年 早稲田大学工学部卒業。現日立ソリューションズ入社。Business Intelligence等のデータ活用に関するシステム開発に従事。

2008年 アクセンチュア入社。アナリティクス領域の戦略策定・実行や、証券会社を中心に金融機関のIT戦略策定・実行に従事。

2018年8月より株式会社マネーフォワードに参画。マネーフォワードXにて金融機関や事業会社との共創プロジェクトに従事。

A photograph of a family of three sitting on a wooden floor in a bright, modern living room. A woman with short brown hair, wearing a white top and blue pants, is sitting on the left, smiling and looking at a baby. The baby is sitting in the middle, wearing a striped shirt and blue pants, and is holding a small yellow and green toy. A man with glasses, wearing a teal patterned shirt and dark pants, is kneeling on the right, leaning forward and looking at the baby. In the background, there is a dark sofa with a striped pillow, a large window with white curtains, and a wooden desk with various items on it.

Mission

お金を前へ。人生をもっと前へ。

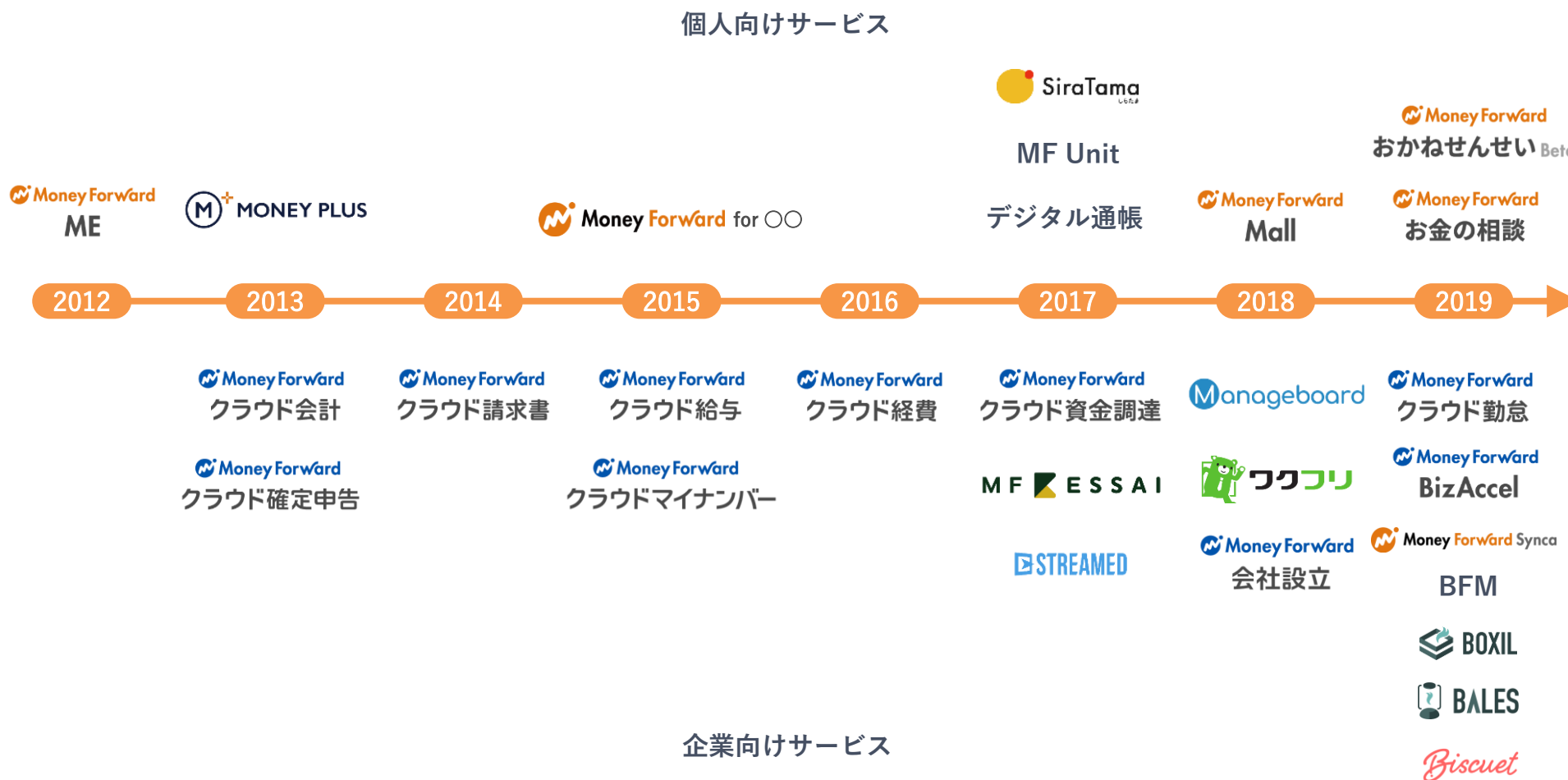
「お金」は、人生においてツールでしかありません。

しかし「お金」とは、自身と家族の身を守るため、また夢を実現するために必要不可欠な存在でもあります。

私たちは「お金と前向きに向き合い、可能性を広げることができる」サービスを提供することにより、ユーザーの人生を飛躍的に豊かにすることで、より良い社会創りに貢献していきます。

サービスを通して、社会課題解決に取り組む

2012年の『マネーフォワード ME』リリース以降、サービスラインナップは28種類に拡大。



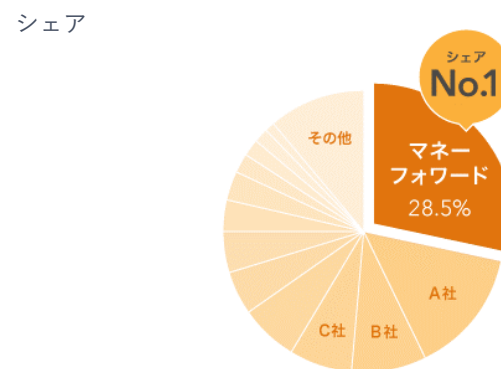
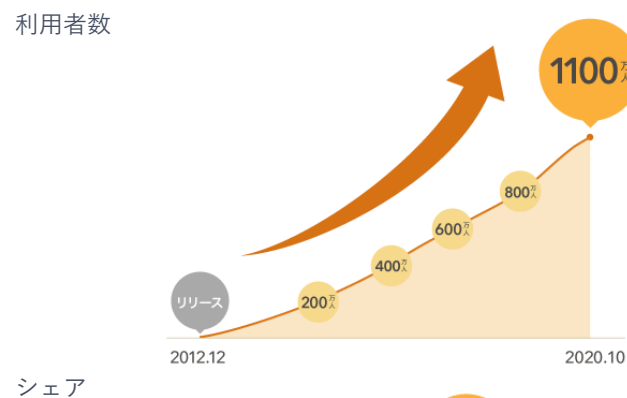
※ グループ企業はジョイン時期で記載

お金の見える化サービス『マネーフォワード ME』

家計簿アプリシェアNo.1*1。利用者数は1,100万人を突破し、家計簿アプリ利用者の約4人に1人は『マネーフォワード ME』を利用。

対応数No.1(*2) 2,600以上の金融関連サービスに対応。
口座一括管理で自動で家計簿作成

利用者数及びシェア(*1)

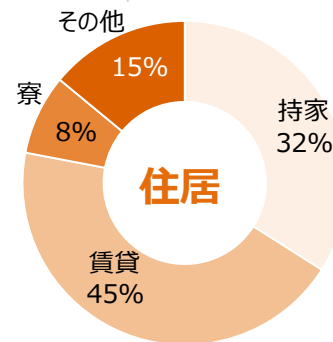
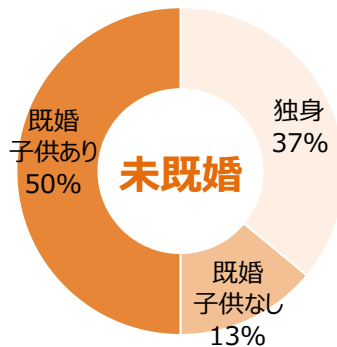
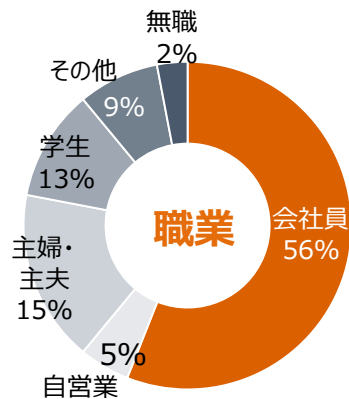
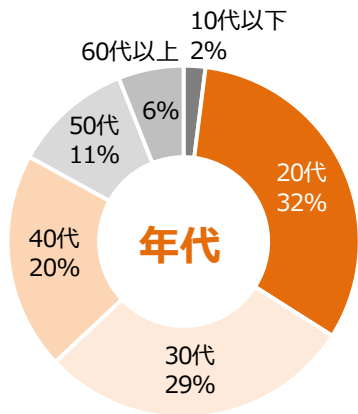
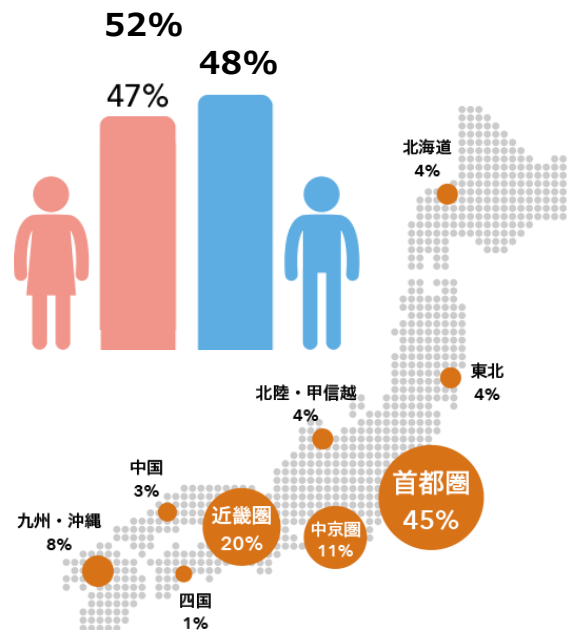
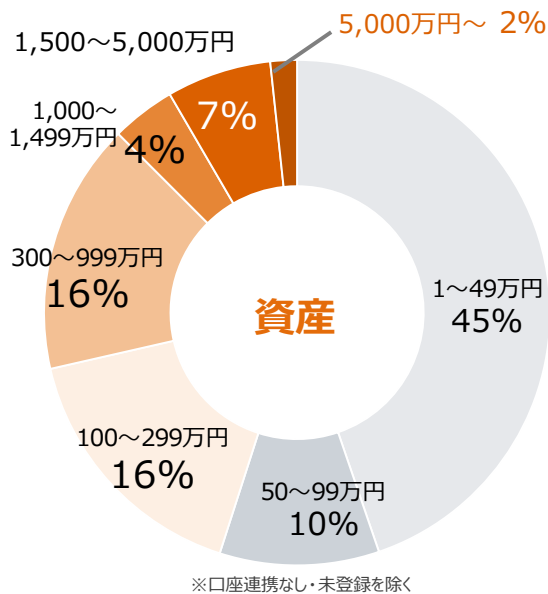
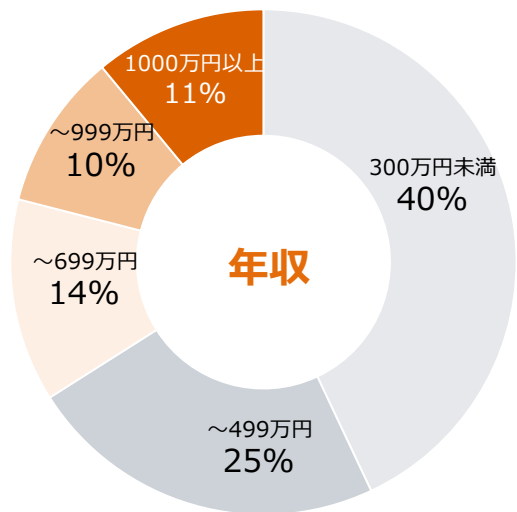


*1 楽天インサイト「現在利用している家計簿アプリ」2017年03月23日～2017年3月27日、調査対象者：20～60代家計簿アプリ利用者685名。

*2 自社調べ、2020年7月9日現在。

ユーザープロフィール①

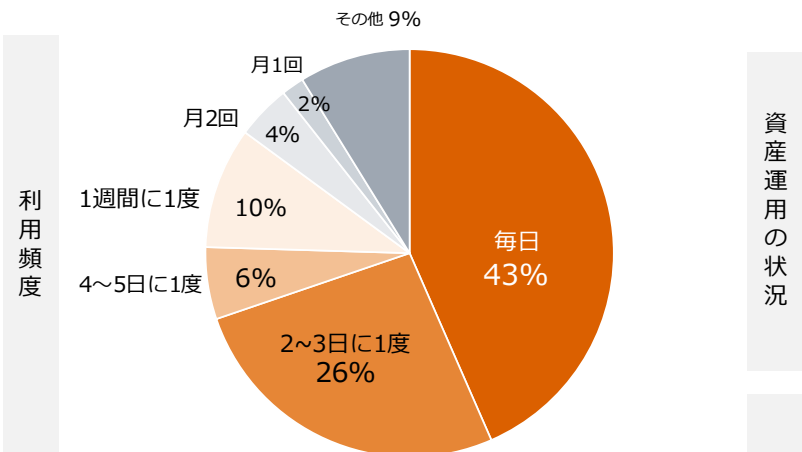
20～40代が中心。結婚、出産、住宅購入などをきっかけに利用開始



※2019年5月末時点

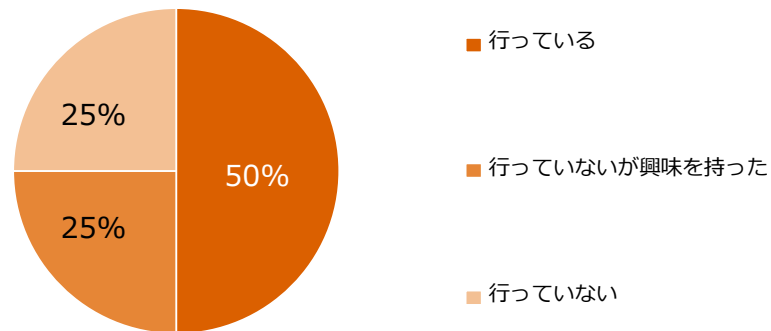
ユーザープロフィール②

高頻度での利用があり、情報収集リテラシーの高いユーザが多数存在

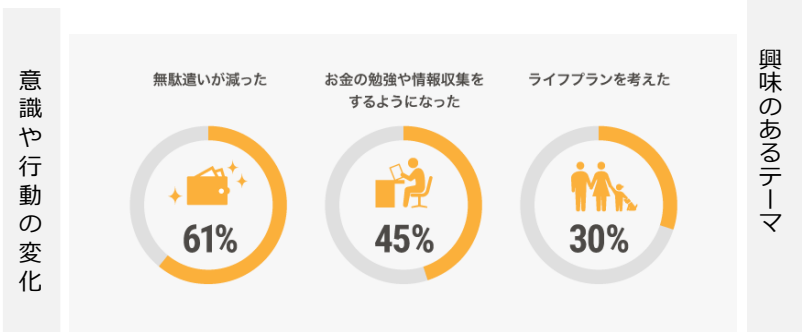


※2017年2月 ユーザーアンケート結果 (n=2,460)

資産運用の状況

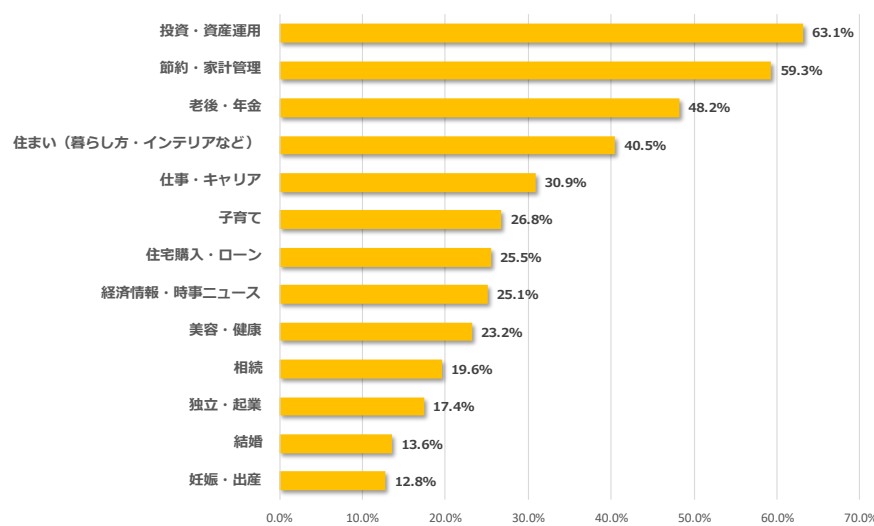


※2017年9月 ユーザーアンケート結果 (n=1,246)



※2018年10月 ユーザーアンケート回答者1,530名のうち、家計改善したと回答した利用者677名の回答より

興味のあるテーマ



※アプリユーザーの興味関心についてのアンケート(社内調査)
 調査時期 : 2018年1月
 調査対象 : アンケート回答に協力をいただけるマネーフォワードユーザー
 有効回答数 : 4982サンプル

はじめに

電子決済等代行業とは、ITを活用した次のようなサービスを提供することをいいます。

①複数の振込先への銀行振込の依頼をワンクリックで行うことができるサービス

※法令上は、「預金者の銀行口座から他の銀行口座への振込等の指図を預金者の代わりに銀行に対して伝達すること」とされています。詳しくは銀行法をご参照下さい。



②預金口座の残高や利用履歴等の情報を銀行から取得・集計し、自動的に家計簿を作成するサービス

※法令上は、「預金者の銀行口座に係る残高や利用履歴等の情報を銀行から取得し、これを預金者に提供すること」とされています。詳しくは銀行法をご参照下さい。



電子決済等代行業制度の概要

電子決済等代行業が適切に実施されるために、電子決済等代行業者に対し、以下の規制を課しています。

①登録制の導入

財務局の登録を受けた事業者のみが、国内で電子決済等代行業を行うことができます。

※ただし、制度開始以前から電子決済等代行業を行っている事業者については、制度開始から6ヶ月間の登録猶予期間が設けられています。

※電子決済等代行業の登録等に関する情報については、裏面に掲載の金融庁ウェブサイトをご覧ください。

②利用者への適切な情報提供

利用者に次の情報を提供することが義務付けられています。

- 利用者に損害が生じた場合の賠償責任に関する事項
- 苦情・相談窓口
- サービスの利用料 等

③銀行との契約締結義務

電子決済等代行業者は、サービスを提供する前に、銀行との間で次の事項を含む契約を締結することが義務付けられています。

- 利用者に損害が生じた場合の銀行と電子決済等代行業者との間における賠償責任の分担に関する事項
- 利用者に関する情報の適正な取扱いや安全管理のために行う措置に関する事項 等

オープン・イノベーションの推進の観点から、銀行に対し、以下の事項を求めています。

①オープンAPIへの取組等に関する方針の策定・公表

※各銀行が公表したオープンAPIへの取組み等に関する方針の策定状況については、裏面に掲載の金融庁ウェブサイト中、「金融機関における電子決済等代行業者との連携及び協働に係る方針の策定状況について」をご覧ください。

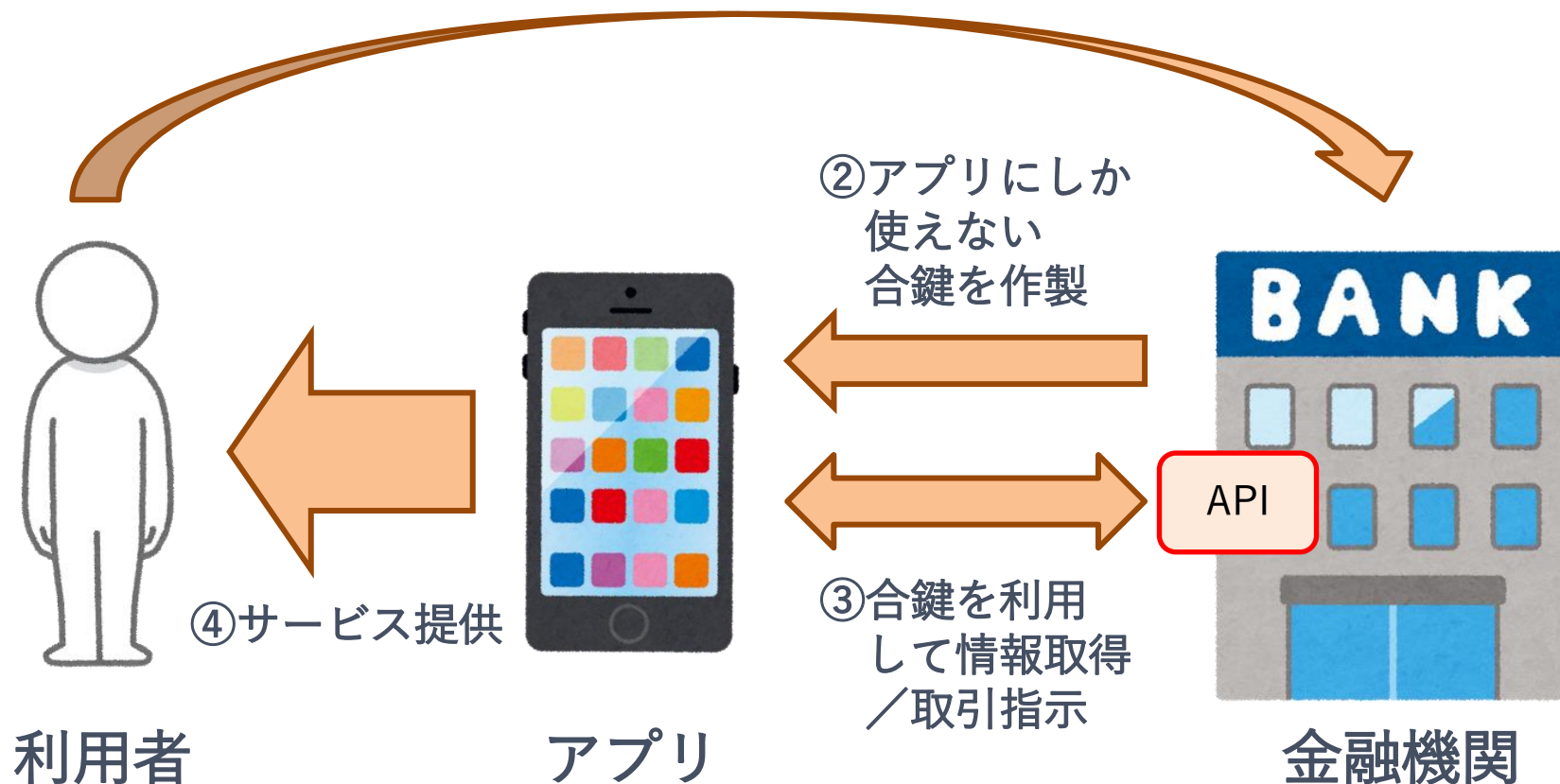
②オープンAPIの導入に努めること

改正銀行法の施行日から2年以内の政令で定める日までに、オープンAPIの導入に向けた体制整備に努めることを求めています。



- API (Application Programming Interface) はアプリ専用窓口
- 信頼できるアプリに合鍵を作製
- 合鍵を利用して、利用者のためにデータ参照／取引指示

①アプリがデータ参照や取引指示を行う権利を認可



現状の普及率

個人のIB利用率[23.6]% (*1)

法人のIB利用率[27.4]% (*2)

現状の課題

- ◆ インターネットバンキング（IB）は、金融デジタル化の初歩を構成する要素にも関わらず、その普及度を示す継続的な統計が存在していない
- ◆ 法人IBは有償であるケースも多く、紙での記帳もまだ多く行われている実態
- ◆ 金融機関におけるIBの活用度合いや、職員が利用を推奨・説明できるかについても、大きな差がある

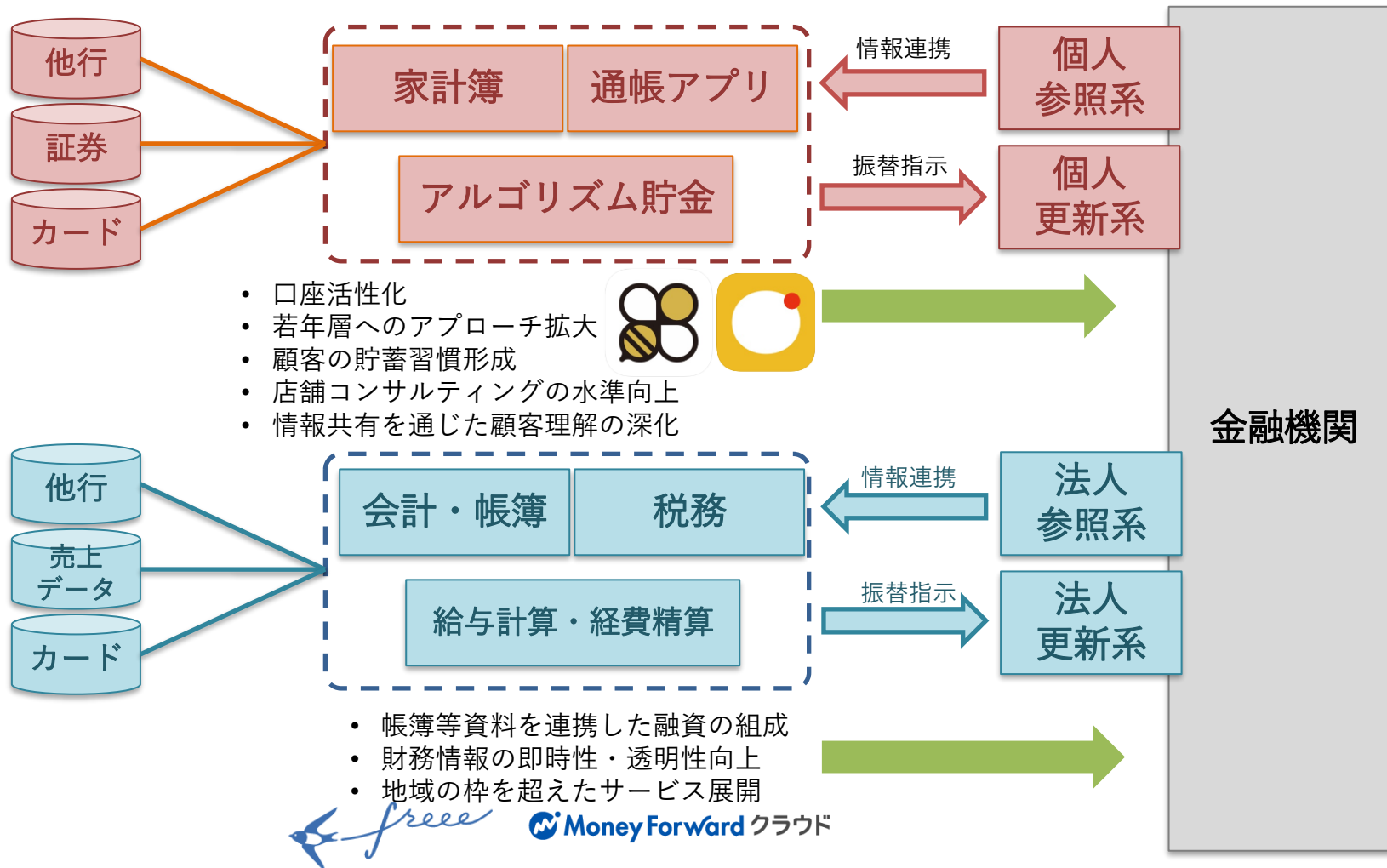
(*1)日本銀行「生活意識に関するアンケート調査」（第82回<2020年6月調査>）よりインターネット・モバイルバンキングでの振込の利用状況を参照

(*2)中小企業庁の「平成29年度 小規模事業者等の事業活動に関する調査に係る委託事業報告書」よりインターネットバンキングの利用している割合を参照

- 様々な外部サービスとの連携で、メインバンクとしての口座活性化がみられると共に、金融機関に対するロイヤリティ向上。



- 電子商取引／オンラインサービスの市場における決済手数料の獲得
- 外部サービスから即時の与信が可能となり、融資が拡大



- スクリーンスクレイピングを行うケースが多い。API提供は少数に留まり、提供する場合も資産管理に向けては十分な情報となっていないケースもある
- 取引用暗証を預かるわけではないため、情報の完備・速報性がアジェンダ
- 株式、投資信託、FX、年金資産、グループ内銀行口座、持株会、DC等が同一ビューで見られないため、証券会社内でのアグリゲーションにもニーズ

| 銘柄コード | 銘柄名 | 保有数 | 平均取得単価 | 現在値 | 評価額 | 前日比 | 評価損益 | 評価損益率 | 保有金融機関 | 取得日 | 変更 | 削除 |
|-------|---------------|-----|--------|-------|----------|-----|----------|---------|----------|-----|----|----|
| 7867 | タカラトミー | 100 | 1,112 | 933 | 93,300円 | 0円 | -17,910円 | -16.10% | ライブスター証券 | | | |
| 8237 | 松屋 | 100 | 1,211 | 719 | 71,900円 | 0円 | -49,210円 | -40.63% | ライブスター証券 | | | |
| 8267 | イオン | 100 | 2,402 | 3,105 | 310,500円 | 0円 | 70,350円 | 29.29% | ライブスター証券 | | | |
| 3099 | 三越伊勢丹HD | 100 | 606 | 561 | 56,100円 | 0円 | -4,459円 | -7.36% | 楽天証券 | | | |
| 3175 | エー・ピーホールディングス | 100 | 439 | 412 | 41,200円 | 0円 | -2,655円 | -6.05% | 楽天証券 | | | |

| 銘柄名 | 保有数 | 平均取得単価 | 基準価額 | 評価額 | 前日比 | 評価損益 | 評価損益率 | 保有金融機関 | 取得日 |
|-------------------------|-----------|--------|--------|------------|-----|----------|---------|-------------|-----|
| MHAM物価連動国債<未来予想> | 8,912 | 0 | 10,806 | 9,630円 | 0円 | 0円 | 0.00% | 新生銀行- | |
| グローバル株式インカム(毎月決算型) | 23,062 | 4,336 | 8,543 | 19,702円 | 0円 | 9,702円 | 97.02% | 東京スター銀行 | |
| eMAXIS 先進国株式インデックス | 1,058,645 | 26,216 | 31,734 | 3,359,504円 | 0円 | 584,160円 | 21.05% | 三菱UFJ銀行 日本橋 | |
| 米国NASDAQオープン Bコース | 10,000 | 5,757 | 21,480 | 21,480円 | 0円 | 15,723円 | 273.11% | 野村証券 (口座番号) | |
| 日経225ノーロードオープン (受取型) | 10,000 | 9,034 | 15,334 | 15,334円 | 0円 | 6,300円 | 69.74% | 丸三証券 | |
| さわかみファンド | 6,706 | 14,912 | 28,636 | 19,203円 | 0円 | 9,203円 | 92.03% | さわかみ投信 | |
| セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド | 10,182 | 9,821 | 16,415 | 16,714円 | 0円 | 6,714円 | 67.14% | セゾン投信 | |
| ひふみ投信 | 5,617 | 18,042 | 59,224 | 33,266円 | 0円 | 23,131円 | 228.23% | ひふみ投信 | |
| 米ドルMMF (USD) | 282,415 | 0.00 | 0.01 | 293,373円 | 0円 | 0円 | 0.00% | SMBC日興証券 | |

証券 (アイウエオ順)

- アイザワ証券
- 安藤証券 美らネット24
- いちよし証券
- SMBC日興証券
- SBIネオモバイル証券
- 岡三オンライン証券
- 四国アライアンス証券
- 大和証券
- 東洋証券
- 野村証券 (口座番号)
- 野村持株WEBサービス(メールアドレスでログイン)
- PWM日本証券 AccountView
- ほくほくTT証券
- 丸三証券
- むさし証券
- 楽天証券
- あおぞら証券
- 安藤証券 電子閲覧サービス会員のお客様
- 岩井コスモ証券
- SMBC日興証券(三井住友銀行仲介口座)
- エース証券 (エース・プレミアムメンバーズクラブ)
- 光世証券
- 静銀ティーエム証券
- tsumiki証券
- 内藤証券 (Succe-s trade)
- 野村証券 (ログインID)
- 浜銀TT証券
- フィデリティ証券
- 松井証券
- みずほ証券
- ライブスター証券
- ワイエム証券
- あかつき証券
- 池田泉州TT証券
- エイチ・エス証券
- SBI証券
- auカブコム証券
- CONNECT証券
- GMOクリック証券
- 東海東京証券
- 西日本シティTT証券
- 野村持株WEBサービス(従業員コードでログイン)
- ひろぎん証券
- FOLIO
- マネックス証券
- 三菱UFJモルガン・スタンレー証券
- LINE証券
- One Tap BUY

朝日信用金庫 朝日投信WEB

THEO [テオ] by お金のデザイン

川崎信用金庫 かわしん投信インターネットサービス

岐阜信用金庫 投信インターネットサービス

埼玉縣信用金庫 さいしん投信インターネットサービス

西武信用金庫 投信インターネットサービス

多摩信用金庫 たましん投信インターネットサービス

ひふみ投信

三菱UFJ国際投信ダイレクト"mattoco"

ありがとう投信

THEO+ [テオプラス] by お金のデザイン

京都信用金庫 京信投信インターネットサービス

クローバー・アセットマネジメント

さわかみ投信

セゾン投信

トラノコ

碧海信用金庫 へきしん投信インターネットサービス

横浜信用金庫 よこしん投信インターネットサービス

WealthNavi (ウェルスナビ)

鎌倉投信

京都中央信用金庫 投信インターネットサービス

コモンズ投信

城北信用金庫 じょうほく投信インターネットサービス

瀬戸信用金庫 せとしん投信インターネットサービス

浜松信用金庫 はましん投信インターネットサービス

三井住友DSアセットマネジメント (三井住友DS投信直販ネット)

- 確定拠出年金はRK及びフロント運営管理機関で情報取得
- ねんきんネットでは払い込み保険料総額を資産として表示（いずれ変更）
- 生命保険⇒定額年金を中心に、平文（数値化されていないデータ）としてスクレイピング接続/API連携を行う流れが進行中

年金（アイウエオ順）

 SBIベネフィットシステムズ

 NRK(確定拠出年金)

 群馬銀行（確定拠出年金）

 JIS&T(確定拠出年金)

 損保ジャパンDC証券(確定拠出年金)

 ダイワのiDeCo

 東京海上日動(確定拠出年金)

 ねんきんネット

 野村証券(確定拠出年金)

 みちのく銀行（確定拠出年金）

保険（アイウエオ順）

 住友生命(個人年金保険)

 第一生命（個人年金保険）

 東京海上日動

 日本生命（確定年金保険）

 明治安田生命（個人年金保険）

- FX、貴金属積立、暗号資産についても大手とは連携
- プレーヤー側からの接続依頼が行われることも多い

 アイネット証券 (アイネットFX)

 岩井コスモ証券 (くりっく365)

 FXトレード・フィナンシャル


 OANDA Japan (残高管理)


 外為オンライン

 coincheck

 セントラル短資FX

 ノムラFX (口座番号)

 bitbank

 Huobi Japan

 マネックスFX

 Liquid by Quoine

 アイネット証券 (ループイフダン)

 インヴァスト証券

 FXブロードネット


 岡三オンライン証券 (くりっく株365)

 外為ジャパン


 Zaif

 田中貴金属

 ノムラFX (ログインID)

 bitFlyer

 フジトミ (くりっく株365)

 マネーパートナーズ


 ワイジェイFX

 岩井コスモ証券 (くりっく株365)

 SBI FXトレード

 FXプライム

 岡三オンライン証券 (くりっく365)


 外為どっとコム(外貨ネクストネオ)

 GMOコイン

 DMM.com証券

 ヒロセ通商(LION FX)

 BTCBOX

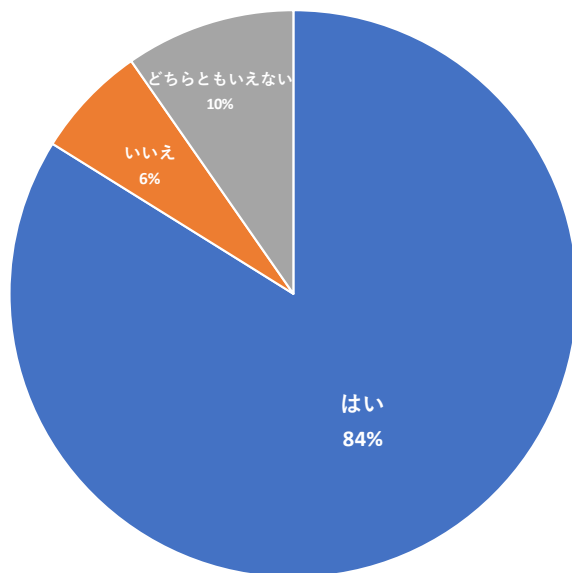
 フジトミ (くりっく365)

 ライプスター証券 FX

- 金融サービスにおいては、いずれは「取引需要」が発生する場所取引用APIが付随する世界観が当たり前となってくる
(Ex. リバランスを判断するのは、新聞を読んでいる時など)
- そのため、取引用のAPIが整備されてくることがオンラインチャネルにおいては極めて重要となってくる。取引機会を逃さない／効率化する要素であるためWin-Winの要素
- 多く的人是はアクティブトレーダーではなく、パッシブ／年に数回の取引需要を持つ。そのような人たちにとっては、即時的取引以外に、情報提供・理解資料等が付随することも重要
- 高齢者向けのサービスも無縁ではなく、むしろAPIを活用した丁寧な同意取得・共有等が新たなサービス形成につながる可能性

- 投資関心の入り口としてPFMアプリは機能
- 実際の投資家としてのコンバージョン・行動変容はリアルイベントが重要

お金の見える化サービス「マネーフォワード ME」の利用をきっかけに、
ライフプランを考えるようになりましたか？（より関心が高まりましたか？）



(出所) 当社ユーザーイベント実施時のアンケートより

(出所) 当社イベント開催時写真より

創業期

現在



- 個別性の高いアドバイス（携帯電話、趣味、保険…）
- 夫婦の会話の死活的な重要性
- 生活の把握、固定費の削減があつての資産形成ルート

mirai talk

なぜか貯まらない
赤字家計から、
しっかり貯まる
かしこい家計に！

本気で家計を変えたい人へ。

新・貯まる家計養成プログラム

12万円以上の
家計改善を
保証！※

※ 改善保証はスタンダードコース、コンプリートコースが対象です。初回家計診断でお客様ごとの改善保証額を決定します。保証内容および保証条件についてはお問い合わせください。

| BASIC ベーシックコース | STANDARD スタンダードコース | COMPLETE コンプリートコース |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 家計管理の基本を理解し 改善ポイントを把握できる | 家計の把握と改善を実行し 貯金ができる家計になる | 家計改善から資産運用入門まで 総合的に実践できるようになる |
| 知る 貯める 増やす | 知る 貯める 増やす | 知る 貯める 増やす |
| 3ヶ月のトレーニング | 6ヶ月のトレーニング | 9ヶ月のトレーニング |
| お金の講座 3コマ | お金の講座 7コマ | お金の講座 10コマ |
| トレーニング面談 2回 | トレーニング面談 5回 | トレーニング面談 7回 |
| 体質改善アプリの利用 | 体質改善アプリの利用 | 体質改善アプリの利用 |
| 毎月の家計簿チェック | 毎月の家計簿チェック | 毎月の家計簿チェック |
| + | + | + |
| 住宅費、教育費、老後資金から いずれか1講座 | 住宅費、教育費、老後資金から いずれか2講座 | |



Money Forward おかねせんせい Beta

マネーフォワード ME ユーザー限定

だれでも貯まって増える お金の体質改善サービス

マネーフォワードがあなたのデータを分析し、
最適な行動をアドバイスします。

ご利用には、マネーフォワード MEとのデータ連携と利用規約への同意が必要です。

上記に同意して、ログインする

総合評価
いい調子です
“使う”を改善すれば完璧です

| | | |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 使える ¥21,000 残り10日の予算 | 貯める ¥2,400,000 +¥20,000 | 増やす ¥1,650,000 +¥18,000 |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|

口座連携 バッジ 予算設定 運用診断 運用商品

使える
すばらしいです！
8万円貯まりそうです

今月の残りの予算 >
¥21,000 あと10日
予算 ¥240,000

こんな悩みありませんか？

- ✓ なぜかお金が貯まらない
- ✓ 資産運用って難しくてわからない
- ✓ お金についてモヤモヤしている
- ✓ お金のこと、誰かに教えて欲しい

やることはこの3つだけ



① マネーフォワードID でログイン

マネーフォワードIDでログインしてください。



② 貯める額を設定

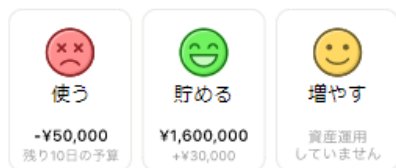
おすすめの額が事前に入力されているので、かんたんに設定できます。



③ たまにアドバイスを 見返す

アドバイスに沿って改善していくだけで、自然とお金が貯まるようになります。

貯まって増えるための機能



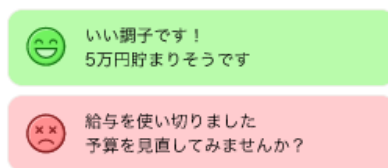
お金の状態がひと目でわかる

家計・貯金・資産運用の状態が、ニコちゃんマークを見ればひと目でわかります。



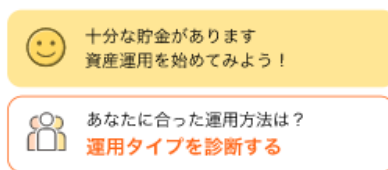
あなたに合った貯金目標額がわかる

まずはこれだけ貯めれば安心、というはっきりとした目標ができます。



褒められたりアドバイスがもらえる

褒められるだけでなく、改善に向けたアドバイスをしてくれます。



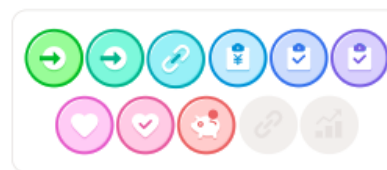
資産運用をはじめるタイミング・やり方がわかる

資産運用をはじめてもよい額が貯まったら教えてくれ、はじめ方もわかります。



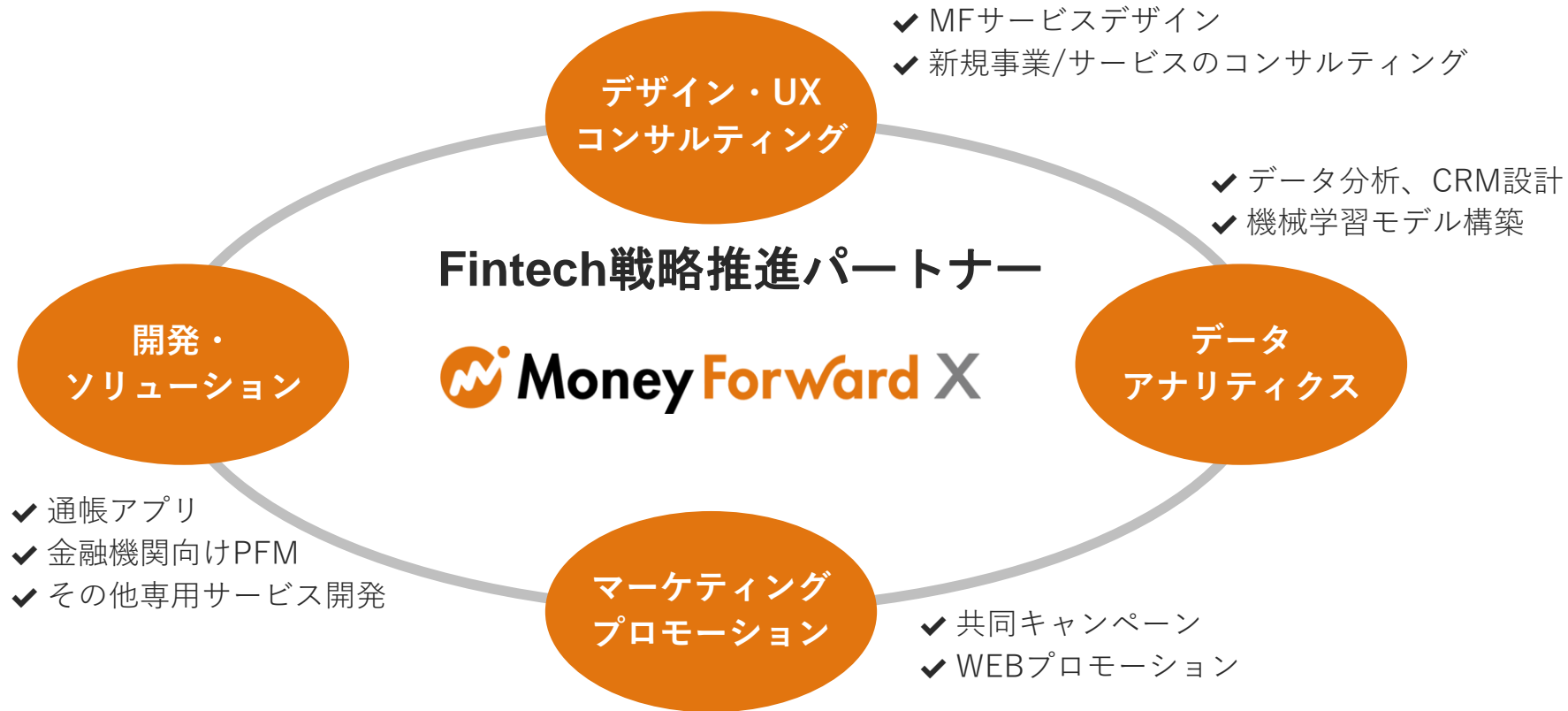
今月あといくら使えるのかわかる

予算機能で、残りの使えるお金がわかるので、節約を意識できます。



バッジで成長実感が得られる

お金が貯まってきたり、増えるための行動をすれば、バッジを獲得できます。



マネーフォワード for ○○ (専用版家計簿)



デジタル通帳



MFUnit (資産管理・家計簿の部品提供)



その他の取り組み

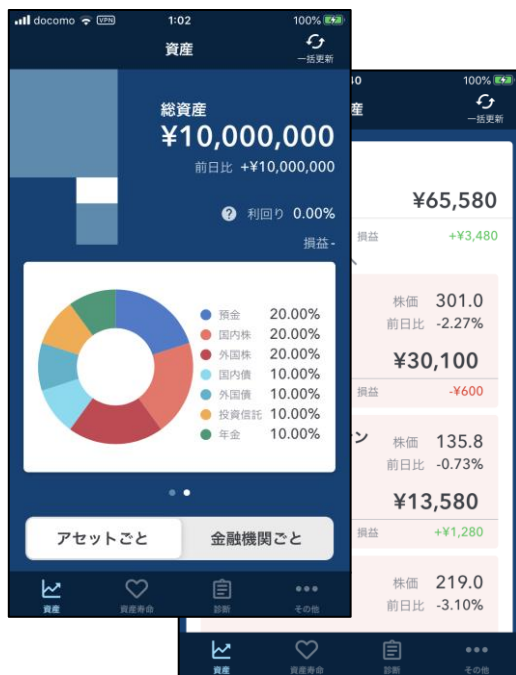


導入事例：野村証券様



野村証券の資産管理アプリ『OneStock*』を共同開発。
資産寿命の見える化、資産の一元管理、資産の診断機能により、将来の資産形成をサポート。

*大切な資産〈stock〉をまとめる〈one〉という意味と、これまで同時に管理できなかったそれぞれの資産〈one〉を未来のために積み上げていく〈stock〉という意味を持ちます。



導入事例：マネーコンパス・ジャパン様(東海東京証券グループ)

資産管理だけでなく、投資サービスや保険、年金などの可視化・管理機能も備え、ユーザーの皆さまのお金に関する管理・運用を一元的に行えるアプリです。



本資料に記載された情報はマネーフォワードが信頼できると判断した情報源を元にマネーフォワードが作成したものです。その内容および情報の正確性、完全性等について、何ら保証を行っておらず、また、いかなる責任を持つものではありません。

本資料に記載された内容は、資料作成時点において作成されたものであり、予告なく変更する場合があります。本資料はお客様限りで配布するものであり、マネーフォワードの許可なく、本資料をお客様以外の第三者に提示し、閲覧させ、また、複製、配布、譲渡することは堅く禁じられています。

本文およびデータ等の著作権を含む知的所有権はマネーフォワードに帰属し、事前にマネーフォワードの書面による承諾を得ることなく、本資料に修正・加工することは堅く禁じられています。