

# 日本の資産形成と金融機関の未来

■主催/日本経済新聞社 イベント・企画ユニット

■協賛/MUFG資産形成研究所、三菱UFJ信託銀行

プログラム ※プログラム、出演者は変更される場合がございます。

13:30-13:35 開会挨拶 横川 直氏 三菱UFJ信託銀行 取締役 副社長執行役員

13:35-14:05 講演

## 退職前後世代が経験した資産承継に関する実態調査

正岡利之氏 MUFG資産形成研究所 所長

14:05-15:15 パネルディスカッション①

## 次世代との持続的な関係構築へ地域金融機関の果たす役割

神戸 孝氏 FPアソシエイツ&amp;コンサルティング 代表取締役・CFP®

佐藤哲士氏 アビームコンサルティング 執行役員 プリンシパル

今泉宣親氏 金融庁 監督局銀行第二課地域金融企画室生産性向上支援管理官兼総合政策局リスク分析総括課情報・分析室長

モデレーター / 菅谷和宏氏 MUFG資産形成研究所 主任研究員

15:20-16:30 パネルディスカッション②

## 金融機関におけるテクノロジーの活用

伊東眞幸氏 フィンクロス・デジタル 代表取締役社長

難波弘匡氏 テイラーワークス 代表取締役社長

市川博之氏 Code for Japanコンサルタント、総務省地域情報化アドバイザー

モデレーター / 藤沢久美氏 シンクタンク・ソフィアバンク代表

### 登壇者プロフィール

#### 開会挨拶

**横川 直氏** 三菱UFJ信託銀行 取締役 副社長執行役員

一橋大学経済学部卒。1986年4月三菱信託銀行に入社。2006年4月三菱UFJ投信 運用企画部長。2010年6月同 経営企画部長。2012年6月三菱UFJ信託銀行執行役員人事部長。2014年6月同執行役員受託財産企画部長兼三菱UFJフィナンシャル・グループ執行役員。2017年6月同取締役常務執行役員受託財産部門長兼三菱UFJフィナンシャル・グループ執行役常務受託財産事業本部長などを経て、2020年4月より同 取締役副社長執行役員受託財産部門長兼三菱UFJフィナンシャル・グループ執行役専務受託財産事業本部長(現職)。



#### 講演

**正岡利之氏** MUFG資産形成研究所 所長

1982年三菱信託銀行入社。内外債券のファンドマネジャー、国内株式のリサーチ、年金・共済等のポートフォリオ運用業務、資産運用に関する企画業務、投信会社における投資信託の商品組成と運用など、幅広く資産運用業務に従事。2011年三菱UFJ信託銀行 投資企画部長。2012年MU投資顧問 常務取締役、2013年6月丸三証券 常勤監査役を経て、2015年6月より金融教育業務に従事。2018年8月より現職。日本証券アナリスト協会検定会員。行動経済学会会員。宅地建物取引士資格取得。



## パネルディスカッション①

**神戸 孝氏** FPアソシエイツ&コンサルティング 代表取締役・CFP®

三菱銀行、日興証券を経て、1999年独立系FP会社の老舗的存在・FPアソシエイツ&コンサルティング(株)を設立。自ら個人・法人等のコンサルティング、各種講演会・研修会の講師などを行う傍ら、全国の独立系FPのための支援ビジネスも展開している。FP歴は日興証券勤務時代も含めると約30年、資産運用に強いFPの第一人者として評価が高く、金融審議会専門委員や金融庁の「家計の安定的な資産形成に資する有識者会議」委員、金融広報中央委員会(日本銀行)の金融経済教育推進会議委員、日本FP協会理事などを歴任している。



## パネルディスカッション①

**佐藤哲士氏** アビームコンサルティング 執行役員 プリンシパル

都市銀行の個人部門において事業戦略策定等に従事した後、コンサルティングファームを経て、2016年にアビームコンサルティング入社。主に、金融機関向け、経営計画・事業構想策定、業務プロセス改革等のコンサルティングに従事。リテール事業領域を専門とし、市場調査から企画・戦略策定、実行計画プランニング、各種施策実行まで幅広く支援。各種金融専門誌への寄稿、セミナー・講演会での講師経験等多数。



## パネルディスカッション①

**今泉宣親氏** 金融庁 監督局銀行第二課地域金融企画室生産性向上支援管理官  
兼総合政策局リスク分析総括課情報・分析室長

京都大学法学部卒。2003年金融庁入庁。総務企画局政策課においてNISA導入、検査局総務課において2014年度金融モニタリングレポートの銀行投信販売業務部分などに従事したのち、2015年より東京大学公共政策大学院に特任准教授として出向。2019年7月より現職。2020年7月より総合政策局リスク分析総括課情報・分析室長を併任。東京大学出向中に編集に関わった書籍として「資産運用の高度化に向けてーインベストメント・チェーンを通じた経済成長」(神作裕之・小野傑・今泉宣親編)など。



## パネルディスカッション① モデレーター

**菅谷和宏氏** MUFG資産形成研究所 主任研究員

1985年三菱信託銀行入社。2009年公益財団法人年金シニアプラン総合研究機構研究部主任研究員などを経て、2016年4月より現職。年金セミナー講師や「三菱UFJ年金情報」等の執筆活動の傍ら、社外における研究会活動や年金関係専門誌等への執筆活動を実施。主に生きがい研究や諸外国における私的年金制度及び社会保障制度に関する調査研究を実施。2013年第8回日本FP学会論文において「個人の資産形成のための新しい個人退職勘定制度の創設」が審査委員賞を授賞。1級DCプランナー、2級FP技能士(FP技能士センター正会員)、日本年金学会会員、日本FP学会会員、一般社団法人年金総合研究所研究員。



## パネルディスカッション②

## 伊東眞幸氏 フィンクロス・デジタル 代表取締役社長

株式会社フィンクロス・デジタル代表取締役社長。横浜銀行入行、同行代表取締役、浜銀総合研究所社長、NTTデータ経営研究所理事を経て、18年6月より現職。一橋大学経済学部卒。ミシガン大学経営大学院修士課程修了(MBA)。横浜市立大学国際総合科学部、神奈川大学経済学部非常勤講師。神戸大学経済経営研究所リサーチフェロー。「商工中金の経営及び危機対応業務に関する評価委員会」委員。地銀関連著書多数。



## パネルディスカッション②

## 難波弘匡氏 テイラーワークス 代表取締役社長

独立系のマーケティングエージェンシー、株式会社メジャースで取締役を務め、GoogleやNVIDIA、TESLA等の外資系企業のマーケティング支援や、Sansan、ビズリーチ、トレジャーデータ、など、スタートアップ企業の黎明期に、マーケティング戦略立案や組織構築などを支援。同社にて、テクノロジー企業のサービスや技術などを啓蒙する地域向けプロモーションに参画した際に、地方におけるデジタル情報格差の課題に直面・コミュニティを活用した新しい情報資産形成(ソーシャル・キャピタル)の手法を考え、2018年にTAILOR WORKSを創業。2020年より現職。



## パネルディスカッション②

## 市川博之氏 Code for Japanコンサルタント、総務省地域情報化アドバイザー

開発エンジニア、コンサルティングファームを経て現職。「ともに考え、ともに作る」をテーマに一般社団法人Code for Japanにて自治体へのICTコンサルティング・オープンデータ利活用や、市川電産CEO、静岡県内で一般社団法人シビックテック・ラボ代表理事として民間企業へのITシステム全般のコンサルティング・開発・利活用研修を実施。総務省の地域情報化アドバイザーや内閣官房オープンデータ伝道師を就任。



## パネルディスカッション② モデレーター

## 藤沢久美氏 シンクタンク・ソフィアバンク代表

国内外の投資運用会社勤務を経て、1996年に日本初の投資信託評価会社を起業。1999年、同社をスタンダード&プアーズに売却後、2000年にシンクタンク・ソフィアバンクの設立に参画。現在、代表。2007年、ダボス会議を主宰する世界経済フォーラムより「ヤング・グローバル・リーダー」に選出される。政府各省の審議委員、日本証券業協会、Jリーグなどの公益理事といった公職に加え、豊田通商など上場企業の社外取締役なども兼務。1000社を超える経営者インタビューやダボス会議との連携を通じ、国内外の官民協働支援に取り組む。

