



垣根を超える行動こそが勝ち(=価値)を呼ぶ

コンビニエンスストアのATM事業に、これまでの常識を覆す提携が誕生しました。コンビニ大手であるセブン&アイ・ホールディングス傘下のセブン銀行が、ライバルであるファミリーマート(ファミマ)にATMを設置し、サービスを展開すると報じられたのです。

これまでは、セブン-イレブンにはセブン銀行、ファミマにはイーネットやゆうちょ銀行、ローソンにはローソン銀行というように、チェーンごとにATM事業者が分かれています。しかし、セブン銀は、数年をかけてファミマのATMを自社のものに切り替える方針です。

この提携は、単なるATM事業の拡大にとどまりません。ファミマ親会社である伊藤忠商事がセブン銀の株式を約20%取得し、資本提携を結びます。これにより、セブン銀が持つ金融インフラをファミマが活用できるようになり、銀行預金や住宅ローンの販売を仲介する「銀行代理業」への参入も視野に入れています。

この動きは、デジタル化が進む現代において、リアルな顧客接点を持つコンビニと、金融サービスの融合という、業態間の垣根を超えた新たなビジネスモデルを提示しています。スマートフォン決済の普及による現金チャージのニーズ拡大や、金融サービスへの新たな需要を取り込むことで、両社は顧客基盤の拡大と利便性向上を図っていくと思われ、今後のビジネスのあり方を変える提携かもしれません。従来の業界の枠組みに捉われない「垣根を超えた連携」は、競争優位性を生み出す重要な鍵となるでしょう。セブン銀とファミマの提携は、その先駆けと言え、他のコンビニや異業種間の提携をさらに加速させる可能性を秘めています。

こうした動きに対し大手銀行や地域銀行は以下の3つの点に対応する必要があります。

1. サービスの差別化とデジタル化の加速

コンビニATMが利便性を高める中で、銀行は自行ATMの手数料無料の時間帯を拡大したり、アプリを通じてATM以外のサービスを強化する必要があります。オンラインで完結する手続きを増やし、ATM利用を前提としないデジタルサービスの提供が求められます。

2. 異業種連携の強化

コンビニに限らず、他の小売業、サービス業者と連携し、新しい顧客接点を作り出す必要があります。例えば、スーパーマーケットやショッピングモール、鉄道会社などと提携し、共同で金融サービス提供することが考えられます。これにより、銀行は自行の顧客だけでなく、提携先の顧客も取り込むことが可能となります。

3. コスト削減と効率化

ATMの維持コストは銀行にとって大きな負担です。そのため、ATMの共同化や、現金に頼らないキャッシュレス決済へ誘導するなど、ATM網を効率化する必要があります。また、店舗数を削減し、オンラインサービスに特化することも、有効なコスト削減策です。

地域銀行が地元企業と提携することは今後のビジネス環境で非常に重要です。この提携は、単なる資金提供にとどまらず、新たなサービスや事業を生み出す可能性を秘めています。以下に具体的な提携の方向性を示します。

1. 地域の特性を生かしたサービスの共同開発

地域銀行は、特色ある産業や観光資源を持つ地元企業と連携し、独自の金融商品を開発できます。例えば、農業が盛んな地域であれば、農家と連携し生産から販売まで支援する融資プログラムの創設や、キャッシュレス決済を導入し販売促進をサポートできます。観光業では、宿泊施設や交通機関と提携し、観光客向けの割引サービスやキャッシュレス決済システムの提供で、地域経済の活性化に貢献できます。

2. データと技術の共有

地域銀行は、地元企業が持つ顧客データや商取引のデータを活用することで、より精密なマーケティングや融資審査が可能になります。逆に、地域銀行が持つ金融データやIT技術を地元企業に提供することで、企業のDX(デジタルトランスフォーメーション)を支援できます。例えば、銀行が提供するAPI(アプリケーション・プログラミング・インターフェース)を利用して、地元の小売業者が自社のアプリに決済機能やポイントサービスを組み込むといった連携が考えられます。

3. 事業承継や新規事業創出の支援

多くの地方企業が抱える課題の一つに、事業承継があります。地域銀行が地元の税理士や弁護士と連携し、事業承継のコンサルティングサービスを提供することで、企業の円滑な世代交代を支援できます。また、新たに事業を立ち上げたい地元企業に対して、事業計画の策定から資金調達、販路開拓まで一貫してサポートすることで、地域経済の活性化に貢献できます。地域銀行は、単なる「お金を貸す」存在から、地域の未来を共に創る「パートナー」へと役割を変えていく必要があります。

垣根を超える行動こそが勝ち(=価値)を呼ぶことを腑に落として取り組みを推進していきましょう。

(保険健全化推進機構結心会 会長 上野直昭)