

# 事務局説明資料

---

2025年6月18日

## 目次

- I. 本フォーラムについて
- II. AIを取り巻く動向
  - 国内における官民の主な対応
  - 金融分野における国際的な動向
- III. AIディスカッションペーパー(第1.0版)
- IV. 第2回以降の議論に向けた論点のマッピング(叩き台)
- V. 今後のスケジュール
- VI. 本日のアジェンダ

# 金融庁 AI官民フォーラム

2025年3月

2025年 6～12月

2026年3月

AIディスカッションペーパー(DP)(第1.0版)公表

Japan Fintech Week 2025

DP更新

Japan Fintech Week 2026

### 背景・問題意識

- DPにおいて、金融機関等による健全なAIの利活用を積極的に後押ししていく方針を明確化。
- 今後、規制の適用関係の明確化等を通じたセーフハーバーの提供を検討していくにあたっては、DPにおいて提示した初期的な論点を深掘りし、具体的な政策対応に落とし込んでいく必要。
- また、金融機関等においてAI関連の取組みを着実に進めていただくためには、ユースケースやガバナンス構築に向けた取組事例の共有等が有益(DP公表後のフィードバックにおいて取組事例の共有を求める声多数)。

金融機関やAIモデル開発者、ソリューション提供者、アカデミア、海外当局、関係省庁等の官民の**多様なステークホルダーによるオープンな議論の場として本フォーラムを設立**し、議論を通じて得られた知見を踏まえてDPを更新

|      |                                                            |
|------|------------------------------------------------------------|
| 開催形式 | フォーラム形式での開催とし、各回の議題に応じて柔軟に討議者や議論方法(ラウンドテーブル、パネル、プレゼン等)を設定。 |
|------|------------------------------------------------------------|

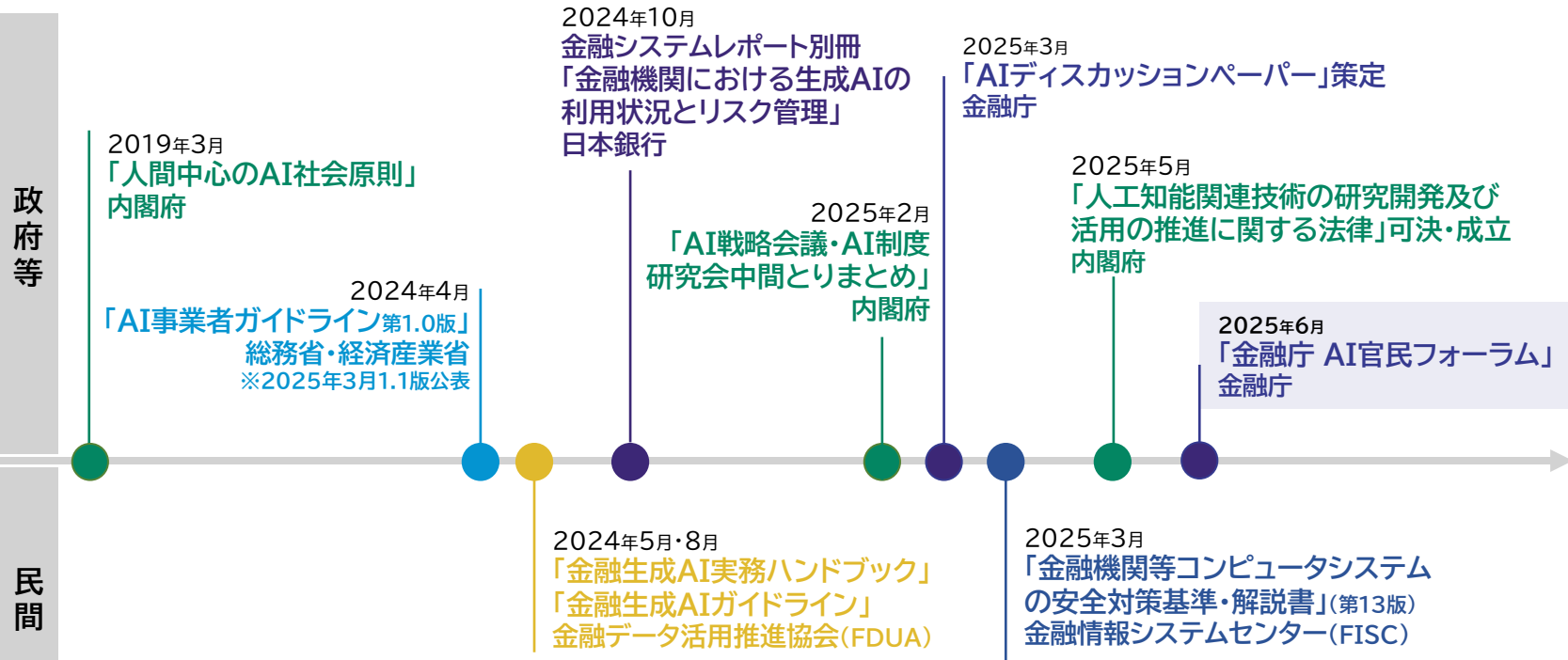
|         |                                    |
|---------|------------------------------------|
| 開催期間・頻度 | 必要に応じて随時開催。当面は、本年12月まで月1回程度の開催を想定。 |
|---------|------------------------------------|

|      |                    |
|------|--------------------|
| 開催方法 | オンライン(YouTubeにて配信) |
|------|--------------------|

|      |                                         |
|------|-----------------------------------------|
| 開催案内 | 開催2～3週間前を目途に当庁ウェブサイト及び業界団体経由で幅広く参加者を募る。 |
|------|-----------------------------------------|

|         |                                                                                                   |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 議論のスコープ | 金融機関等において急速に導入が進展しているLLM／生成AIを主な議論対象としつつも、従来型AIも含めて、実務及びガバナンス上の主要な課題を議論し、取組事例の共有や法令上の課題の明確化等を目指す。 |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Ⅱ. AIを取り巻く動向： 国内における官民の主な対応



## II. AIを取り巻く動向：金融分野における国際的な動向



### 2024年2月 G20財務大臣・ 中央銀行総裁会議

AI等のデジタルイノベーションがもたらす恩恵と脆弱性を理解することの重要性について強調



### 2024年11月 FSB (金融安定理事会)

AIの金融安定上のインプリケーションに関する報告書を公表し、G20首脳に提出



### 2024年11月 IAIS (保険監督者国際機構)

AI・機械学習の保険セクターでの利用に関する監督上の着眼点等を整理した市中協議文書を公表  
(2025年第3四半期までに最終化)



### 2025年3月 IOSCO (証券監督者国際機構)

投資家保護及び市場の公正性観点から、AIのユースケースやリスク・課題、潜在的な政策対応を検討するうえでの論点をまとめた報告書を公表



### 2025年3月 IFIAR (監査監督機関国際フォーラム)

市場の信頼性確保の前提となる、監査におけるAI等のテクノロジーツール活用の現状と、今後の概観をまとめた報告書を公表

背景

生成AIの加速度的な性能向上等

- ・ 社会に広範に実装される段階に到達しつつあり、国民生活の向上等に大きく寄与する可能性
- ・ 一方で、生成AIを悪用した犯罪や偽・誤情報の拡散などのリスクを社会全体で強く意識
- ➡ 金融分野においても活用の検討が進展する一方で、リスクや規制面から利活用に躊躇する声も

問題意識

AIは将来的には金融業務を支える中核的な技術の一つとして、金融サービスの提供の在り方や金融機関等のビジネスモデルを抜本的に変革しうるものとなる可能性

- ・ 金融機関等は、技術革新に取り残されて中長期的に良質な金融サービスの提供が困難になる「チャレンジしないリスク」を強く意識すべき局面

政策対応

金融庁として健全なAI活用に向けた取組みを力強く後押し

- ・ 規制の適用関係の明確化等を通じてセーフハーバーを提供
- ・ 金融機関等との対話等を通じた中長期的な政策等の検討に資するものとしてDPを策定

## IV. 第2回以降の議論に向けた論点のマッピング(叩き台)

|        | 社内利用(業務の効率化/抜本の変革)                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 対顧客サービスへの利用 |  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--|
| ユースケース | <ul style="list-style-type: none"><li>業態横断的: 文書要約・翻訳・ドラフト、情報検索、システム開発(コーディング・レビュー等)、マーケティング、コンプラ対応等</li><li>業態固有: 預取(与信審査等)、保険(引受審査、査定、保険販売等)、証券(金融商品販売等)、資産運用(トレーディング等)、監査(リスク評価、異常検知等)<br/>→業態に応じた規律の適用関係(例: AIチャットボット利用時の保険募集該当性)</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |  |
| データ    | 社内データ等を利用せず<br>学習済モデルを汎用的に利用                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>◆ データ利活用に係る論点<ul style="list-style-type: none"><li>ビジネス上の論点: 社内データ整備、社外データ活用、基盤モデルのカスタマイズ等</li><li>規制上の論点: 個人情報保護、外部委託先管理等</li></ul></li></ul>                                                                                                                                      |             |  |
| モデル    | 一部の社内利用においては<br>影響軽微                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>◆ AIモデルの適切な開発・導入・運用とモデル・リスク管理<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 説明可能性・公平性・ハルシネーション等への対応<ul style="list-style-type: none"><li>業態・ユースケース等を踏まえたリスクベースでの対応</li><li>特定のモデルへの過度の依存等に起因するリスクの特定及び対応(金融排除等)</li><li>リスク低減に向けた具体的な取組み(例: ガバナンスツールやRAGの活用)</li></ul></li></ul></li></ul> |             |  |
| 態勢構築   | <ul style="list-style-type: none"><li>◆ 経営陣の適切な理解と主体的な関与(例: 経営戦略、投資判断)</li><li>◆ 社内規程の整備</li><li>◆ 専門人材の確保・育成、社内教育</li><li>◆ 外部組織との連携・サードパーティリスク管理</li><li>◆ AIの悪用への対応(例: フィッシング等の金融犯罪、サイバー攻撃)</li></ul>                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |  |
| 国際的論点  | <ul style="list-style-type: none"><li>◆ 投資家保護・市場の公正性に関する論点(IOSCO等)</li><li>◆ 金融安定上の論点(FSB等)<br/>少数のサードパーティへの依存、市場関連性の増大、サイバーセキュリティ、モデル・リスク管理</li></ul>                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |  |

※ 本マッピングは叩き台であり、本フォーラムにおける議論を踏まえて更新予定。また、上記は主にLLM/生成AIを念頭に置いたものだが、従来型AIも本フォーラムにおける議論の対象とする予定。



## V. 今後のスケジュール

| 回数  | 時期               | 内容                                        |
|-----|------------------|-------------------------------------------|
| 第1回 | 本日(2025年6月18日)   | 総論: 幅広い業界団体等から問題意識を共有頂き、第2回以降のアジェンダ設定に繋げる |
| 第2回 | 2025年7月後半～8月前半目途 | 各論①                                       |
| 第3回 | 2025年8月目途        | 各論②                                       |
| 第4回 | 2025年9月目途        | 各論③                                       |
| 第5回 | 2025年10月目途       | 各論④                                       |
| 第6回 | 2025年11月目途       | 各論⑤                                       |
| 第7回 | 2025年12月目途       | 総括: DP更新に向けた論点整理                          |
|     | 2026年3月目途        | DP更新                                      |

本日頂いた問題意識を踏まえて、  
第2回以降のアジェンダを設定予定  
(各論①はデータ関連の議論を想定)

## VI. 本日のアジェンダ

### 1. 開会挨拶: 屋敷 利紀(金融庁総合政策局長)

### 2. 事務局説明

### 3. 業界団体等からのご発言: AIの活用状況や課題認識、本フォーラムへの期待等

(発表予定団体)

- 全国銀行協会
- 全国地方銀行協会
- 第二地方銀行協会
- 生命保険協会
- 日本損害保険協会
- 日本証券業協会
- 日本公認会計士協会
- 国際銀行協会
- 資産運用フォーラム
- 金融情報システムセンター(FISC)
- Fintech協会
- 金融データ活用推進協会(FDUA)
- AIガバナンス協会
- 日本銀行

### 4. パネルセッション: 金融分野におけるAIの活用可能性と一層の活用に向けた課題

(ご登壇者[敬称略])

- 磯和 啓雄(三井住友FG 執行役専務 グループCDIO)
- 生田目 雅史(東京海上HD 専務執行役員 グループCDO)
- 金子 暁(日本マイクロソフト 業務執行役員 金融サービス事業本部 銀行・証券営業本部長)
- 飯田 哲夫(AWSジャパン 金融事業開発本部長)
- 堅山 耀太郎(Preferred Networks 最高財務責任者)

(モデレーター)

- 柳瀬 護(金融庁総合政策局審議官)

## Appendix I. 用語集等

|                        | 従来型AI                                                                                                                              | 生成AI                                                                                                                             |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 定義                     | 機械学習など<br>AIにあらかじめデータを与え「特徴や傾向」を学習させ、<br>入力されたデータに対して回答を得るもの<br>(ルールベースのモデルであっても、チャットボットなど、データから<br>複雑なルールを作成してモデルを構築・運用している場合も含む) | 大規模言語モデル(LLM)など<br>膨大なパラメータを有するモデルで、<br>インターネット上のデータやコンテンツ(文章、画像等の非構造化<br>データ)などを学習に使用し、新たなコンテンツ(文書、画像、音声、<br>動画など)を生成する機能を有するもの |
| 主な特性                   | 用途に応じて開発<br>自社データ等を構造化データに加工して<br>利用する場合が多い                                                                                        | 学習済みの汎用モデルが広く普及<br>(自社データなしでも導入可能)<br>非構造化データの活用余地が従来型AIより大きい                                                                    |
| 金融分野に<br>おけるユースケー<br>ス | 与信判断<br>不正検知<br>顧客のセグメンテーション、解約予測、<br>商品のレコメンデーション<br>チャットボット など                                                                   | 文書の要約・翻訳・ドラフト<br>コミュニケーション補助(メール・チャット文案作成等)<br>RAGによる情報検索(社内FAQ含む)<br>チャットボット など                                                 |

- ◆ **プレイヤーの増加**: LLMを開発する事業者は2022年を機に急速に増加。
- ◆ **出力品質の向上**: アップデートを重ねるたびに出力品質(自然さ、正確さ、指示に対する忠実さなど)が向上。人間の言葉を理解し、人間のように発話するという能力においては、現状で十分にビジネス利用に資するレベルに達している。
- ◆ **進むマルチモーダル化**: テキストのみならず、音声、視覚の入出力への対応が進んでいる。
- ◆ **情報整理/抽出から問題解決へ**: 要約や翻訳、情報抽出といった「作業」から、問題解決へ向けた「思考」を担う役割へ。



⇒ 各社によりモデルのアップデートが頻繁に行われ、  
精度向上や推論機能の強化、マルチモーダル化、低コスト化等を実現

| 用語           | 定義                                                                                                                                                               |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| LLM          | Large Language Model。大規模言語モデル。                                                                                                                                   |
| SLM          | Small Language Model。LLMと比較して少ないパラメーター数で運用される一種の言語モデル。特定分野に限定しての利用が想定されるため、学習するデータセット量や開発時間・費用の抑制が実現可能であるほか、構造がLLMほど複雑でないため、ローカル環境での運用に適しているなど、機微情報等の取扱いにも利点がある。 |
| RAG          | Retrieval Augmented Generation。LLMによるテキスト生成に、外部情報の検索を組み合わせることで、回答精度を向上させる技術。                                                                                     |
| ファインチューニング   | 学習済モデルを特定のタスクやユースケースに合わせて再トレーニングすること。                                                                                                                            |
| ハルシネーション(幻覚) | 生成AIが事実に基づかない誤った情報や、もっともらしい文章等を生成すること。                                                                                                                           |
| プロンプト        | 生成AIに対して与える指示や質問。                                                                                                                                                |
| AIエージェント     | (多様なものがあり必ずしも明確な定義は定まっていないが、)設定された目標を達成するために、AIが自律的に情報を収集し、必要なタスクを特定した上で判断・実行するシステムのことを指す。                                                                       |

## Appendix II. AIディスカッションペーパー(第1.0版)の概要

金融機関等へのアンケートやヒアリング、また国際的な議論の進展を踏まえ、  
今後の対話に向けた初期的な論点や金融庁としての今後の対応方針等を提示するもの。

(注)本文書で言及した課題等は初期的な分析に基づくものであり、またユースケースや導入方法等によりリスクの程度は異なるため、過度に委縮することなく積極的にチャレンジしていくことが期待される。

## ■「金融機関等のAIの活用実態等に関するアンケート調査」

- ・ 実施期間:2024年10月3日～11月15日(回答任意)
- ・ 実施対象:預取や金商業者、保険会社など合計**130社**が回答

## ■ 金融機関やベンダー等へのヒアリング

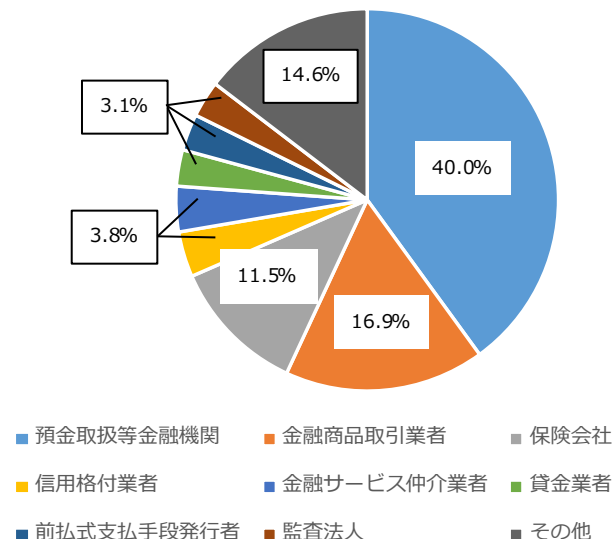
## ■ 国際的な議論の進展

## ■ 金融機関等のユースケース・課題・課題解決に向けた取組事例(従来型AI/生成AI)

## ■ 金融庁自身のAI活用

## ■ 今後の取組みの方向性

図表1 回答先金融機関等の業態別分布グラフ





## ① 業務効率化

- 書類文書のテキスト化(OCR)
- 情報検索

## ② 対顧客サービスへの活用

- チャットボット
- マーケティング

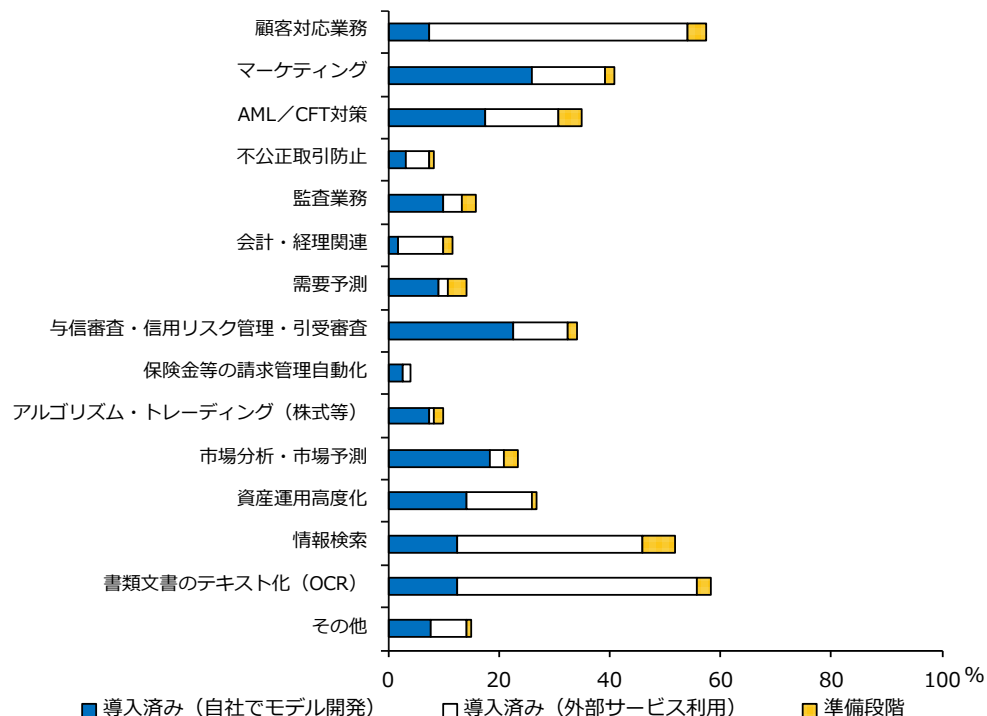
## ③ リスク管理の高度化

- 不正検知(AML/CFT等)
- 与信審査・信用リスク管理・引受審査
- コンプラ違反抽出

## ④ 市場予測等

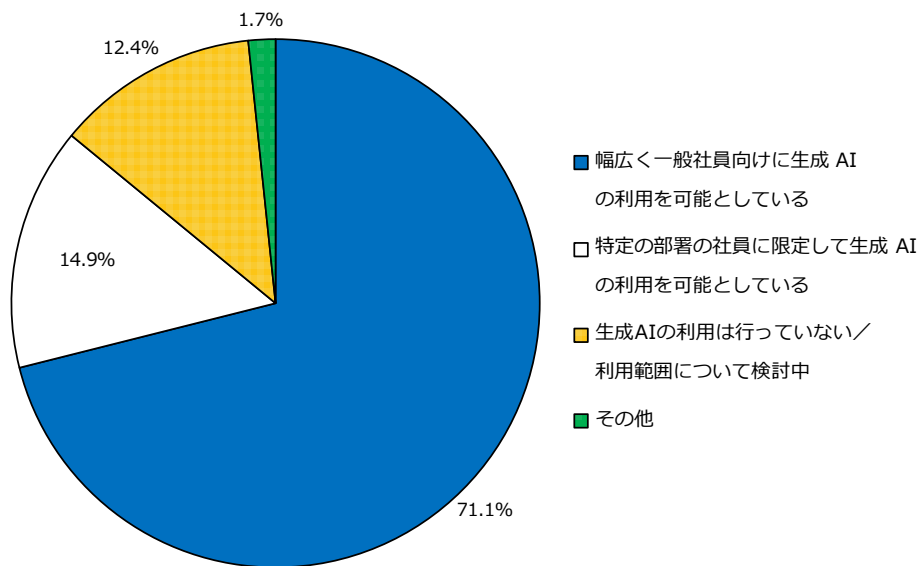
- 為替・金利予測
- 市場センチメント把握

図表3 従来型AIのユースケース毎の導入状況



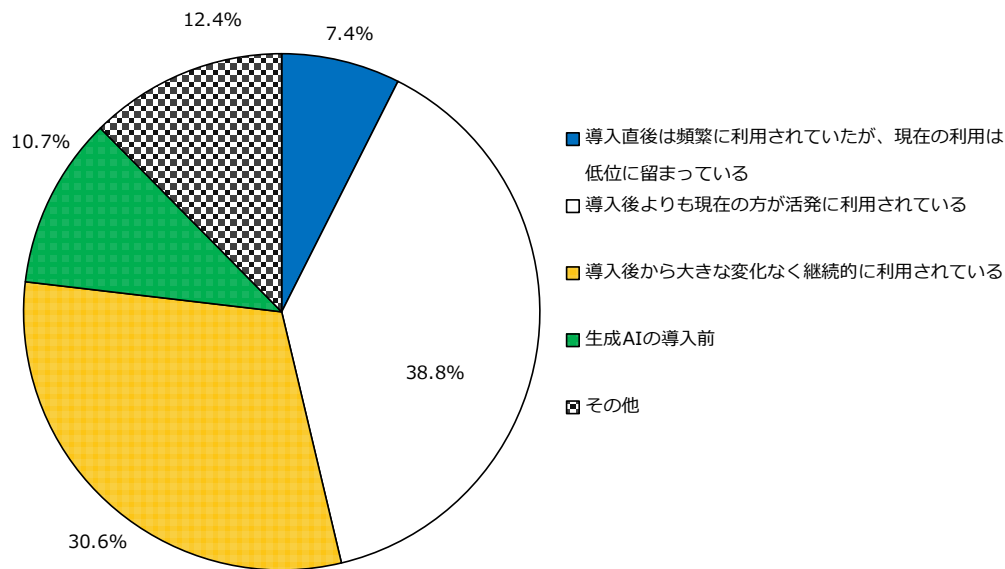
- 幅広く一般社員向けに生成AIの活用を認めている先が約7割
- 申請制としている先、本社部門に限定して利用を認めている先、生成AIの種類に応じて異なる利用範囲を設定している先も

図表4 生成AIの利用範囲



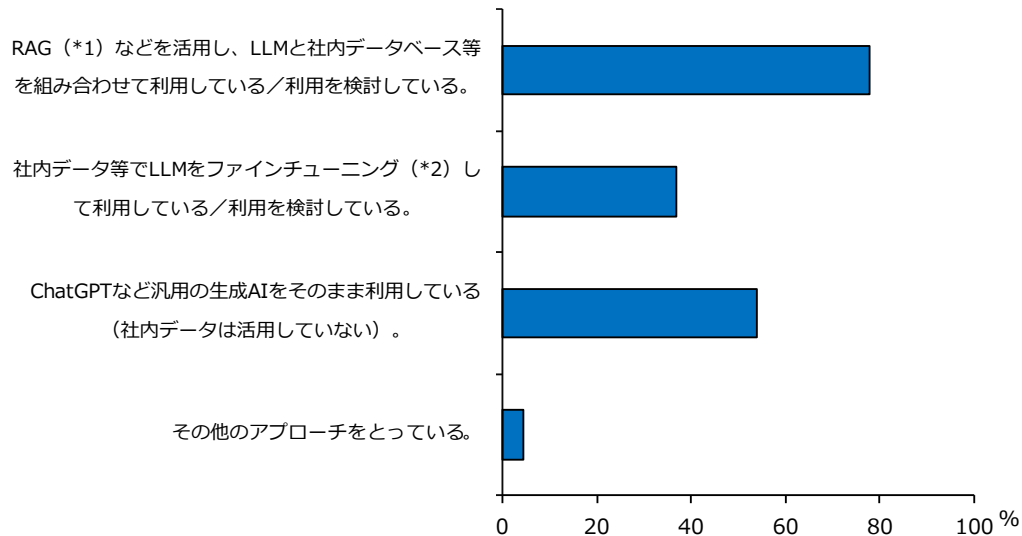
- 大半の金融機関等において、導入直後と比較して継続的に利用されているか、現在の方がより活発に活用されている
- 汎用の生成AIを導入しているのみの先も多いが(次頁参照)、それでも活発に活用されているのは、生成AIの金融機関の業務効率化等への活用可能性の高さを裏付けるもの

図表5 導入後の利用状況



- 約半数の金融機関が汎用の生成AIをそのまま活用:  
学習済モデルの導入の容易さもあり、**従来型AIよりむしろ生成AIの方が全般的な導入率が高い**との結果
- 一方で、RAGやファインチューニングにより、外部ベンダーが提供するLLMと社内データベース等を組み合わせて利用  
もしくは利用を検討している先も多い

図表6 生成AIの導入形態(カスタマイズの有無)



## ① 社内利用(業務効率化等)

- ・ 文書要約／翻訳
  - ・ 文書等の構成・添削・評価
  - ・ 情報検索(社内FAQ等)
  - ・ システム開発／テスト
- (非自然言語領域)

## ② 対顧客サービスへの間接的な利用

- ・ コールセンター業務支援
- ・ ドラフト作成(稟議書等)
- ・ 対外公表文書ドラフト

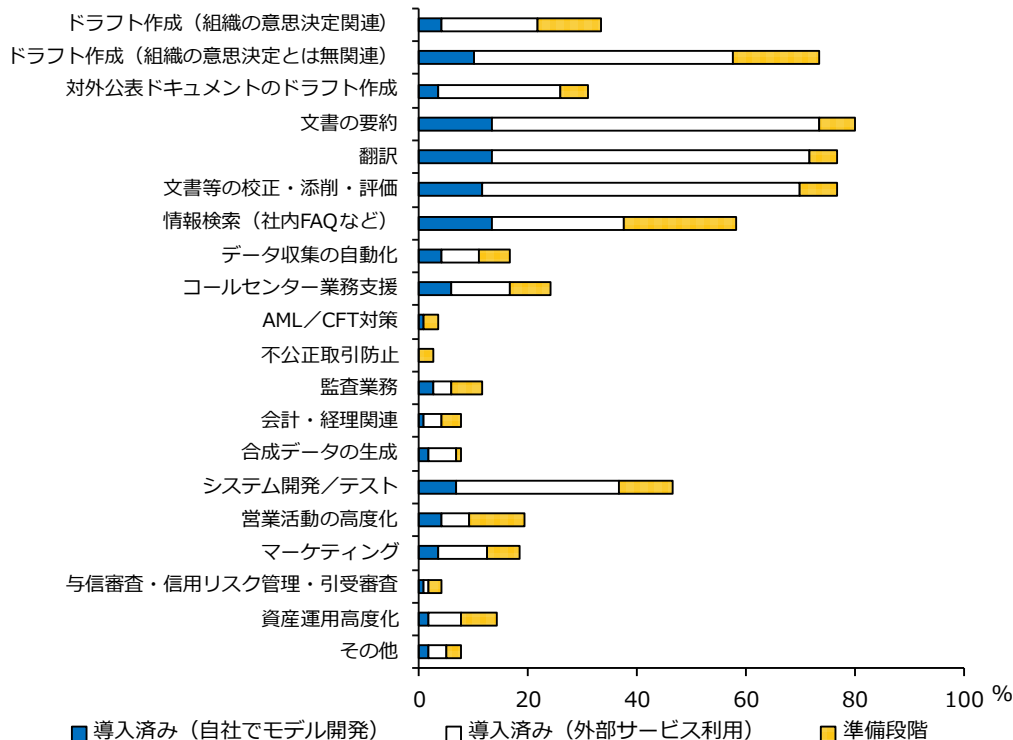
## ③ 対顧客サービスへの直接利用

(現状では極めて限定的)

■ 文書要約など汎用生成AIの導入は進展

■ 発展的な活用は導入途上

図9 生成AIのユースケース毎の導入状況



## ① 従来型AIと生成AIで共通の課題

- データ整備
- 外部事業者との連携及びリスク管理
- 投資対効果

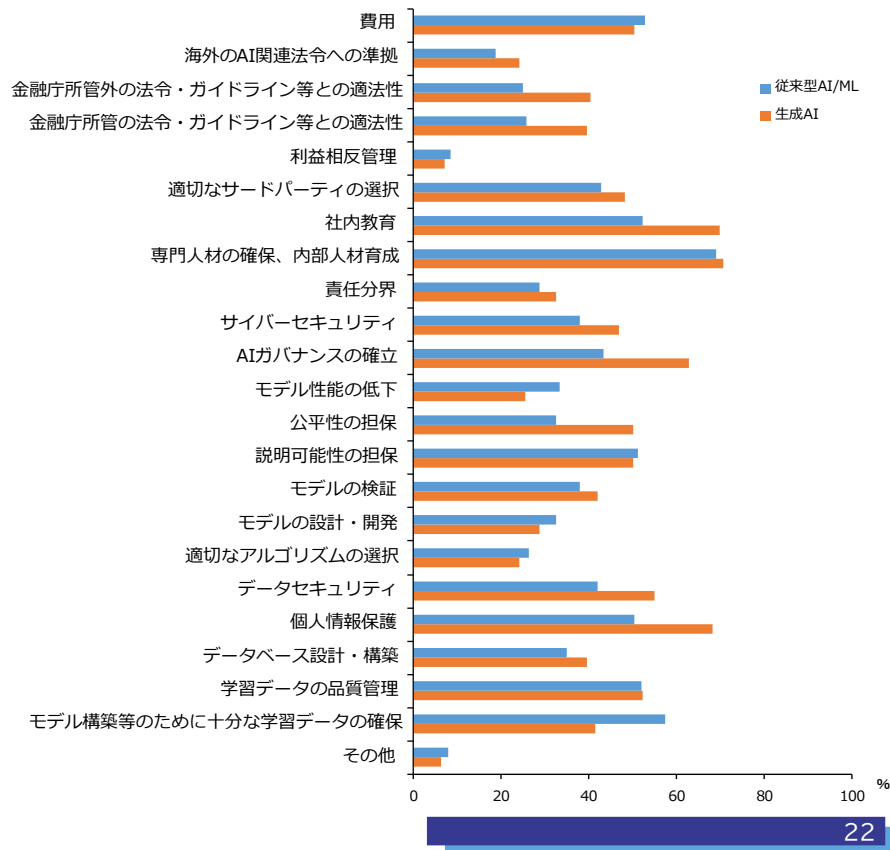
## ② 生成AIにより難化した課題

- 説明可能性の担保
- 公平性・バイアス
- AIシステムの開発・運用及びモデル・リスク管理
- 個人情報保護
- 情報セキュリティ・サイバーセキュリティ
- 専門人材の確保・育成及び社内教育

## ③ 生成AIがもたらした新たな課題

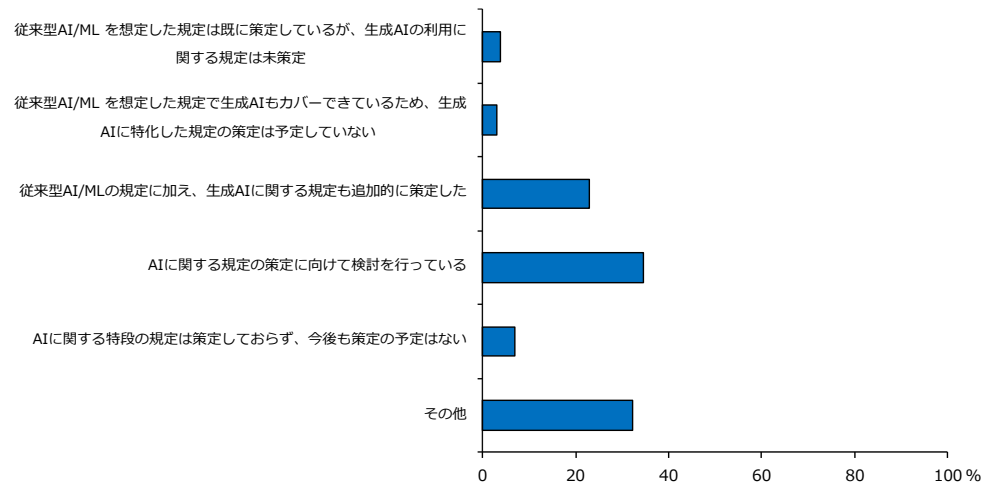
- ハルシネーション(幻覚)
- 生成AIの金融犯罪への悪用
- その他の金融システム安定上の論点

図表10 AIの検討・導入・利用時の課題



- AIガバナンス指針を策定・公表したうえで、グループ各社に徹底を図っている先などが認められた
- 従来型AIよりも先に生成AIの導入・利用に焦点を当てた社内ルールを整備し、それを発展させて従来型AIにも適用を広げるアプローチも目立った
- 一方、「既存の枠組みで概ね対応可能」とする声も少なくない
- 規定等の整備にあたり参考とされた文書：AI事業者ガイドライン、民間団体等による生成AI等に関するガイドライン、FISC公表資料、EU等の海外AI関連法令等

図11 AIに関する規定等の策定状況



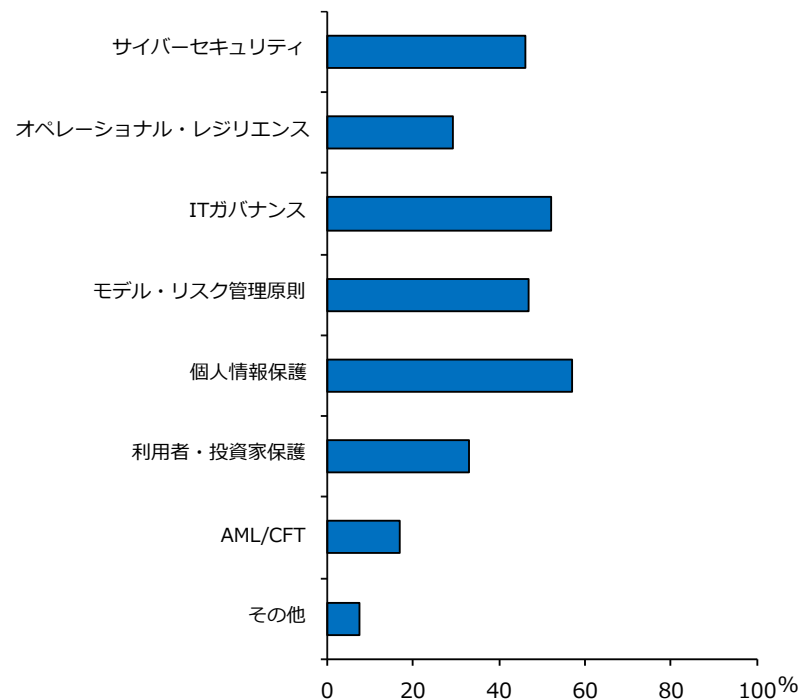
## ■ 規制の適用の明確化

- 個人情報保護、ITガバナンス、モデル・リスク管理、サイバーセキュリティの順で明確化を求める声が多数
- いずれの論点においても、AI利用の有無に関わらず適用される既存の法令や監督指針、原則、ガイドライン等が存在していることから、まずはこれらに沿った対応を金融機関等に促していく
- 生成AIの特性に起因する新たな課題等にも配慮しつつ、AI活用に係る規制要件が十分明確になっているか、既存の規制・監督上の枠組みでリスクに十分対応できているかといった観点から、今後検証を行う
- 重大な規制上のギャップが特定された場合には、法令による規制は事業者の自主的な努力による対応が期待できないものに限定して対応していくべきとの政府方針を踏まえ、まずは原則やガイドラインの改定等を検討

## ■ 各論点について検討を深めるため、「AI官民フォーラム」を開催

※旧 官民ステークホルダー勉強会

図14 規制の適用関係の明確化等を希望する論点





照会先

金融庁 総合政策局リスク分析総括課 イノベーション推進室

[ai.survey@fsa.go.jp](mailto:ai.survey@fsa.go.jp)