

「預り資産販売フローの抜本的な見直し」に向けた 共同開発の合意について

武蔵野銀行（頭取 加藤 喜久雄）は、「お客さま本位の提案営業」を実践すべく、預り資産における「提案・販売活動の質向上」と「事務効率化」を実現する最適な販売フローの再構築に向け、株式会社日立システムズ他8社と共同でシステムの企画・開発に取り組むことに合意いたしましたので、お知らせします。

本取組みでは、他行・他社資産を含めたポートフォリオ分析やライフプランニング提案を実現する各種ツールの導入により、行員誰もが真のお客さまニーズを捉えた質の高い預り資産販売ができる業務スキームを構築します。

併せて、電子サイン（ペーパーレス化）や音声テキスト化、AI（人工知能）等の先端技術の活用、行内に分散する関連システムの連携を強化することで、お客さまの記入負荷軽減や音声による面談記録の作成など販売等に係る事務効率化を図ります。

これにより、大幅に短縮された事務手続き時間をお客さまとの面談時間に充当することができ、これまで以上にきめ細やかな説明を実施するとともに、ニーズ喚起等の営業活動時間を創出します。

なお、本取組みは現在使用している預り資産販売及びコンプライアンスチェックに係るシステム（株式会社日立製作所製 BS_info/NV）をベースにそれぞれの分野で優れた技術を持つ各社の先端技術を融合し、シームレスに連携させることで最適な販売フローを再構築するもので、2019年3月の本格稼働に向け取り組んでおります。

当行では、今後もお客さまのニーズにあった最適な商品・サービスの提供に向け取り組んでまいります。

【見直しに向けた実施事項及び協業企業】

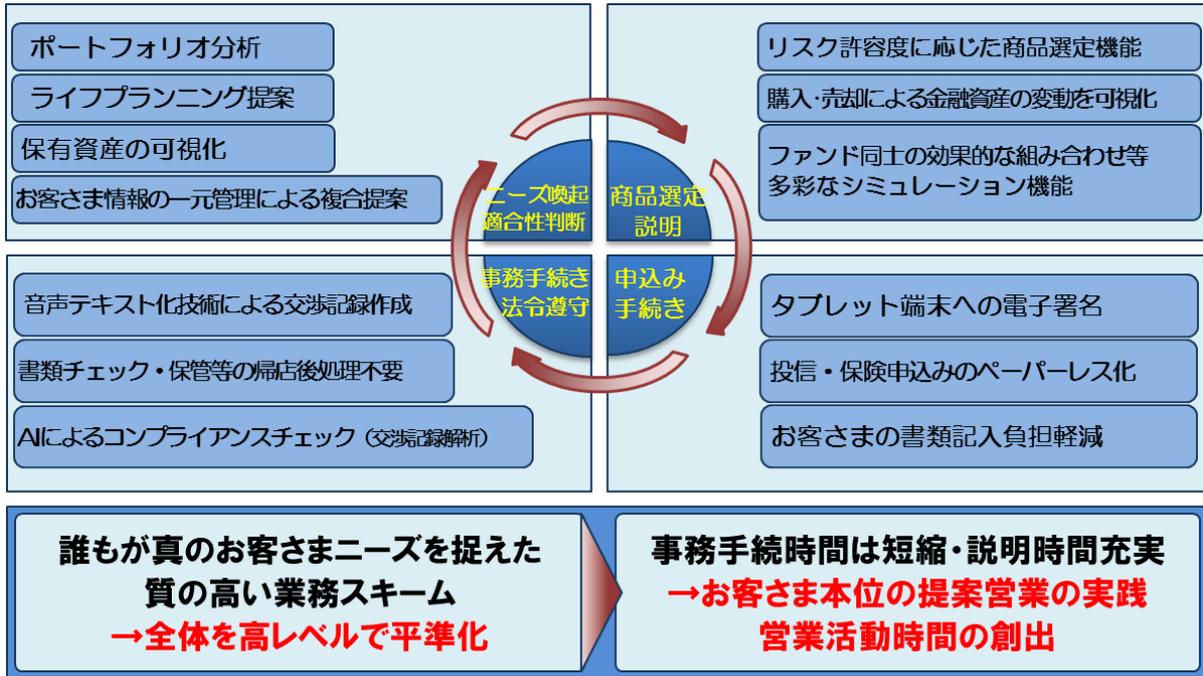
項目	実施事項	名称
提案・販売支援	ポートフォリオ分析ツール導入	三菱アセット・ブレインズ株式会社
	ライフプランニング提案ツール導入	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命株式会社
	WEB投資信託ツール（各種チャート・相場情報等）提供	モーニングスター株式会社
	お客さま情報の一元管理による複合提案	KDDI株式会社・日本電気株式会社
事務手続き支援	保険申込み電子化（ペーパーレス）	株式会社NTTデータ
	保険・投資信託申込み手続きのタブレット対応（お客さま画面と行員操作画面の切替対応）	株式会社日立システムズ
	投資信託申込み電子化（ペーパーレス）	
	音声テキスト化（面談記録の入力支援）	株式会社アドバンスト・メディア
コンプライアンス対応	AIによるコンプライアンスチェック（面談記録解析）	株式会社FRONTEO

以上

報道機関からのお問い合わせ先
営業統括部 営業企画室 磯中・鈴木
TEL (048) 641 - 6111 (代) 内線 2401・2414



【概要図】



【効果イメージ】

