

# デジタルイノベーション部門 金融コンサルティング本部

**MRI** 三菱総合研究所



# デジタルイノベーション部門 金融コンサルティング本部

データとテクノロジーの活用を通して、金融分野のお客さまのビジネス変革、DX(デジタルトランスフォーメーション)を支援します

## Mission

金融業では、顧客のライフスタイルの変化や、規制緩和を通じた他業態からの参入により、競争環境が激化・複雑化しています。金融機関が生き残り、更に発展するためには、顧客ニーズを的確にとらえた金融サービスの高度化が必要です。

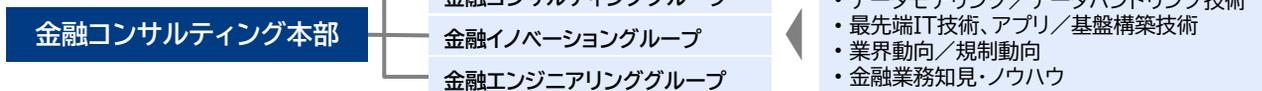
オープンイノベーションを通じた顧客接点の強化、データによる顧客理解とサービスへの反映、クラウド技術を活用したITシステムの刷新など、真のDX(デジタル変革)が望まれます。一方で、既存のサービスやITシステム、店舗網など、レガシーな資産を維持しつつ、変革を推進することは困難な作業でもあります。

金融コンサルティング本部では、金融実務の理解、データ解析力、システム構築の経験に加えて、AIやクラウドなどの最新のテクノロジーの理解を通じて、金融機関が真のDXを実現するために、戦略策定から、BPR、リスク管理、マーケティングなどの業務革新、システム開発やAI活用のソリューション提供に至る、一貫した体制でお客さまを支援します。

## Group

金融コンサルティング本部は3グループにより構成、いずれも金融技術、金融業務、最先端IT技術に精通するコンサルタントが多数在籍し、お客さまを支援しています。

### 組織図



## Service overview

金融コンサルティング本部では下記のサービスを提供しています。下記以外にも多数取り揃えておりますので、お困りごとがありましたら、是非ご相談ください。

Business Architecture	戦略	<b>1. 中期経営計画策定から合併・統合支援などお客さまの戦略立案をご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>中期経営計画策定支援</li> <li>合併・統合支援</li> <li>事業戦略/デジタル化戦略策定支援</li> </ul>	<b>2. 経営戦略、顧客戦略を支えるルール、規約の策定をご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>AIガバナンス・戦略策定支援</li> <li>コストマネジメント支援</li> <li>BCP戦略立案支援</li> </ul>	<b>3. 顧客戦略策定など、お客さまのその先への提供価値追及を総合的にご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>デジタルマーケティング戦略策定支援</li> <li>働き方改革/コミュニケーション改革</li> <li>ポストコロナ対応</li> </ul>
	業務サービス	<b>4. 規制対応やBPRからDX業務革新など、金融実務の理解を有するメンバーがお客さま業務/業務改革をご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>BPR/BPO/DX業務改革支援</li> <li>融資業務DX支援(法人/リテール)</li> <li>金利指標改革、規制対応支援</li> </ul>	<b>5. データハンドリング、データモデリングを通じて顧客インサイトの理解とサービス反映などをご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>データ分析/IoT活用支援</li> <li>住宅ローン/信用リスクコンソーシアム</li> <li>リスク/収益管理モデル・態勢構築</li> <li>AIモデル構築/PoC/業務適用支援</li> </ul>	<b>6. オープンイノベーションを通じた顧客接点強化等、B2C/B2Bの最前線に立つお客さまをご支援</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>地方創生・店舗改革対応</li> <li>エリアマーケティング</li> <li>UXデザインコンサルティング</li> </ul>
	ICTサービス	<b>7. 真のDX実現に向けたシステム革新など、上流から下流まで一貫した体制でサービスをご提供</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>システム・DXグランドデザイン</li> <li>クラウドジャーニー/マイグレーション</li> <li>情報セキュリティ・FISC対応</li> <li>システム構築・運用・保守</li> <li>ICTマネジメント強化・運用高度化</li> </ul>	<b>8. 新たな価値創造に向けてSoR/SoEから得られるデータをお客さまが活用するためにIT環境、サービスをご提供</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>クラウド分析環境提供サービス</li> <li>金融イノベーションプラットフォーム</li> <li>各種金融/AIモデル API提供サービス</li> <li>与信、審査AI、文章生成AI等</li> <li>プロセスマイニング/タスクマイニング</li> </ul>	<b>9. 上記を支える各種パッケージ、サービス群をご提供</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>法人/リテールマーケティングAI</li> <li>CRM/MA/SFA/ERP導入</li> <li>ダイナミックプライシング・RM導入</li> <li>Office365、MS-Azure、AWS導入</li> <li>電子帳票手書きタブレット記入RPA、AI-OCR導入</li> </ul>
		Record	Insight	Engagement
Customer Value				

## 1・2. 中計策定、合併・統合、DX戦略、コストマネジメント

厳しい経営環境にある地域金融機関にとって、客観的なデータ分析に基づく経営戦略の策定が重要な経営課題となっています。当社では、将来予測のノウハウや地域金融機関への豊富なコンサルティング実績を活かし、客観的で実現性のある中期経営計画の策定を支援するとともに、個別施策の具体化に向けた事業戦略・DX戦略の策定支援、リソース適正配分に向けたコストマネジメント支援、合併・統合の成否の鍵となる当局申請や当事者間合意形成、IR資料作成等を支援します。

## 3. 顧客戦略策定・デジタルマーケティング戦略

トップライン強化のための顧客戦略策定をご支援します。金融機関が保有するビッグデータを活用し、データオリエンティッドに戦略策定を行います。戦略を実行に移す過程では、MA (Marketing Automation) などの、デジタルマーケティングの推進についても支援します。お客さま一人一人にとって最適な情報を、適切なタイミング・チャンネルでお届けすることで新しい顧客体験を提供します。同時に、デジタル化による業務効率化を実現します。

## 4. BPR/BPO/業務DX支援

業務DXは「人間でなければできない業務」と「機械で自動化できる業務」を明確にし業務を再定義することであると言えます。業務の本質的な課題を明らかにし適切な問題設定を行うことで、解決のために必要な最適なテクノロジーを特定し、既存の業務やシステムを前提とした地に足のついた実装方法を提案します。業務を再定義することで「人間でなければできない業務」にヒューマンリソースを集中させ、業務自体を高度化することで業務変革 (DX) を実現します。

## 5-1. データ分析・利活用/モデリング支援

「データ活用方法が分からない」、「データ活用効果を社内でもっと認知させたい(収益化にまでつなげたい)」といった課題をお持ちの企業さまは数多くいます。データ利活用を行う上で必要となる、「システム基盤構築・データ整備」から、「分析・施策立案・実行」までをトータルに支援します。また、「金融リスクモデル(市場、信用、モデルリスク 等)/態勢構築」や、「AIによる高度なモデル構築」、「各種シミュレーションの実施」に加え、自社内でデータ分析・利活用を行うための「内製化支援(人材育成)」などにも対応します。

## 5-2. 住宅ローン・コンソーシアム

住宅ローンの申込書情報、返済実績、デフォルト実績、金利・保証料などの各種情報をストックし、ベンチマーク情報として提供しています。ビッグデータ(総件数500万件超、デフォルト案件3万件超)ならではの、詳細かつ高精度な分析結果やマイニング結果をフィードバックすることが可能です。地域金融機関を中心に約40の金融機関が加盟しており、全国レベルのトレンド分析が可能のため、各金融機関の置かれている状況を踏まえた経営判断や施策立案に活用されています。

## 6. エリアマーケティング

地域金融機関は5~10年後を見据えた中長期の経営戦略を検討することが求められています。一方で、景気回復が不透明な中で地域人口は中長期的に減少することが確実な状況です。こうした地域金融機関の経営環境や地域の特長要因を踏まえつつ、中長期の視点からデータ分析を行い、商品毎のエリア別の評価、店舗戦略や人員戦略に向けた提言、財務シミュレーション等を実施します。経営者・本部・現場が一つのモノサシで現在~将来のエリア評価を共有することができ、計画・戦略・目標を合理的かつ納得性の高いものにすることが可能となります。

### 7. システム開発、情報セキュリティ、クラウドジャーニー

システム開発における業務分析・グランドデザインから、設計・開発・保守に至るまで一貫して支援します。データ利活用プラットフォーム「ForePaaS」を導入すれば、ローコード開発によるシステム実装の高速化も可能です。加えて、昨今のシステム開発、業務DXにとって欠かせないクラウドテクノロジーについて、セキュリティ基準や評価項目(FISC安全対策基準など)の策定や移行といった課題の解決を支援します。

#### 8-1. クラウド分析環境提供サービス

さまざまな分野で企業のデータ分析需要が増加し、BDA(ビッグデータ・アナリティクス)におけるテクノロジー／サービスは、企業のDX推進の中核にもなっています。当社では、企業のデータプロセスに対する深い洞察を踏まえ、クラウド技術を活かした統合的なBDAプラットフォームを提供します。なお、データ利活用プラットフォーム「ForePaaS」を導入すれば、「データ収集」～「データ分析／加工」～「機械学習／AI」～「業務適用(BI／可視化)」といった一連のプロセスとそれらの運用管理がワンストップで実施可能です。

#### 8-2. 審査AIサービス

WEB同時申込の普及による高い取下率にローン審査担当者の徒労感は増えています。審査AIサービスは人間の融資可否判定ノウハウを学習したAIモデルをローン審査システムに提供するサービスです。審査AIサービスで50～70%の案件を自動承認とすることで、人間は残りの案件に集中できるようになります。業務量削減だけでなく、WEBチャネルとの親和性向上、スピード審査による実行率上昇、審査精度安定によるデフォルト率低下など、競争力の向上も実現します。

#### 8-3. APIによるモデル／サービス提供

当社が提供するさまざまなサービスを合理的なコストで導入いただくために、APIを活用してお客さまシステムに直接ご提供するサービスを順次リリースしています。ビッグデータの連携や蓄積を安全・迅速・確実に実現するインフラである「金融イノベーション統合プラットフォーム」、実装困難なAIモデルによる業務効率化を実現する「審査AI」、常に最新データに基づく高い精度の与信モデルを提供する「与信モデルAPI(開発中)」「自然言語処理(文章生成抽出／読解)AI」などサービスラインナップを拡大していきます。

### 9. リテールAIサービス・法人トランザクションレンディング

厳しい経営環境にある金融機関が勝ち抜いていくためには、「顧客の状況をきめ細かく把握し、顧客ごとの適切なコミュニケーションを能動的に実現していくこと」が重要となります。法人・リテールAIサービスでは、金融機関に蓄積されたビッグデータとAI技術を活用し、顧客のライフイベントを先取りし資金需要を的確に捉えることで、効果的なマーケティングや法人トランザクションレンディングの実現を支援します。また、これらの内製化を実現するためのプラットフォームとアプリケーションを順次リリース予定です。

## お問い合わせ先

株式会社三菱総合研究所 デジタルイノベーション部門 金融コンサルティング本部  
〒100-8141 東京都千代田区永田町二丁目10番3号  
TEL:03-6858-3580 FAX:03-5157-2155 E-mail:fcu-info@ml.mri.co.jp