BA・AI事業部門

金融BAコンサルティング本部

MRI 三菱総合研究所



BA・AI事業部門 金融BAコンサルティング本部

トップライン強化、リスク管理高度化、業務革新をワンストップでご支援する貴行の「成長パートナー」

Mission

金利上昇局面に入り、金融機関では顧客基盤拡充やトップライン強化に向けた大きな機会を迎えています。
リテール領域では預金獲得や資産形成提案の最適化、法人領域では金利動向を踏まえた資金ニーズの把握や顧客深耕など、より正確な顧客理解に基づく戦略的アプローチがこれまで以上に重要です。一方で、金利上昇に伴う調達コスト増加や信用コスト上昇リスクが顕在化し、収益機会とリスク対応の両立は、銀行にとって大きな経営テーマです。
また、競争環境や人員制約の中で、業務プロセスの革新は避けて通れません。生成AIの活用は、文書作成や情報整理、顧客接点強化、内部知の活用など、業務効率化を一段と加速させ、現場生産性の向上に寄与します。
私たちは、トップライン強化に資する顧客戦略、リスク管理の高度化、預金獲得・顧客深耕を支えるデータ活用、そしてAIを活用した業務革新まで、実効性の高いソリューションをご提供します。

Group

金融BAコンサルティング本部とAIコンサルティング本部に所属する3つのグループが、お客様ニーズに合わせたソリューションを、ワンストップでご支援いたします

- 金融BAコンサルティング本部
  - ビジネスアナリティクス・コンサルティンググループ
  - ビジネスアナリティクス・ITコンサルティンググループ
- AIコンサルティング本部
  - 金融AIグループ

- データモデリング
- データハンドリング技術
- 最先端IT技術、アプリ
- 基盤構築技術
- 業界動向／規制動向
- 金融業務知見・ノウハウ
- 生成AI活用ノウハウ

Service overview

金融BA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

	Record	Insight	Engagement
戦略	**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** ・中期経営計画策定支援 ・合併・統合支援 ・事業戦略／デジタル化戦略策定支援	**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** ・AIガバナンス・戦略策定支援 ・コストマネジメント支援 ・BCP戦略立案支援	**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** ・デジタルマーケティング戦略策定支援 ・働き方改革／コミュニケーション改革 ・サステナビリティ対応
業務サービス	**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** ・BPR／BPO／DX業務改革支援 ・融資業務DX支援(法人／リテール) ・金利指標改革、規制対応支援	**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** ・データ分析／IoT利活用支援 ・住宅ローン／信用リスクコンソーシアム ・リスク／収益管理モデル・態勢構築 ・AIモデル構築／PoC／業務適用支援	**6.オーブ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** ・地方創生 ・店舗改革対応 ・エリアマーケティング ・UXデザインコンサルティング
ICTサービス	**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** ・システム・DXグランドデザイン ・クラウドジャーニー／マイグレーション ・情報セキュリティ・FISC対応 ・システム構築・運用・保守 ・ICTマネジメント強化・運用高度化	**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利活用するためにIT環境、サービスをご提供** ・クラウド分析環境提供サービス ・金融イノベーションプラットフォーム ・各種金融／AIモデル API提供サービス与信、審査AI、生成AI 等 ・プロセスマイニング／タスクマイニング	**9.上記を支える各種パッケージ、サービス群をご提供** ・法人／リテールマーケティングAI ・CRM／MA／SFA／ERP導入 ・ダイナミックプライシング・RM導入 ・Office365、MS-Azure、AWS導入 ・電子帳票手書きタブレット記入RPA、AI-OCR導入

Customer Value

Service

経営戦略

○ 中期経営計画策定、価値創造プロセス伴走支援

経営環境が変化する中、金融機関には、明確なビジョンやパーパスを基点に経営方針を再設計し、価値創造の方向性を全社で共有することが求められています。中計は単なる計画ではなく、事業構造や人材・組織のあり方、顧客との関係性を再定義する重要なプロセスです。私たちは、中計・ビジョン／パーパス策定に加え、実行段階の価値創造プロセスまで一貫して伴走します。経営と現場をつなぎ、組織が自走できる仕組みづくりを支援することで、戦略を確かな成果へと導きます。貴行の持続的成長に向けた“独自のストーリー”の共創を力強く後押しします。

事業戦略、マーケティング

○ 顧客戦略策定・デジタルマーケティング高度化

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を支援します。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・チャネルでお届けすることで新しい顧客体験を提供します。

○ 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殊要因を踏まえつつ、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。

○ 法人／リテールマーケティングAIサービス（融資・預金獲得ソリューション）

法人・リテール双方で顧客ニーズが高度化する中、従来型のアプローチだけでは成長の限界が見えつつあります。AIは膨大なデータから潜在ニーズや行動予兆を捉え、最適な提案や接点を導き出すことで、営業力と顧客価値を大きく高めます。私たちのマーケティングAIサービスは、金融実務に適したモデル設計と現場で使える形での実装に強みを持ち、法人では企業ニーズの予兆検知、リテールでは預金・ローン・資産形成におけるターゲティング提案を精緻に支援します。導入後の運用まで伴走し、AIを“成果につながる仕組み”として定着させ、トップライン向上を実現します。

業務革新

○ 業務プロセス改革（BPR／BPO）

BPR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」を明確化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「人間の知識がさらに求められる業務」にヒューマンリソースを集中させ、業務を高度化することで業務変革（DX）を実現します。

○ 生成AIを活用した業務革新

金融機関の現場では、提案書作成や顧客情報整理、社内確認など、多くの業務が行員の負荷となり、顧客対応の時間を圧迫しています。生成AIは、文書作成・情報整理・内部ナレッジ活用を高速化し、業務負荷を大幅に軽減するとともに、提案補助や規制対応の精度向上にも寄与します。私たちは、金融実務への深い理解と安全・確実な運用を両立した生成AI活用を支援し、ユースケース設計から現場導入、行内展開まで一貫して伴走します。金融機関の業務革新を、確かな成果へと導きます。

Service

与信ソリューション

○ 信用リスク管理（与信モデル、リテールローン・データ・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なため、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。また、2023年からは「無担保ローン・データ・コンソーシアム」を組成。

○ 審査AIサービス（AIによる融資自動審査）

WEB同時申込の普及よる高い取下率にローン審査担当者の徒労感は増しています。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。

システム開発・データ活用基盤

○ システム開発／PMO支援

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「Data Platform」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。

○ 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「Data Platform」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。

○ 金融AIモデル・インテグレーション基盤

金融機関でのAI活用は、精度・安全性・ガバナンスを確保しながら、業務への確実な実装につなげることが不可欠です。私たちのAIモデルAPI提供サービスは、金融実務に適した高精度モデルを、安全なAPI経由でスピーディに組織へ組み込むことを可能にし、業務高度化・効率化を強力に後押しします。リスク管理、マーケティング、事務・オペレーションなどの実務領域で活用できるモデルを揃え、既存システムとの連携やユースケース設計、導入後の運用まで一貫して伴走します。現場の生産性向上から顧客接点の質の向上まで、APIによる柔軟なAI活用を通じて、貴行の業務革新と価値創造を力強く支援します。

お問い合わせ先

株式会社三菱総合研究所　BA・AI事業部門　金融BA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　E-mail：fcu-info@ml.mri.co.jp

表紙　模型製作：テラダモケイ、模型撮影：益永研司