

平成 23 年 12 月 22 日

各 位

西日本シティ銀行

中期経営計画「New Stage 2011~元気よく~」  
“サービス改革”

## 預り資産の相談・提案に係る新たなシステムの導入について

西日本シティ銀行（頭取 久保田 勇夫）は、中期経営計画「New Stage 2011~元気よく~」に掲げる“サービス改革”の一環として、お客さまの金融資産運用に係る相談・提案業務を支援するシステム「ASSET DIRECTION（アセットダイレクション[\*注 1]）」を平成 24 年 1 月 4 日（水）に導入しますので、お知らせいたします。

### 1．導入の背景・目的

投資信託の窓販開始、保険の窓販解禁等、一連の規制緩和のもと、預金、投資信託、保険商品、その他金融商品を銀行の窓口にてワンストップで提供することが可能となりました。これに伴い、当行では、資産運用の相談業務を専門で行う担当者（マネーアドバイザー）を全店に配置[\*注 2]するなど、サービス体制の整備・充実に取り組んでまいりました。

今般当行は、地元金融機関としてお客さまのニーズに的確にお応えするため、お客さまからお預りしている金融資産全体を分析し、資産運用をより分かりやすく相談・提案できる先進的なシステムを導入することといたしました。

### 2．本システムの特徴

本システムは、お客さまからお預りしている金融資産内訳のグラフ化や投資対象国別分散状況の世界地図への表示等、金融資産状況を一目で把握でき、お客さまの資産運用の目的に合致しているか、偏りがないか等を視覚的に分析・判断できるレポートを作成します。また、新たに商品購入を検討する場合等には、解約や追加購入により金融資産の内訳やリスク・リターンがどのように変化するかをシミュレーションすることができます。

なお、投資信託や個人年金保険等の金融商品区分をまたいで、商品の種類・通貨・投資対象国等、金融資産全体の分析ができるシステムの導入は、九州地区の地銀では初めてとなります。

### 3．本システムを用いたサービスの概要

取 扱 開 始 日 平成 24 年 1 月 4 日（水）[\*注 3]  
サービス対象 当行に預金、公共債、投資信託、個人年金保険等をお預け入れのお客さま  
担 当 者 マネーアドバイザー（資産運用の相談業務を専門で行う担当者）  
サービスの内容 預り資産全体の運用状況が分かるレポートをお客さまごとに作成し、相談を受け賜ります。また、新たな商品購入を検討する場合等には、シミュレーションを用いて提案いたします。

[\*注 1]... 「ASSET DIRECTION」は、三菱アセット・ブレインズ株式会社の登録商標です。

[\*注 2]... 一部出張所を除きます。

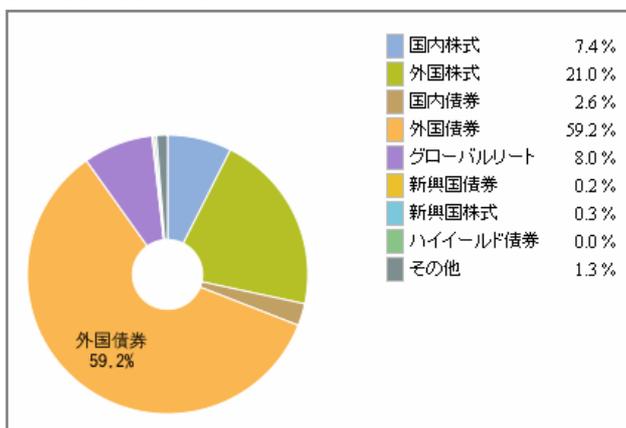
[\*注 3]... 1 月 4 日に一部店舗にてサービスを開始し、1 月下旬までに順次全店に拡大します。

「ASSET DIRECTION」のコンセプトは3つの「見える化」

投資信託や個人年金保険などの資産の種類・通貨・投資対象国等を分析し、資産全体の運用状況をグラフ・チャートで示しています。

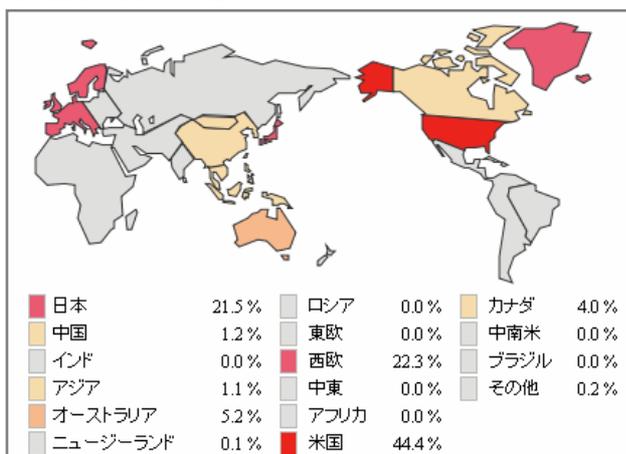
【レポートイメージ】

資産全体の見える化



お客さまが運用している資産の種類および比率が一目で分かります。

分散投資の見える化



お客さまが運用している投資対象国・地域および比率が一目で分かります。

リスク・リターンの見える化



お客さまが運用している資産全体のリスク・リターンが一目で分かります。

新たに商品を購入・売却した場合のシミュレーションも、一目で分かります。

以上

本件に関するお問い合わせ先  
営業企画部 嵯峨・大野 TEL092-476-2602