

## 栃木銀行において預かり資産営業支援システム「ASSET DIRECTION CLOUD ADVANCE」採用

投信評価・コンサルティング会社の三菱アセット・ブレインズ株式会社(本社:東京都港区、取締役社長:鱈正明、以下「MAB」)は、株式会社栃木銀行(以下、「栃木銀行」と預かり資産営業支援システム「ASSET DIRECTION CLOUD ADVANCE(以下、「ADCA」)」サービス提供に向けた契約を締結しましたので、お知らせいたします。栃木銀行では、2022年6月頃より一般のお客さま向けのADCA 利用開始を予定しています。

栃木銀行では、「お客様本位の金融サービスを実現するための方針」を掲げてお客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)を実践するとともに、より一層の取り組み強化を目指して預かり資産営業支援システムの導入を検討していました。ADCA のコンセプト・機能と地域金融機関における導入・活用実績(※1)、ならびに導入に係る期間とコストの圧縮という SaaS 型(※2)提供の利点が評価され、採用に至りました。

(※1)ADCA 以外の「ASSET DIRECTION」シリーズの導入・活用実績を含みます。

(※2)ソフトウェアをインターネット等のネットワーク経由でサービスとして利用者に提供する方式です。

このたびの ADCA 導入により、お客さま一人ひとりの意向をよりの確に捉えたポートフォリオ提案を実行できる販売態勢が構築されます。MAB では ADCA 提供を通じて、ストック収益中心のビジネスモデルへの転換・定着に向けた残高積み上げとお客さまの裾野拡大をサポートいたします。

### ■ADCA の概要

ADCA は、預かり資産を包括的に分析・可視化し商品の併せ持ちによる長期・分散投資を推進する、SaaS 型の預かり資産営業支援システムです。

[主な特徴]

#### ① 預かり資産全体を包括的に分析

お客さまの保有資産の自動連携により、簡単な操作で預かり資産全体の分析結果を確認することができ、運用実績の評価、お客さまの投資指向のヒアリングをサポートします。

#### ② 銘柄選択エンジン

お客さまの保有資産、投資意向を踏まえ、運用目標を達成し得る最も効率的な組合せ銘柄・数量を AI が瞬時に算出します。販売担い手の提案スキルの高度化・平準化を支援します。

#### ③ 投資啓蒙コンテンツ

資産運用・積立投資による資産形成効果、資産寿命の延命効果を可視化する各種コミュニケーションツールにより、主に投資初心者への提案をサポートします。

## 【預かり資産分析画面】



## 【将来資産予想推移チャート画面】



## 【銘柄選択エンジン - 投資意向指定画面】

## 【銘柄選択エンジン - 最適銘柄提示画面】

商品一覧	銘柄名	一括投資金額
国内株式	ビクトリア・グローバル・インカム債券+ファンド(米国)	822,028 円
債券	ビクトリア・グローバル・インカム債券+ファンド(米国)	16,933 円
国内株式	米銀と米銀行株1クオン(米国)	121,882 円
合計		1,000,000 円

## ＜三菱アセット・ブレインズ株式会社について＞

三菱アセット・ブレインズは、情報インフラを整備することで投資信託市場の成長に貢献することを趣意として、1998年12月に設立されました。資産運用市場のプロとアマの情報格差の是正を目指して、中立公正な投信評価業務を核とした各種コンサルティングを展開しています。近年は、投信商品戦略支援サービスや預かり資産営業支援システムを活用した販売戦略支援サービス等、一気通貫によるトータルソリューションの提供を通じて投信販売会社のフィデューシャリー・デューティー実践の支援を拡充しています。

## ■会社概要

名称 : 三菱アセット・ブレインズ株式会社  
 所在地 : 東京都港区南青山1-1-1 新青山ビル西館8階  
 代表者 : 取締役社長 鱸 正明  
 URL : <https://www.mab.jp/>

**■本件に関するお問い合わせ先**  
 マーケティンググループ  
 TEL : 03-6721-1027  
 e-mail : [fiduciaryduty@mab.co.jp](mailto:fiduciaryduty@mab.co.jp)