

(関係部門へご回覧下さい)

人生 100 年時代における 地域金融機関のシニアビジネス強化策

～シニアにやさしい商品・店舗・人材の揃え方～

- ★ 地域金融機関の既存ビジネスの多くが行き詰っています。法人向け貸出、コンサルティング営業、アパートローン、カードローン、投信販売、外債運用などどれも上手くいきません。低金利政策や人口減少に少子高齢化を嘆いても解決策にはならず、今ある環境を受け入れ創意工夫するしかありません。人生 100 年時代を迎えるなか、高齢化社会を受け入れ、金融ジェントロジーを理解し、地域金融機関の強みである信用力と人材を活かすことで、拡大するシニアビジネスを積極的に強化できるはず。そのためには、①シニアのニーズを満たす金融サービス、②シニアにやさしい店舗、③シニアに寄り添うことのできる人材、の 3 つを揃えることが不可欠です。
- ★ シニア向け資産運用、有料の見守りサービス、リバースモーゲージ、介護サービスなど多彩なサービスを、事例を紹介しながら、具体的な収益拡大策として解説します。これらシニア向けの金融商品やサービスは、地方銀行や信用金庫をはじめ地域金融機関にとって、親和性も高くコアビジネスとなるものです。本セミナーでは、シニアマーケットをいち早く理解し、人生 100 年時代における新しいシニアビジネスに取組む地域金融機関には、明るい未来が待っていることを示したいと思います。
- ★ 受講制限はありません。地域金融機関の経営者層の方のほか、本部企画担当者、営業推進担当者、営業店事務部門担当者、富裕層ビジネス担当者、資産運用/金融商品担当者などにも受講していただきたいセミナーです。

開催日：2019年3月15日（金）

会場：第2ニッキンホール（東京・市ヶ谷）

講師：株式会社マリブジャパン 代表取締役 高橋 克英 氏

主催：CMC

Computer Based Management College

<https://www.nikken.co.jp/cmc.html>

※上記サイトからWebでの申し込みが出来ます

後援：一般社団法人全国地方銀行協会

一般社団法人第二地方銀行協会

一般社団法人全国信用金庫協会

一般社団法人全国信用組合中央協会

【スケジュール】

3月15日（金） 受付開始 9：30～

【第1部】 10：00～12：30

第1章 人生100年時代は、地域金融機関の新たな収益機会

- (1) 高齢社会到来を好機ととらえる (2) 金融ジェントロジーの考えと取組み
- (3) シニア顧客ニーズと銀行都合の乖離 (4) 魅力ある商品・店舗・人材を揃える

第2章 シニア向け資産運用に注力する

- (1) リテール向けリサーチ部隊の創設 (2) 対面ビジネスが生かせる数少ない分野
- (3) みずほと野村のシニア向け営業部隊 (4) シニア投資家保護とのバランス
- (5) シニア向けFAの育成と囲い込み (6) 子息子女を取り込む秘策

昼食 <12:30～13:30> ※昼食は、CMCがご用意します

【第2部】 13：30～16：30

第3章 有料のシニア見守りサービスを開始する

- (1) ウェルスファーゴの先駆例 (2) 郵便局のシニア見守りサービス
- (3) 城南信金の取組み事例 (4) 定期積金を復活する

第4章 シニア向け貸出と信託業務の拡充

- (1) リバースモーゲージの拡充 (2) みずほ信託銀行を活用する
- (3) 不動産仲介業務の解禁の可能性 (4) シニアビジネス部が司令塔に

第5章 介護・ケアサービスによる人材活用策

- (1) 介護・ケアサービス向け貸出の強化 (2) 介護資格を取得する3つのメリット
- (3) SOMPO ホールディングスの取組み事例 (4) 支店長からケアマネージャーへ

第6章 シニアに愛される有人店舗づくり

- (1) 京葉銀行の取組み事例 (2) デジタル化による地域ネットワークの維持
- (3) 移動店舗車ではなく、店舗を維持する (4) 貸金庫と納骨堂を併設した店舗
- (5) 地域金融機関こそ東京に拠点を。空き家対策として、相続資金流出対策として

【質疑応答】

【講師プロフィール】 高橋 克英（たかはし・かつひで）氏

岐阜県出身、1993年慶応大学経済学部卒。三菱銀行、シティグループ証券、シティバンク等にて四半世紀、主に銀行クレジットアナリスト、富裕層向け資産運用アドバイザーとして活躍。その後独立して金融コンサルティング会社マリブジャパンを設立。専門誌への寄稿、単行本の執筆、各種講演・メディア出演など広範に活躍中。映画「スターウォーズ」の著名コレクターでもある。2000年青山学院大学大学院、国際政治経済学研究科経済学修士課程修了。日本金融学会員。著書に「信金・信組の競争力強化策」（2009年）、「地銀大再編」（2016年）、「図解入門ビジネス 最新 地方銀行の現状と取組みがよーくわかる本」（2018年）など多数。

FAX 03-3261-4570 CMC事務局まで

091

第236回 金融機関 業務推進セミナー

人生100年時代における 地域金融機関のシニアビジネス強化策

～シニアにやさしい商品・店舗・人材の揃え方～

ホームページ用受講申込書 [2019年3月15日(金)開講]

貴社名

所在地 〒

連絡責任者

部署・役職

TEL

FAX

	参加者氏名	所属(部・課・グループ)	役職

お申し込みいただきました方には、受講証・請求書・会場地図をFAX致します。

受講料 A: 41,040円(本体価格 38,000円)

(CMC金融機関機械化研究会会員機関および金融ニュービジネス&テクノロジー研究会会員機関)

B: 44,280円(本体価格 41,000円) (後援団体会員機関)

C: 47,520円(本体価格 44,000円) (上記A,B以外の皆さま)

【問合先】 CMC: TEL 03-3261-4550 FAX 03-3261-4570 まで。

注: (振込先銀行) みずほ銀行 市ヶ谷支店 普通預金 1797042
三菱東京UFJ銀行 市ヶ谷支店 普通預金 1279478
りそな銀行 市ヶ谷支店 普通預金 1627070

(名義) 株式会社 CMC 振込予定日(できるだけご記入ください) 月 日

- 受講についてのお願い -

- ・受講料は、できるだけセミナー開催日までにお振り込み下さい。
- ・銀行振込の場合は領収書を発行いたしません。
- ・銀行振込に際しては、可能であれば貴社名の前に請求番号の下3桁(枝番数)を付してください。振込手数料は、貴機関でご負担をお願い申し上げます。
- ・開催日前、1週間以内のキャンセルはできません。
- ・講演時の録音・撮影および携帯電話・パソコンの利用はご遠慮ください。
- ・諸般の事情により開催を中止させていただく場合があります。