


(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・富裕層ビジネス強化策

## ～シニアにやさしい商品・店舗・人材を揃える～

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、投信販売、外債運用などどれも上手くいきません。低金利政策や少子高齢化や過疎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に基づく、4 つあるアドバンテージを活かすことで、拡大するシニア・富裕層ビジネスを積極的に強化できるはずです。そのためには、地域金融機関として、出来る事と出来ない事を見極めることです。その上で、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・富裕層向けの資産運用と不動産などローンを柱としながら、有料の見守りサービス、相続・信託商品や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・富裕層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・富裕層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・富裕層ビジネスに取り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えます。

★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9月13日(金) 1.0日間

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.nikkin.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】

9月13日（金） 受付開始 9：30～

### 第1部 10：00～12：00

#### 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) 出来る事と出来ない事を決める (2) 金融ジェントロジーの考えと取組み
- (3) 地域金融機関が持つ4つのアドバンテージ (4) 相続・事業承継は中核にみならず
- (5) ターゲットは40代から75歳 (6) 魅力ある商品・店舗・人材を揃える

#### 第2章. シニア・富裕層向け資産運用に注力する

- (1) 対面ビジネスが生かせる数少ない分野 (2) リテール向けリサーチ部隊の創設
- (3) 野村証券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・富裕層向けFAの育成と囲い込み (6) 子息子女を取り込む秘策

昼食 <12:00～13:00> ※昼食は、こちらでご用意いたします

### 第2部 13：00～16：00

#### 第3章. シニア・富裕層向け貸出を拡充する

- (1) 介護・ケアサービス向け貸出の強化 (2) リバースモーゲージの拡充
- (3) セカンドハウスローンの可能性 (4) 不動産仲介業務の解禁の可能性

#### 第4章. 有料のシニア見守りサービスを開始する

- (1) ウェルスファアゴの先駆例 (2) 郵便局のシニア見守りサービス
- (3) 城南信用金庫の取組み事例 (4) みずほ信託銀行を活用する

#### 第5章. シニアに愛される有人店舗をつくる

- (1) 京葉銀行の取組み事例 (2) 移動店舗車とスマホ化の進展
- (3) デジタル化による地域ネットワークの維持 (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。相続資金流出対策として

#### 第6章. 介護・ケアサービスによる人材活用策

- (1) 銀行員こそ介護資格を取得する (2) 支店長からケアマネージャーへ
- (3) SOMPOホールディングスの取組み事例 (4) 人材紹介業解禁の本当の狙い

### 【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

株式会社マリブジャパン代表取締役。岐阜県出身。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動中。世界60か国以上を訪問し、映画「スターウォーズ」の著名コレクターでもある。

1993年慶應義塾大学経済学部卒。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〜くわかる本』（2018年）など多数。

41

第237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・富裕層ビジネス強化策

～シニアにやさしい商品・店舗・人材を揃える～

ホームページ用受講申込書 [ 2019年9月13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)

【問合せ先】 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。