

## 銀行業向けのファイナンシャル プランニング トランスフォーメーション

コネクテッド ファイナンスでファイナンシャル パフォーマンスを最大化



銀行業界全体の ROE (株主資本利益率) は、10 年間の成長停滞を経て上昇しているものの、長期的な収益性と成長の両方が期待できる銀行はわずか 15% に過ぎません。このような混乱した環境では、コストを管理し、資源と資本を効果的に配分し、迅速な意思決定を可能にすることが、ROE の改善を促進するうえで極めて重要です。

しかし、銀行における従来のファイナンシャル プランニングは、非効率かつ断片的で、今日の市場のペースに合わせることはできません。ライバルの一步先を行くためには、ファイナンシャル プランニングと財務分析を合理化し、ファイナンス チームを連携してより優れた成果を生み出す方法が必要です。

### 計画業務改善のすすめ

包括的な計画/予算編成/予測 (PB&F) ソリューションで、ファイナンシャル プランニング プロセスを改革しましょう。手間のかかるサイロ化された従来の計画業務に別れを告げ、異種データをシームレスに統合して、一元的にアクセスできる統一ビューを作成し、企業全体や事業部門 (BU) ごとの財務報告や計画業務を支援できます。全体を把握できるこの統合ビューと高度なシナリオ モデリングによって意思決定を強化することで、リスクを最小限に抑え、資源と資本をより効果的に配分できます。

### 主要なメリット

- **市場の変化に迅速に適応:** 予測分析を統合し、主要なビジネス ドライバーに基づく高度なシナリオを実行できます。計画サイクルとレポートを加速して意思決定を強化することで、Anaplan のお客様は予測精度を最大 20% 向上させています。
- **資本配分を改善して、リスク及び流動性シナリオを管理:** 損益 (P&L) の透明性向上により、資源とコストを最適化できます。トレードオフと ROI をより深く理解することで、重要な機会にフォーカスします。そうすることで、Anaplan のお客様は、事業運営費を最大 2% 削減して、ROE を大幅に増加させています。
- **生産性の向上:** PB&F プロセスを自動化して、ファイナンス チームが付加価値を生む業務に集中して、より優れたビジネス インサイトを提供できるようにします。Anaplan のお客様からは、ファイナンスの生産性が最大で 40% 向上したことが報告されています。

### お客様事例



みずほ銀行グローバル コーポレート業務部は、86 の拠点を通じて、世界中の顧客に高度な金融サービスを提供しています。みずほ銀行は、経費管理システムの変革に Anaplan を採用しました。

#### 課題

- **86 拠点の予算データの集計のために、5～6 名のスタッフが何日も残業をする必要がありました。**
- **コスト配分方法は拠点によって異なり、また、手作業でのデータ入力がエラーを発生させていました。**
- **グループを挙げての「One MIZUHO」戦略により、デジタル化と標準化が全社的な優先事項となっていました。**

#### 結果

Anaplan を導入した結果、みずほ銀行は以下を実現しました。

- **50% 削減:** 予算データの集計時間が半分に
- **25% 短縮:** 予算サイクル全体が高速化し、残業がゼロに
- **経費率を 17% 削減:** Anaplan の活用が部分的に奏効

「Anaplan のデータ トレーサビリティのおかげで、ドライバー ベースのコスト配分を細かいレベルまで把握できるようになりました。」

みずほ銀行、予算管理チーム 調査役

## ソリューションの詳細

### 純金利マージン (NIM) 計画

- ビジネス ドライバーおよびマクロ経済ドライバーとの関連性を明確にして、顧客および商品のサブセグメントレベルで貸付金、預金、手数料収入を予測
- 一貫性を促進し、トレードオフや ROI をより良く理解するため、セグメントレベルの結果にドリルダウンする能力を保ちつつ、事業部門やビジネス機能全体で計画とフォーキャストを統合
- 必要なレベルの粒度で資本資源配分を推進し、インサイトに基づく意思決定を実現

### 経費計画

- 収入計画に基づいて非金利経費を計画およびフォーキャストし、コスト施策に関する意思決定を促進
- 事業部門とビジネス機能全体で OpEx と CapEx を連携して、詳細なレベル (製品別や事業部門別など) でコスト目標と収益性を追跡し、企業コスト配分について透明性を向上

### 人員計画

- 人件費を見積もり、追跡することで、収入および支出計画との整合性を確保し、人員に関する意思決定を評価
- 事業部門とビジネス機能全体で人員計画とフォーキャストを連携して、リアルタイムに必要な情報を漏れなく集約したワークフォース計画を作成

### 資本計画

- 流動性および自己資本比率のモデルを作成し、さまざまなシナリオでの貸借対照表のフォーキャストや規制遵守要件の確保をサポート
- 事業部門とビジネス機能全体で収入および支出計画と、資本計画およびフォーキャストを連携し、効果的な意思決定を促進

### 長期計画

- 変化するシナリオの下で、戦略的計画を策定し、戦略的インシアティブのファイナンスへの影響を評価
- 長期計画と収入/経費/ワークフォース/資本計画とを連携して、戦略とファイナンス パフォーマンス間の整合性を確保

## Anaplan プラットフォームの機能

- Anaplan が特許を持つ Hyperblock™ 計算エンジンを基盤とした「What-If」シナリオ モデリングと多次元モデリングを利用して、かつてない規模で計算を超高速で実行できます。これにより、市場の変化を予測することが可能です。
- データが視覚化されている組み込み型のダッシュボード、レポート機能、分析によって、業績に関する唯一の情報源を提供します。
- 企業全体で、そして事業部門レベルで、ビジネス機能 (ファイナンス、営業、リスク&コンプライアンス、人事、IT、リテール/コーポレート/コマース バンキングなど) の垣根を越えた、連携型でアジャイルなプランニングを行います。
- ロールベースのアクセス管理、ユーザー管理、SAML 2.0 準拠のシングル サインオン (SSO) のサポート、データの暗号化によって、最高クラスのセキュリティ及びコンプライアンス機能を提供します。
- エコシステムの拡張性が高く、API、ETL コネクタ、他のソリューションとの組み込み型の統合機能を使用して、データを単一の場所に集めて分析することができます。

### Anaplan について

Anaplan は、ビジネスを把握し、計画を策定し、経営する方法を変革します。Anaplan は、ファイナンシャル プランニング、戦略的計画、オペレーション計画を動的にリアルタイムで連携することで、変化を予測し、複雑さにも対処し、市場と同じスピードで行動する力を提供します。Anaplan のコネクテッド プランニング プラットフォームでは、現在のパフォーマンスを見て状況を把握すること、将来の結果を予測して成長の糧とすること、リスクを軽減すること、コストを最適化することができ、それが、より迅速で戦略的な意思決定の鍵となります。Anaplan は、50 か国以上で 2,400 社以上の市場をリードする企業を顧客に擁し、日々のプランニングの課題に自信をもって対処するお手伝いをしています。

詳細は、[anaplan.com/jp](https://anaplan.com/jp) をご覧ください。