

タイトル:【10分で理解】金融DXとは？その意味や銀行など金融業界での活用事例を紹介

メタディスクリプション:金融DXの意味を正しく理解することで顧客利便性の向上、データの蓄積・分析・活用、社内の業務効率化を実現できます。金融機関はこれまで以上に大規模なDX改革の推進が急務です。金融DXの意味を正しく理解して業務改革を成功させる方法を解説します。

導入文

金融DX(デジタルトランスフォーメーション)とは、変化する市場やビジネス要件、顧客のニーズに対応するため、金融ビジネスのあらゆる側面や各機関にデジタル技術を取り入れることです。

金融DXの意味を正しく理解することで、(1)顧客利便性の向上、(2)データの蓄積・分析・活用、(3)社内の業務効率化を実現できます。

これらの目標を達成するためには、社内の組織や機関の文化革新が必要です。デジタルトランスフォーメーションの成功の鍵は、金融業務をデジタル化・自動化するだけでなく、組織や機関全体の意識改革が不可欠です。

金融DXを導入する意味と最新動向など、活用事例を解説していきましょう。

金融DXの意味と重要性

金融業界は、もはや過去を見て未来を計画することはできません。金融ビジネスを取り巻く環境や意味が劇的に変化しているからです。

今後の金融業界を展望する際、最も重要なトレンドは、DX(デジタルトランスフォーメーション)による改革です。

これまでも金融業界は、オンラインバンキング、デジタル決済、各種情報のデジタル化、ITセキュリティの強化などのデジタル改革を推進してきました。

しかし現在の金融業界を取り巻く環境は、人工知能、フィンテック、ブロックチェーン、IoT、クラウドサーバーなどの最新テクノロジーで劇的に変化しています。

さらに GAFAM(Google、アマゾン、Facebook、Apple、マイクロソフト)や BATH(バイドゥ、アリババ、テンセント、ファーウェイ)に代表される「テックジャイアント」は、従来の金融・銀行システムの破壊を狙っています。加えて 2021 年以降の Covid-19 の大流行により、顧客ニーズも根本的に変化しました。

金融システムが急速に変化しているにもかかわらず、金融業界の大企業から中小株式会社まで、DX への対応は控えめです。すでに慣れ親しんだものを繰り返しているだけのように見えます。金融 DX の意味と重要性を正しく理解できていないことが原因のようです。

デジタル改革が進み、テックジャイアントによる金融業界の破壊が進む中、既存企業は金融 DX を傍観しているわけにはいきません。

金融機関はこれまで以上に、迅速かつ大規模な DX 改革を推進する必要があります。これが、金融 DX の意味を理解することの重要性です。

変化する顧客ニーズに対応する

テクノロジーの進化に伴い、顧客のニーズも変化しています。金融業界と各機関は、顧客のニーズに応え、顧客が望むものを提供する必要があります。

金融 DX は、人間らしさを失いがちです。顧客との接点を機械的にすることは、金融 DX の落とし穴となります。顧客と会話をしたり、顧客の質問に正しく対応する能力を失うことは、金融 DX の失敗と見なされます。

このような失敗は、金融 DX の意味を正しく理解していないことから起こります。金融 DX の意味を理解し、顧客との良好な関係を構築することで、金融業界は人間らしさを取り戻すことができます。

DX による業務の自動化だけでは、金融業務を改善することはできません。データ分析、ロボット工学の活用、UX サービスの改良は重要ですが、それだけでは不十分で

す。金融 DX の意味を理解し、変化を受け入れるための社内意識の改革が重要となるのです。

Covid-19 の大流行により、金融・銀行の利用パターンが変化した

Covid-19 の大流行以前から、顧客の間ではオンラインやモバイルアプリなどのデジタルバンキングの利用が増加していました。この傾向は、Covid-19 の大流行により、さらに強まったのです。

感染が懸念される中、銀行の窓口や ATM に並ぶことは、顧客にとって望ましい状況ではありません。融資や住宅ローンの相談、書類確認のために時間とリスクをかけることに疑問を持つ顧客が増えたのです。

オンラインバンキングやオンラインミーティングなどを活用すれば、手元のパソコンやスマホから銀行の各種サービスを利用できます。

金融業務のデジタル活用が増加しているため、金融 DX(デジタルトランスフォーメーション)の意味を理解し、デジタル改革を推進する必要があります。

この金融 DX の新しい流れは、2022 年以降も加速するでしょう。

テックジャイアントとの競争激化

他の業界同様、金融業界も競争が激化しています。

GAFAM(Google、アマゾン、Facebook、Apple、マイクロソフト)や BATH(バイドゥ、アリババ、テンセント、ファーウェイ)に代表される「テックジャイアント」は、金融業界への参入機会をうかがっています。

「テックジャイアント」は、金融 DX の意味を正しく理解し、戦略を練っています。

オンラインバンキング、個人の信用格付け、中小企業向け融資、会計業務、各種オンライン決済、手数料ゼロの海外送金、UX の改良、仮想通貨の活用、各機関シス

テムのデジタル活用、ブロックチェーンの応用などは、テックジャイアントが支配した
と思う金融分野です。

2019年、あるテックジャイアントはクレジットカードを発行しました。また、あるテック
ジャイアントは消費者向け銀行口座の導入を計画しています。テックジャイアントが
運営する銀行は、2025年までに誕生すると噂されています。

中国系のテックジャイアントは、金融サービスを利用して、国民1人ひとりに信用格
付けを実施しています。格付けランクの高い人には有利な融資や就職先が約束さ
れ、低い人には融資を断ったり、就職の書類選考で落とされたりします。またこのデ
ータを各企業や政府機関に提供することで、個人格付けによる監視社会を実現して
います。

現在、既存の金融業界が提供するほとんどすべてのサービスについて、テックジャ
イアントに代表される多数の攻撃者が存在するのです。

テックジャイアントの金融業界への参入は、金融企業にとって脅威です。従来の金融
業界にとって、金融DX(デジタルトランスフォーメーション)やデジタル変革の意味を
理解し、その活用が急務となっているのです。

成功の鍵となるテクノロジーは？

金融DXの意味: デジタル化

金融DXは、各業務や機関のデジタル化から始まります。顧客サービスや社内業務
などをアナログや旧式デジタルシステムで行っている場合は、まずそれらを最新の
デジタル技術で置き換える必要があります。

最新のデジタル技術では、人工知能、ブロックチェーン、クラウドサーバー、フィンテ
ック、最新暗号化技術、量子力学などの導入が進んでいます。金融DX化を進める
際には、これらの最新テクノロジーを理解する必要があります。

金融DXにおいて最新技術を使用しないのは賢明ではありません。どの金融商品・
金融サービスにどの最新技術を導入するか、正しく見極めることが重要です。

金融 DX の意味:オートメーション

金融 DX を導入すれば、ビジネス活動の大部分を自動化できます。

繰り返し行われる作業を自動化することで、以下のことが可能になります。

- 人為的なミスを防ぐことによるプロセスの効率化
- 人員削減による業務コストの削減
- 意思決定を伴う、より重要な業務に集中できる

すでに大手金融企業では、金融 DX の導入により、文書のレビューにかかる時間の大幅な短縮に成功しています。記入作業を自動化し、企業の銀行員や顧客向けの新しいプラットフォーム提供に成功した事例もあります。

金融 DX を成功させるためには、従来のシステムや自動化のために最適な最新テクノロジーを見極める必要があります。そのためには、IT 技術の正しい理解が不可欠です。

金融 DX の意味:高度なデータ解析と機械学習

金融機関は、顧客の取引データを収集し保管しています。金融企業が保有する膨大で貴重なデータを分析することで、顧客の行動に関する洞察を得られます。それぞれの顧客ニーズに合った金融サービスの提供が可能になるのです。

金融業務の重要な役割は、それぞれの顧客に最適なサービスの提供です。金融 DX を導入することで、ユーザーの高度な分析が可能となります。金融機関は、適切なタイミングで、適切な顧客に適切なメッセージとサービスを提供できるようになるのです。

金融 DX の意味:ブロックチェーン

IT の最新テクノロジーである「ブロックチェーン」は、投資運用、国際取引、海外送金、貿易金融、為替市場、融資提案など、さまざまな金融・機関業務に適用できます。

ブロックチェーンは、不正行為の防止、透明性の担保、コスト削減、リサーチ支援、取引スピードの向上に役立つため、金融 DX にとって新たなトレンドとなっています。

ブロックチェーンの活用で、金融・銀行業務のあらゆる側面でのデジタル改革が実現可能となります。

金融 DX の意味:人工知能(AI)

他の業界と同様に、人工知能(AI)は金融 DX において非常に有効です。

たとえば、AI によるチャットボットを導入することで、銀行は顧客のニーズに迅速に対応できるようになります。

また人工知能による UX 体験の改善、企業内情報の分析、日本国内のニュース記事分析と投資判断、金融関連の情報解析などにも応用できます。

顧客や企業からの相談や融資案件などについて、AI が金融・投資コンサルタントの役割を担うことも可能です。データ分析に基づく投資の提案などは、金融 DX における AI 活用の成功例です。

金融 DX の意味を知ることの重要性

金融・銀行業界では、金融 DX の意味を正しく理解し、業務の改革が最優先事項です。最新テクノロジーによる改革、顧客サービスの強化、生産性と業務コストの削減、テックジャイアントへの対抗などが急務となっているからです。

ここで、金融 DX の意味を知ることの重要性をまとめてみましょう。

- 金融 DX の意味:金融ビジネスのあらゆる側面や各機関でデジタル技術の活用が急務となっている
- 金融 DX の意味:金融機関はこれまで以上に、迅速かつ大規模な DX 改革を推進する必要がある

- 金融 DX の意味:金融システムが急速に変化しているにもかかわらず、金融業界の大企業から中小株式会社まで、DX(デジタルトランスフォーメーション)への対応は控えめである
- 金融 DX の意味:変化を受け入れるための社内意識の改革が重要となる
- 金融 DX の意味:金融業務をデジタル化・自動化するだけでなく、組織や機関全体の意識改革が不可欠となる
- 金融 DX の意味:テクノロジーの進化に伴い、顧客のニーズも変化している。
- 金融 DX の意味: Covid-19 の大流行により、金融・銀行の利用パターンが変化した
- 金融 DX の意味:顧客のニーズに応え、顧客が望むものを提供する必要がある
- 金融 DX の意味:顧客との接点を機械的にすることは、金融 DX の落とし穴となる
- 金融 DX の意味:顧客と会話をしたり、顧客の質問に正しく対応する能力を失なうことは、金融 DX の失敗と見なされる
- 金融 DX の意味:テックジャイアントによる金融業界や各機関の破壊事例が増えている
- 金融 DX の意味:テックジャイアントは、金融 DX の意味を正しく理解して戦いを挑んできている
- 金融 DX の意味:金融業界が提供するほとんどすべてのサービスについて、テックジャイアントに代表される多数の攻撃者が存在する
- 金融 DX の意味:金融業界を取り巻く環境は、人工知能、フィンテック、ブロックチェーン、IoT、クラウドサーバーなどの最新テクノロジーで急速に変化している
- 金融 DX の意味:金融 DX を成功させるためには、最適な最新テクノロジーを見極める必要がある
- 金融 DX の意味:どの金融商品・金融サービスにどの最新技術を導入するか、正しく見極めることが重要となる

- 金融 DX の意味:金融 DX(デジタルトランスフォーメーション)を導入することで、高度な分析と企業戦略の構築が可能となる
- 金融 DX の意味:企業が保有する膨大で貴重なデータの分析で、顧客ニーズに合った金融サービスの提供が可能になる
- 金融 DX の意味:ブロックチェーンの活用で、金融・銀行・企業業務のあらゆる側面でのデジタル改革が実現可能となる
- 金融 DX の意味:人工知能による情報の分析、金融コンサルタント、投資や融資の提案が可能となる
- 金融 DX の意味:最終的に(1)顧客サービスや UX の向上、(2)企業データの蓄積・分析・活用、事例の応用、(3)銀行や各機関の業務効率化を実現できる

まとめ

金融業界にとって、金融 DX の意味を正しく理解し、最大の効果を発揮することは、緊急の課題です。

しかし、生産性が低下しているという認識はあっても、それを IT 技術で解決する最適な方法を見つけることは難しいかも知れません。

組織の全体像を把握して金融 DX で解決するには、高度な IT 知識が必要とされるからです。

金融 DX の意味を正しく理解し、複雑になる業務と組織を金融 DX で解決したいなら、●●社の「ウェビナー配信支援サービス」および「金融 DX サービス」にご相談ください。

長年培った技術と豊富な経験で、金融 DX による組織改革を実現します。