

総資産営業ツール「S-Bridge(エスブリッジ)」を導入

静岡銀行（頭取 八木 稔）および静銀ティーエム証券（社長 大石 実）では、お客様への継続的な価値提供の実現に向けて、ライフプランニング・ポートフォリオを作成可能な総資産営業ツール「S-Bridge」を新たに導入しましたので、その概要をご案内します。

なお、本システムは、株式会社キャピタル・アセット・プランニング（代表取締役 北山 雅一）が提供するゴールベースプランニングシステムをベースに設計・開発を行いました。

1. 稼働日 4月21日（月）

2. 導入店舗

○静岡銀行／国内営業店190店舗（県内144店舗、県外25店舗、しづぎん相談ラウンジ14店舗、ローンセンター7店舗）

○静銀ティーエム証券／静岡県および神奈川県内営業店17店舗

3. 導入の背景・目的

○しづおかファイナンシャルグループでは、お客様のライフステージに応じた最適なソリューションの提供をめざし、お客様本位の業務運営方針のもと、グループ一体となってライフプランコンサルティングの高度化に取り組んでいます。

○本活動の一環として、このたび、新たに総資産営業ツール「S-Bridge」を導入し、お客様一人ひとりのオーダーメイドのライフプランニングとポートフォリオ作成による総資産の可視化を図ることで、ゴールベースアプローチ（※）に基づく中長期かつ継続的な提案の実践に取り組みます。

※お客様が将来達成したい人生目標（ゴール）を共有し、目標達成に向けたプラン策定からサービスの提供、継続的なフォローまで中長期的に伴走支援を行う提案手法

○今後は、本ツールを静岡銀行と静銀ティーエム証券が共同利用することで、グループ全体でより附加価値の高いソリューションの提供をめざします。

4. 主な機能

（1）ライフプランシミュレーション

- ・お客様の資産と収支をヒアリングしデータ入力することで、将来のキャッシュフローをご提示します。
- ・これにより、将来必要となる金融資産の把握や保険による必要保障額の算出が可能となります。

（2）ポートフォリオ作成

- ・ライフプランシミュレーションにおいて入力した資産データに基づき、お客様の金融資産ポートフォリオ、不動産を含めた総資産ポートフォリオを提示します。
- ・現状のポートフォリオに関してリスクリターンを分析することで、資産運用等に対するお客様のご意向とのギャップを把握し、ポートフォリオの最適化に向けた金融商品をご提案します。

（3）計算ツール

- ・最適なライフプランニングに向けて、相続税および贈与税の簡易試算、住宅ローンの借入試算に加え、最適贈与額の試算や非上場株式評価額の試算など、多様な機能を搭載しています。

