

DXPの「勝手にDX」提案《概要版》

MUFG 銀行事業 戦略的DX提案

三菱UFJフィナンシャル・グループの銀行事業における「ルールチェンジ」に向けた戦略的DX提案です。DXパートナーズの「DXの科学」®に基づき、デジタル時代の金融市場で真の変革者となるための包括的な戦略を提示します。

株式会社DXパートナーズ

2026年1月1日



現状分析

なぜ今、ルールチェンジが必要なのか

アナログを前提

モノや所有を重視し、顧客とは「たまに繋がる」関係性。価値創造はリニア(直線的)で、成長は人月や店舗数に比例します。

デジタルを前提

コトや利用を重視し、顧客とは「常に繋がる」関係性。ネットワーク効果により価値が自己増幅し、ノンリニア(指数関数的)な成長が可能です。

顧客はもはや「銀行に行くこと」を望んでおらず、「金融機能が生活や事業に埋め込まれ、意識せずに目的を達成できること」を求めています。

MUFGの現状:アナログの限界

構造的な課題

- 労働集約的かつリニアな構造
- ハンコや紙の書類による物理的制約
- 「たまに繋がる」顧客接点
- 価格競争に陥りやすいレッドオーシャン

BizSTATIONなどのデジタルツールも、既存のアナログプロセスを効率化する「デジタルの活用」に留まっています。

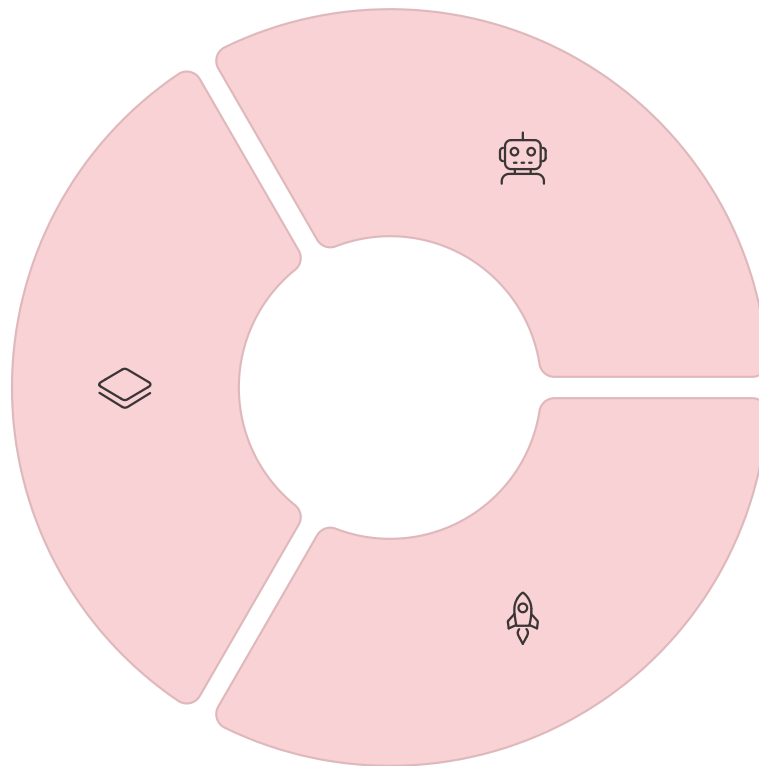


理論的枠組み

「DXの科学」®による処方箋

4C理論

Context(文脈)、Container(容器)、
Content(中身)、Core(中核価値)の4層
でビジネスを再構築します。



無選択型意思決定

AIエージェントが情報分析・予測・比較検討を代行し、顧客には最適な解のみを提示します。

ツインターボエンジン

高速・高頻度な価値創造とネットワーク効果による自己増幅で、ノンリニアな成長を実現します。



将来構想:自律型成長プラットフォーム

01

場の創造

「MUFG Autonomous Growth Platform」として、企業の財務・商流・決済データがリアルタイムで結合するサイバーフィジカルシステムを構築します。

02

顧客の創造

全方位的なエコシステム参加者として、法人顧客が信用データ・商流データを提供するプロバイダーとなります。

03

価値の創造

交換価値、機能的価値、知覚価値、体験価値、共感価値の5つを統合して提供します。

5つの顧客価値の統合

交換価値

AI与信による低金利、最適価格での調達を実現します。

機能的価値

無選択型による即時実行、ゼロ・フリクシヨンの業務遂行を提供します。

知覚価値

日本最大の金融グループによる安心と最先端の融合ブランドです。

体験価値

AIに任せることで得られる解放感と、本業への集中を実現します。

共感価値

サステナビリティや地方創生への貢献実感を提供します。

DBS銀行との比較:さらなる進化

DBS銀行の成功

- 「Live more, Bank less」の実現
- APIエコノミーの構築
- デジタル顧客の収益性は伝統的顧客の2倍

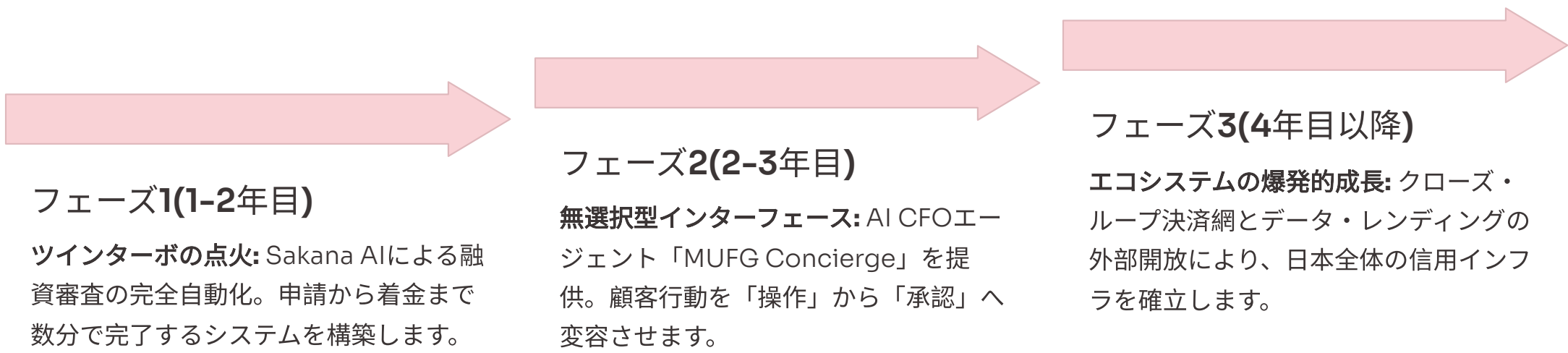


MUFGの差別化

- 無選択型意思決定の実装
- 産業OS としてのエコシステム
- AIによる代行・実行機能
- ネットワーク効果によるノンリニア成長

❑ DBSは「使いやすくする」ことに成功。MUFGは「意識する前に完了させる」世界を目指します。

ルールチェンジャーへのロードマップ



フェーズ1(1-2年目)

ツインターボの点火: Sakana AIによる融資審査の完全自動化。申請から着金まで数分で完了するシステムを構築します。

フェーズ2(2-3年目)

無選択型インターフェース: AI CFOエージェント「MUFG Concierge」を提供。顧客行動を「操作」から「承認」へ変容させます。

フェーズ3(4年目以降)

エコシステムの爆発的成長: クローズ・ループ決済網とデータ・レンディングの外部開放により、日本全体の信用インフラを確立します。



Sakana AIとの提携:技術的優位性



ハンコレス完全自動化

過去の膨大な稟議書データを学習させ、SME向け少額融資を人間無介入で完了させます。



圧倒的なスピード

融資スピードを数週間から数分へ短縮し、顧客体験を劇的に向上させます。



予測的意思決定

資金ショートの前兆検知と自動融資実行により、無選択型の金融サービスを実現します。



結論:真のルールチェンジャーへ

1

場所の変革

支店から「自律型成長プラットフォーム」へ

2

価値の変革

資金提供から「意思決定の代行」へ

3

成長の変革

リニアな積み上げから「ネットワーク効果による爆発的拡大」へ

無選択型意思決定を提供するAIエージェントと、企業間取引を滑らかにするエコシステムを構築することで、MUFGは日本の産業界全体をアップデートする「ルールチェンジャー」となることができます。