하나My PB

지점인력 효율화를 통한 비대면 투자상담

채용연계형 교육생 윤승원

1. 프로젝트 배경

INDEX

2. 프로젝트 목적

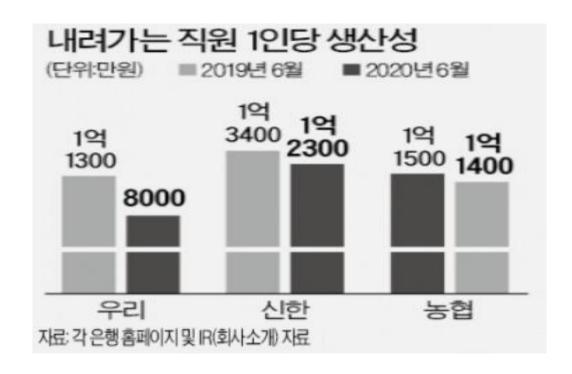
3. 서비스 소개

- ✓ 현재 금융권은 비대면·디지털로 인해, 비용 절감을 위한 지점 통폐합은 필수적
- ✓ But 급격한 지점 축소로 인해, 지점 내 효율적인 운영이 미흡한 상황

국내은행 점포수·임직원수·점포당 직원수 추이

(단위: 명, 자료: 한국은행 경제통계시스템)

시기	점포수	임직원수	점포당 임직원수
2018년 1분기	6964	10만9989	15,7
2019년 1분기	6931	11만8588	17.1
2020년 1분기	6827	11만9040	17.4
2021년 1분기	6558	11만6789	17.8



지점 운영의 효율을 위해서는?



프로젝트 목적

1) 은행, 증권사의 PB(Private Banker) 인력을 활용하여 온라인 자산관리 서비스를 제공한다.

2) 비대면 상담을 통해 기존의 자산관리 서비스의 문턱을 낮춰, 손님층을 넓히는 것이 목적

> 이를 통해 직원 1인당 생산성을 증가시켜, 효율적으로 지점 인력을 관리한다 → 고정비용 ↓ 경영 효율성 ↑

주요 기능



- ✓ 시간대별로, 예약 상담이 없는 PB(자산관리사)를 손님과 매칭 시켜준다.
- ✓ 손님은 원하는 자산 분야 & 상담시간을 선택하여, 그 시간대의 상담 가능한 PB에게 상담 요청을 할 수 있다.



- ✓ 온라인 1:1 상담을 통해 손님은 Private한 자산관리 서비스를 받을 수 있다.
- ✓ 화상 상담, 화면 공유 기능을 더해 기존 온라인 상담보다 개선된 서비스를 제공한다.



- ✓ 캘린더를 활용하여 PB는 온라인 / 오프라인 상담 시간을 효율적으로 관리할 수 있다.
- ✓ PB가 캘린더에 특정 시간대에 일정을 추가하면, 해당 시간대에는 손님이 상담 예약을 진행할 수 없다.

부기능

PB 프로필 보기



상담내역 확인 & 등록



해당 PB의 상담 후기, 경력, 자격증 등 정보 제공



관심있는 PB 즐겨찾기 등록



상담내역 확인 및 문의/답변

감사합니다.