

# 하나My PB

지점인력 효율화를 통한  
비대면 투자상담

---

채용연계형 교육생 윤승원

---

# INDEX

**1. 프로젝트 배경**

**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 ?



1인당 생산성 증가

+



비대면 업무 결합



목표 달성

## 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.

## 부 기능

PB 프로필 보기



해당 PB의 상담 후기, 경력, 자격증 등 정보 제공

즐거찾기 추가



관심있는 PB 즐겨찾기 등록

상담내역 확인 & 등록



상담내역 확인 및 문의/답변

**감사합니다.**