

平成 29 年 5 月 19 日

各 位

株式会社北洋銀行

## ス ケ レ ト ン SKELETON CMT (キャッシュマネジメントツール) の 販売を開始しました

北洋銀行は、本日、株式会社コンシストと「顧客紹介に関する契約書」を締結し、「SKELETON CMT」の販売を開始しました。道内金融機関として本商品の取り扱いが初めてです。

### 1. 商品概要

CMS<sup>※1</sup>(キャッシュマネジメントシステム)<sup>※1</sup>は資金プーリング<sup>※2</sup>、支払代行<sup>※3</sup>、ネットィング<sup>※4</sup>等グループ企業全体の資金管理に有効な手段であり高額なシステム導入および運用費用がかかります。今回販売を開始した「SKELETON CMT」は資金プーリングのみに特化し、EXCEL を活用し手軽にキャッシュマネジメントを行うことができます。資金プーリングに伴う親会社・子会社間の貸借記帳、利息計算、仕訳作成も行います。

今後は海外拠点の銀行口座残高・入出金情報を多様な図表で可視化し、内部統制強化を支援する機能も加える予定です。

※1CMS・・・資金の一元管理により、**グループ全体で資金効率と流動性を最適化**するツール。

※2 資金プーリング・・・統括会社(一般的に親会社)とグループ会社間で資金の集中・配分(資金移動)を行いグループ全体の資金管理を行う。

※3 支払代行・・・統括会社がグループ会社の支払いを立て替え、支払先へ振込を行う。

※4 ネットィング・・・グループ内の支払は資金移動を行わずグループ内貸借管理で精算を行う。

### 2. 主な機能

- (1) 国内資金の集中管理 (プーリング)
- (2) 国内銀行口座情報の可視化
- (3) 海外銀行口座情報の可視化(7月リリース予定)

### 3. イメージ

別紙を参照願います。

以 上

コンタクトセンター

南保・梶田

Tel 011-261-1687

(別紙)

図 1 : 国内 CMT の仕組み

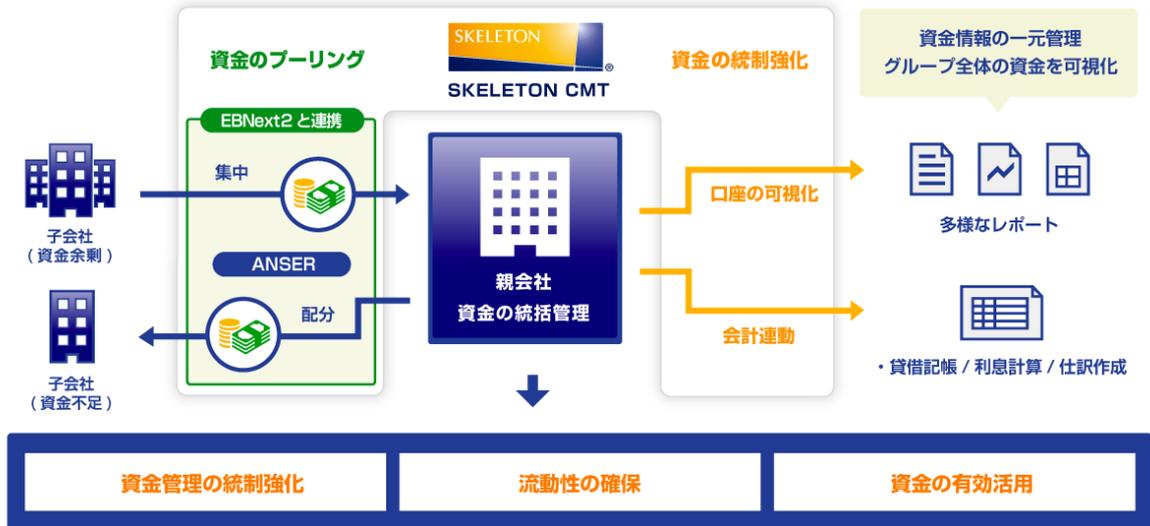


図 2 : 海外 CMT の仕組み



<ご参考> [株式会社コンシストの概要]

本社所在地	東京都千代田区内神田 2-15-9 内神田 282 ビル
設立	1988 年 4 月 4 日
資本金	100 百万円
事業内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ビジネス戦略ソリューション</li> <li>・コンサルティングソリューション</li> <li>・業務システムソリューション</li> <li>・インフラソリューション</li> <li>・Web サイトソリューション 等</li> </ul>
備考	(株)日本政策投資銀行グループ会社