

元金融マンが教える

知らないと損をする  
金融機関との付き合い方

平成22年1月26日

株式会社建設経営サービス  
ファクタリング事業部 太田健爾

## 講演の概要

建設企業にとって金融機関との付き合いは、切っても切れません。

金融機関は一昨年来の世界金融危機の影響を受け、今大きな変革の時期を迎えています。

しかし、多くの建設企業は、この変化を的確に捉えられず、銀行側の取引姿勢の変化に戸惑っているのが現状です。取引姿勢の変化に適切に対応するためには、金融機関の動向を把握してポイントを押さえた対応が必要です。

本日の講演では、現在の金融機関の状況とその対応について、事例を交え分かりやすく解説いたします。

## 1. 時代が変わる、金融機関が変わる。

米国発「百年に一度」の金融危機の影響度は？

- ・ メガバンク、地銀、信金：「共通」の影響と個別の事情
- ・ 「お金に色は付いてない」「お金に国境はない」
- ・ 「状況は刻々と変化する」

重要なのは、「あなたの会社」への影響度

## 2. あなたの会社は、ココを見られている。

「金融庁検査マニュアル」(別添資料)より

<キーワード>

- 「債務者との意思疎通」
- 「キャッシュフロー重視」
- 「経営者の資質」

### 3. 企業格付けと「債務者区分」

#### (1) 企業格付け

定性的判断 << 定量的判断

#### (2) 債務者区分

正常先  
要注意先(要管理先)  
破綻懸念先  
実質破綻先  
破綻先

#### 4 . 支店長・融資課長との付き合い方

「支店長との意思疎通」は重要

「スピード」

「メインバンク」

#### 5 . 銀行取引チェックリスト

#### 6 . 新たな資金調達手段の検討

「倒産しなくてもいい企業が、倒産していく」

「コミットメントライン」

「地域建設業経営強化融資制度」

「下請け資金繰り支援制度」

【銀行取引チェックリスト】 ×で答えてください

	質 問	回 答
1	自社の取引銀行を全部言えますか？	
2	取引銀行の支店長にあったことがありますか？	
3	銀行が取引先の経営者に関心をもっていることを知っていますか？	
4	銀行担当者と会話したことがありますか？	
5	銀行担当者はどれくらいの頻度で来訪しているか知っていますか？	
6	「メインバンク」がありますか？	
7	取引銀行を訪問したことがありますか？	
8	自社の財務状況(B/S、P/L)を説明できますか？	
9	今期の業績(予想)について説明できますか？	
10	キャッシュフロー計算書を作成していますか？	
11	直近の試算表がすぐ提出できますか？	
12	「後継者」を銀行に説明していますか？	
13	新規に融資申し込みをした際、 融資実行までどのくらい日数がかかるか想定できますか？	
14	取引銀行の決算内容に関心がありますか？	
15	金融庁の「金融検査マニュアル」をみたことがありますか？	
16	世界経済が取引銀行にどんな影響をもたらすか関心がありますか？	
17	「BIS 基準」を知っていますか？	
18	地域金融機関の統合、合併の動きに関心を持っていますか？	
19	取引条件(金利等)の変動及び銀行間差異をチェックしていますか？	
20	銀行の取引姿勢に変化はありませんか？	
21	自社の銀行からの評価を、ある程度認識していますか？	
22	自社に最もふさわしい金融機関を選択していますか？	
23	イザというときに相談できる銀行がありますか？	
24	自社の借入(可能)余力がわかっていますか？	
25	銀行プロパー融資以外の融資制度等に関する知識がありますか？	