

####free1####

####name#### 様

■MSDN セミナー第7回 理念経営のすすめ方・アマゾン版

7/19(木) 16:00~18:00 中小企業マスターズクラブ・研修室 1,000円

詳しくは URL ; http://www.keiei-tokkunshi.jp/data/mls723/pdf_1_133.pdf

=====

金融機関による事業性評価の現状

6回シリーズ 第1回 金融庁がなぜ金融機関に事業性評価による融資を推進したか？

著者：(株) I & C・HosBizセンター

品質、環境ISO、プライバシーマーク認証取得支援、IT活用支援

石川 昌平

=====

平成26年(2014年)9月に金融庁が発表した「金融モニタリング基本方針」の中で従来の融資方針を「事業性評価」という指針に変更するように求めた。

そして、経済産業省や金融庁は、ローカルベンチマークや金融仲介機能のベンチマークの施策等を通じて、金融機関に事業性評価融資の強化を促してきた。

今年で運用5年目に入ったのを機会に、過去の経緯と現状を振り返ってみる。

=====

第1回 金融庁がなぜ金融機関に事業性評価による融資を推進したか？

(1) 従来の融資方法を転換して「事業性評価」を推進した経緯

1) 「事業性評価」という言葉が公式に登場したのは、平成26年6月24日に閣議決定された『日本再興戦略・改訂2014』における「地域金融 機関等による事業性を評価する融資の促進等」である。

2) 平成27年(2015年)7月に森信親氏が金融庁長官に就任。(キーパーソン)

3) 平成27年9月は発表の金融行政方針に事業性評価及びそれに基づく解決策の提案・実行支援が盛り込まれた。

4) 平成28年(2016年)10月に発表の金融行政方針に「日本型金融」排除が生じていないか実態把握。優良な事業性評価金融機関の表彰が盛り込まれた。

5) 平成29年(2017年)が新しい金融関連制度が本格的に始動開始した。

金融庁と経済産業省が連携して推進した。

- A) 平成28年3月にローカルベンチマークを公表（経産省）
- B) 平成28年7月に中小企業等経営強化法（経産省）、経営力向上計画
- C) 事業性評価に基づく融資の実行
- D) 平成28年9月に地域金融機関に求める、金融仲介機能ベンチマーク55項目を
- E) 公表（金融庁）
- F) 平成29年（2017年）2月に金融検査マニュアルの撤廃→刷新（検査マニュアルと
- G) 監督指針の統合。銀行検査、「厳格な点検」から「稼ぐ力」に重点シフト。（金融庁）

(2)「金融モニタリング基本方針」とは？

金融モニタリング基本方針とは、金融庁が金融機関へ立ち入り検査を行う際に指針となる基本方針のことである。

金融機関からしてみると、金融庁から指導を受けることに非常に敏感なので、金融庁のモニタリング基本方針を事前に把握し、基本方針に則った経営を行うようになる。

つまり、金融モニタリング基本方針は、表面上は金融庁の立ち入り検査の際のマニュアルだが、実態は銀行の経営指針と変わらないのである。

では、平成26年（2014年）の金融モニタリング基本方針では何が大きく変わったのか？

「監督・検査」の重点施策の1つに「事業性評価」に基づく融資への取組み内容が挙げられてことである。その趣旨は、以下の3点である。

- A) 金融機関は、財務データや、担保・保証に必要以上に依存することなく、
- B) 借り手企業の事業内容や成長可能性などを適切に評価し（「事業性評価」、融資や助言を行い、企業や産業の成長を支援していくことが求められる。）
- C) また、中小企業に対しては、引き続き、きめ細かく対応し、円滑な資金供給等に努めることが求められる

また、事業者向けに、以下のように説明している。

- A) 金融機関が現時点での財務データや、担保・保証にとらわれず、企業訪問や経営相談等を通じて情報を収集し、
- B) 事業の内容や成長可能性などを適正に評価することを言う。
- C) 金融機関が目利き力を発揮し、融資や助言を行い、企業や産業の成長を支援することは金融機関の果たすべき基本的役割である。

◆実務的にどのように活用して効果を出すかは、これからの課題であろう。

次回は、従来の融資方法の問題点について解説します。

=====
一般社団法人 経営特訓士協会（略称：KTGA）

URL <http://keiei-tokkunshi.jp/?mail>

アドレス：happy@keiei-tokkunshi.jp

発行責任者： 理事長 平本 靖夫、 編集長：鈴木 香織

配信解除URL：配信停止をご希望の際は、以下のアドレスをクリックしてください。

http://1lejend.com/stepmail/dela.php?no=xxxxxx&a_mail=###mail###