

II. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法

業種別審査スペシャリストの養成並びに業種別審査体制について

(金融機関名) 尼崎信用金庫

| | |
|---------------------|--|
| <p>1. 動機(経緯)</p> | <p>○資産価値の下落により、融資推進には企業力を審査できる要員の確保が不可欠と判断、平成13年7月より「業種別審査スペシャリスト」の積極的な養成を開始した。 ○同養成者は平成14年4月より順次本部の融資審査部門に配属し、審査体制を確立した。</p> |
| <p>2. 概要</p> | <p>○担保や保証に過度に依存せず、企業の事業内容や成長性・収益力・技術力等の無形資産など企業価値を的確に評価できる人材を育成するため、平成13年7月より「業種別審査スペシャリスト」を養成、平成16年3月には延べ100名、平成18年1月には延べ200名を養成。 ○平成17年7月に養成者が160名となったことから、「融資審査体制」を従来の営業エリア別審査体制から業種別審査体制に移行した。 ○「業種別審査スペシャリスト」の養成業種は6業種(建設業、流通業、鉄工業、機械製造業、サービス業、卸・小売業)で研修は5ヶ月間実施し、研修期間内に1週間の企業実地研修を2社実施。 ○養成修了者を対象とした2業種目のランクアップ研修会を上記養成研修会と同様に実施。また養成研修修了者に対しては、養成者の知識が陳腐化しないよう、融資審査に重点を置いた目利き力向上のフォローアップ研修を毎年実施。</p> |
| <p>3. 成果(効果)</p> | <p>○同養成修了者は、事業の収益性・安全性・成長性をもとに判断する能力が備わりの確な与信判断能力の向上につながっている。 ○審査部における業種別審査体制では、審査担当者は同一業種の企業を審査するため、業界・業態の情勢認識がさらに深まった。 また、企業の技術力や販売力等を同業他社と比較することにより、分析能力が向上した。 ○渉外活動においても、同養成修了者は、養成業種の業界に精通しているため、経営者が自社を理解してもらえという信頼関係が生まれ、融資取引先獲得件数・融資増加額にも貢献している。 「業種別審査スペシャリスト」養成者が渉外係の個人表彰を受賞することが多く、同養成は当金庫の重要な位置付けとなっている。</p> |
| <p>4. 今後の予定(課題)</p> | <p>○業種別の問題解決能力を重視した「業種別審査スペシャリスト」の継続的な養成。 ○店質・店性別の業種及び当金庫取引先の業種に応じた人員の配置。 ○業種別審査による、より専門的な業界・業態の情報認識、情報の共有化、将来の信用コスト削減を期す。 ○共有情報に基づいた実践的な審査能力向上のための研修。 ○技術評価制度等を利用した外部専門機関との提携による「目利き力」の向上。</p> |

業種別審査スペシャリストの養成並びに業種別審査体制について

● 業種別審査スペシャリスト養成

平成13年7月より養成開始（平成19年3月現在 養成者 212名）

＜目的＞ 担保や保証に過度に依存せず、企業の事業内容や成長性・収益力・技術力等の無形資産など企業価値を的確に評価できる人材の育成（養成業種は主要6業種）

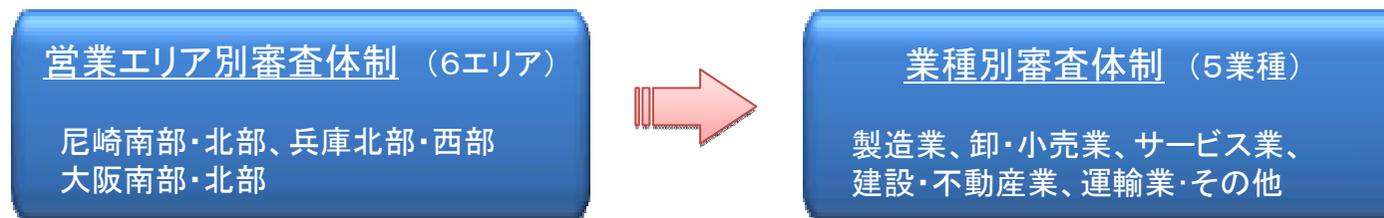
養成スキーム（養成期間 5ヶ月）

研修期間中、日常業務を離れて1週間の実地研修を実施し企業の日線で、「目利き力」の向上を図る



● 業種別審査体制について

平成17年7月に養成者が160名となったことから、「融資審査体制」を従来の営業エリア別審査体制から業種別審査体制に移行した



● 養成効果

平成19年度上期の渉外係個人表彰受賞者11名のうち8名は同養成者であり、審査体制の確立のみならず、当金庫の業績に貢献しており、重要な位置付けとなっている

業種別審査スペシャリスト養成

取組体制

1. 対象者は代理・係長・入庫5年目以上の一般職員
養成期間は5ヶ月間で、1週間の企業実地訪問を2回実施
2. 養成業種は主要6業種(建設業 流通業 鉄工業 機械製造業 サービス業 卸・小売業)で実施され、株式会社日本総合研究所とコンサルティング契約を締結し、業界・業態の情勢認識やマーケティング研修を行い審査能力の向上を図る

ランクアップ研修会

養成修了者を対象に、多角的な与信判断や経営支援が行えるよう、2業種目の研修を実施。実地研修に基づき提案・提言を行い、スキルの向上を図る

フォローアップ研修会

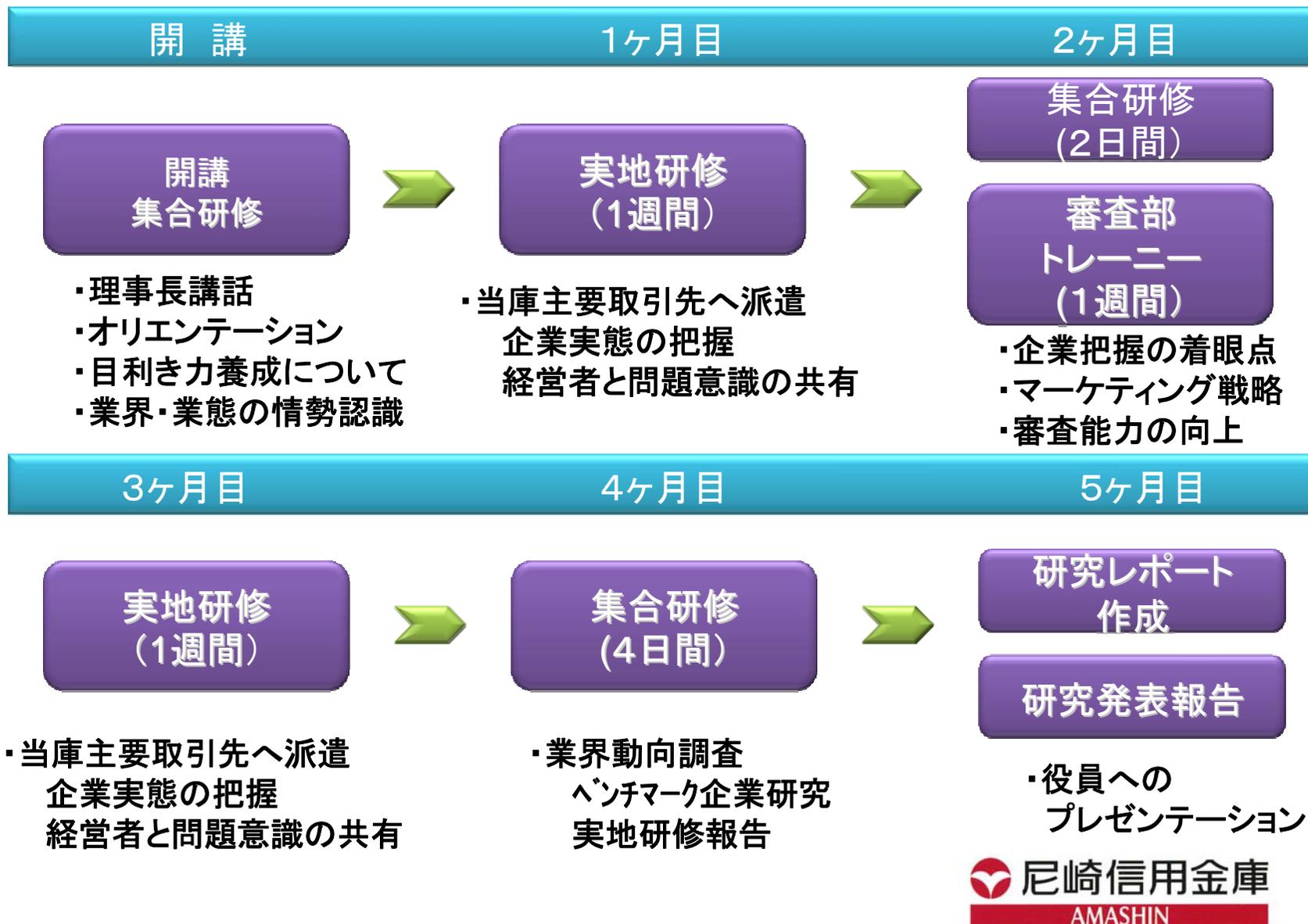
養成研修会修了者の知識が陳腐化しないよう、融資審査に重点を置いた「目利き力」向上研修を実施

理事長・役員がオリエンテーション・レポート発表に出席することにより意識改革を図る



平成19年2月 フォローアップ研修
(イズミヤ ポートアイランド店)

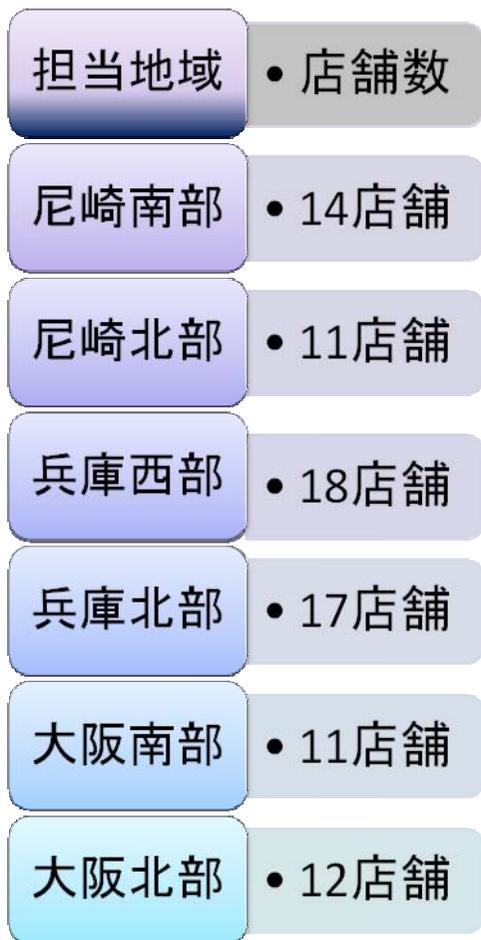
▶ 養成研修会の基本スキーム



業種別審査体制について

- 平成17年7月「業種別審査スペシャリスト」160名養成を機に従前のエリア別審査体制から各業種のスペシャリストを配置した5業種による業種別審査を開始した

旧体制



新体制

