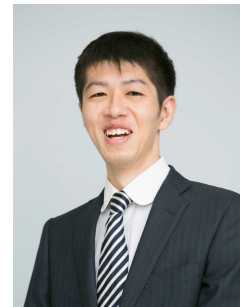


企業のための金融機関活用術

資金調達は、企業の成長や安定経営を支える重要なテーマの一つです。その中でも、「どの金融機関と、どのように付き合うか」は、融資の受けやすさや条件面に大きな影響を与えます。今回は、地域金融機関それぞれの特徴を整理したうえで、取引金融機関の考え方や、複数行取引のメリットをご紹介します。



Shigeyuki.A

1. 金融機関の特徴

中小企業が金融機関から融資を受ける際には、政府系金融機関のほか、地方銀行や信用金庫、信用組合といった**地域金融機関**が、主な選択肢となります。金融機関によって、その性格や融資姿勢は大きく異なります。

(1) 地方銀行の特徴

地方銀行は、メガバンクとは異なり、**地域経済への貢献を使命**としています。地域に根ざした営業を行い、中小企業一社一社を丁寧に見て融資判断を行います。

そのため、地方銀行では決算書などの数値情報だけでなく、経営者の資質事業内容や将来性、地域での評判や取引状況といった定性的な要素も重視される傾向があります。地方銀行との面談では、**今後のビジョンや取り組みについて、ぜひ前向きにお話しください。**

(2) 信用金庫・信用組合の特徴

一方、**信用金庫・信用組合**は、地域の会員・組合員の出資によって運営される金融機関です。営業地域を限定し、**限られたエリアをきめ細かく巡回する**営業スタイルをとっています。

信用金庫・信用組合は、中小企業支援を目的とした文化・思想を持っており、他の金融機関に比べて中小企業支援に積極的です。関係性が良好であれば、財務内容が一時的に悪化している場合でも、柔軟に融資に応じてもらえる可能性があります。

(3) 業態別の金融機関の特性

	メガバンク	地方銀行	信用金庫・信用組合
地域展開	全国	地元の県内中心	機関ごとに営業エリアが限定されている
主な法人融資先	大企業、中堅企業	中堅企業、中小企業	中小企業、零細企業
金利	低い	低い	高め
融資の大きさ	大企業向けに大口の融資	中小企業向けに大口・小口の融資	中小零細企業向けに小口の融資

2. いくつかの金融機関と付き合うべきか

(1) 取引金融機関の数はどのくらいが適正か？

自社にとっての「適正な取引金融機関数」は、どのように考えればよいのでしょうか。

取引金融機関数を検討する際には、現在の借入残高ではなく、今後 2～3 年を見通した最大の資金需要額（最大借入見込額）を基準に考えることが重要です。一つの目安としては、**最大資金需要額が 3,000 万円以下であれば 2 行、5,000 万円程度であれば 3 行程度。1 億円を超える場合は 4 行以上**といったイメージです。

(2) 複数行取引のメリット

① 1つの金融機関の動向に左右されず、安定した資金調達が可能になる

1 行取引の場合、融資額が増えるにつれて金融機関は追加融資に慎重になることがあります。一方、複数行取引ではリスクが分散されるため、融資が進みやすくなります。

企業にとっても、メインバンクが慎重姿勢をとった場合でも他行で対応できる安心感があります。

② 金利や返済条件の交渉がしやすくなる

取引先が 1 行のみの場合、提示条件をそのまま受け入れざるを得ません。

一方、複数行と取引していれば、より有利な条件を引きだせる可能性があります。

③ 融資を受けやすくなる

金融機関は、他行の融資状況を参考にしながら融資の判断をします。「A 銀行が融資しているなら、当行も検討しやすい」という心理が働くため、複数行取引は融資の後押しになることがあります。



3. まとめ

金融機関との取引体制や関係性は、定期的に見直すことが重要です。自社の成長ステージや資金計画に応じて取引体制を整えておくことが、安定的で持続可能な経営につながります。

アマヤ・パートナーズ税理士法人では、今後も融資に関する情報提供を行ってまいります。また、金融機関のご紹介も可能ですので、ご不明な点等がございましたら、お気軽にご相談ください。

参考文献：中小企業の「銀行交渉と資金繰り」完全マニュアル

アマヤ・パートナーズは、「360° 経営サポート」します！



～DX化で事業を効率的に～

「IT を利用して生産性をあげたいけれど、なにから手をつけたら良いかわからない」「このソフトが本当に必要かわからない」「自社 HP や EC サイトを見直したい」など、お悩みがあれば是非ご相談下さい。お客様の要望に応じて、DX の専任担当者が解決策をご提案いたします。

さまざまな情報発信中！
合わせてご覧ください！



Facebook
@amayapartners



Instagram
@amayapartners



YouTube
@amayapartners

