

# リレーションシップバンキングの あり方について

リレーションシップバンキングのあり方  
に関するWG座長

堀内 昭義

# 金融再生プログラム

主要行の不良債権問題解決を通じた経済再生  
(平成14年10月30日 金融庁)

## 4. 今後の対応

また、中小・地域金融機関の不良債権処理については、主要行とは異なる特性を有する「リレーションシップバンキング」のあり方を多面的な尺度から検討した上で、平成14年度内を目途にアクションプログラムを策定する。

# 金融再生プログラム作業工程表

(平成14年11月29日 金融庁)

## 4. 今後の対応

中小・地域金融機関の不良債権処理については、「リレーションシップバンキング」のあり方を金融審議会で検討の上、年度内を目途にアクションプログラムを策定。

# 金融審議会における検討

- ・ 「リレーションシップバンキングのあり方に関するWG」を設置。
- ・ 審議状況
  - 第1回：1月15日（水）
  - 第2回：1月28日（火）
  - 第3回：2月10日（月）
  - 第4回：2月18日（火）
- ・ 3月中下旬を目途に報告書の取りまとめ

# 検討すべき論点

1. 中小・地域金融機関の業務の特性とは
2. 中小・地域金融機関の機能・役割とは
3. 中小・地域金融機関の機能・役割の強化に向けた取組みとは

# 検討すべき論点 (1 - 1)

## 中小・地域金融機関の業務の特性とは

中小・地域金融機関 (地方銀行、第二地方銀行、信用金庫、信用組合) には、規模、業務内容、根拠法等様々なものがあるが、これらの金融機関は、主要行とは異なる行動原理、特性を有しているのではないか。

= リレーションシップ・バンキング

# 検討すべき論点（1 - 2）

## 中小・地域金融機関の業務の特性とは

WGの議論では以下の点を指摘する声が多い。

融資先との間において長期継続的なリレーションシップを構築し、それに基づき融資が行われている。

業務が特定の地域に限定され、地域密着型のビジネス・モデルである。

中小・零細企業、個人を主な顧客としている。

# 検討すべき論点 (2 - 1)

## 中小・地域金融機関の機能・役割とは

長期継続的な信頼関係 (安定的な資金供給、情報の内部管理の徹底等) から得られる「情報」を活用して、債務者企業に対する経営支援等に積極的な役割を果たすべきではないか。

現状において、審査能力、債権管理能力が十分に発揮されているといえるのか。

借り手企業に付加価値が提供できれば、対価としての金利引上げなども可能となり、収益力の強化にもつながりうるのではないか。

# 検討すべき論点 (2 - 2)

## 中小・地域金融機関の機能・役割とは

新規起業の育成等地域のエンジンとなる産業育成のために貢献できるのではないか。

地域と金融の一体的再生に向けて中小・地域金融機関が果たすべき役割は大きい。

# 検討すべき論点 (3)

## 中小・地域金融機関の機能・役割の強化に向けた取組みとは

中小・地域金融機関の機能・役割の強化に向けてどのような取組みが求められるか。

- 収益力の強化
- リスク管理能力の強化
- 不良債権の処理
- 監督上の対応強化

# 本日お伺いしたい事項

## エンドユーザーの立場から見た中小・地域 金融機関のあり方とは？

- 1) 中小・地域金融機関とはどのような存在か。主要行と比べどのような違いがあるか。

# 本日お伺いしたい事項

## エンドユーザーの立場から見た中小・地域金融機関のあり方とは？

2)以下の点に関する中小・地域金融機関のこれまでの取組みをどう評価するか。

### 融資業務

- 中小企業貸出に対する取組み
  - 地域経済の活性化に向けた取組み
  - 信用リスクに応じた貸出金利の設定に向けた取組み
  - 無担保融資への取組み
- ・その他のサービス (資産運用面のサービス、口座振替、地域貢献事業等)  
・経営情報の公開 (ディスクロージャー)  
・経営の健全性確保 (収益性の向上、不良債権の処理) 等

# 本日お伺いしたい事項

## エンドユーザーの立場から見た中小・地域金融機関のあり方とは？

3) 今後、中小・地域金融機関はどのような存在であってほしいか。どのような役割や機能を期待するか。

例えば、

- 多少金利が高くても無担保の融資を求めるか。
- どのような新たなサービスの提供を期待するか。
- 手数料等自己負担をしても提供を求めたいサービスはあるか。
- どのような地域貢献を期待するか。

# 本日お伺いしたい事項

## エンドユーザーの立場から見た中小・地域金融機関のあり方とは？

- 4) 期待する役割・機能を発揮するためには、今後、中小・地域金融機関にとってどのような取組みが必要と考えるか。
- 5) 中小・地域金融機関に対する検査・監督についてどう考えるか。