

【Excel 演習 パソコン貸与、サンプル・ファイルは持ち帰って使えます】

Excel で学ぶ中小企業の格付け評価

～融資や投資判断で必須の企業評価手法を3時間で習得～

講師 こばやし たけし **小林 武氏** 名古屋商科大学ビジネススクール 教授

日時 2019年12月9日（月）午前9時30分～12時30分

信用格付けは、債券投資判断、資金調達、金融機関や事業会社の信用リスク管理などさまざまな局面に利用されています。格付けは、信用リスクを記号で表記したものですので、理解は容易ですが、金融機関が付与する格付けの考え方や付与のプロセス盲目的に信じるだけでは、正しい融資判断を行うことはできません。また、格付けの正しい理解がなければ、金融機関がどのようにリスク管理をしているかを理解することも困難です。

本セミナーでは、格付け会社、銀行、コンサルティング会社などで20年以上にわたる信用リスクの分析に携わってきた講師が、財務諸表分析の初歩から、金融機関による中小企業に対する格付け付与の考え方とプロセスまでを体系的に解説いたします。また、実際のデータを用いて実践的なExcelの演習を随所に取り入れます。直感的なイメージに主眼をおき、信用格付けの本質を理解できるように解説いたします。

企業評価とりわけ中小企業に対する金融機関の融資判断評価に関心のある方のお役に立てるようにわかりやすく解説いたします。

1. 格付けとは

- ・ 信用分析で利用される財務指標
- ・ 業種と財務指標の関係

2. 中小企業評価の留意点

3. 金融機関の内部格付け手法（中小企業の融資評価）

- ・ 内部格付けの特徴
- ・ 内部格付けモデル（デフォルト率推計モデル）の概要
- ・ 内部格付けの付与の方法（推計デフォルト確率と行内格付とのマッピング、外部格付けのマッピング、定性要因の考慮、実態財務諸表を使った信用リスク評価）
- ・ 信用格付けを使った融資の金利決定の仕組み
- ・ 内部格付けのパフォーマンス

4. 案件格付け（回収率の異なる案件ごとの融資評価）

～質疑応答～

【講師紹介】慶應義塾大学商学部卒。フランスグランゼコール HEC 経営大学院 国際金融専攻修士課程修了。筑波大学大学院ビジネス科学研究科にて博士（経営学）号取得。20年以上にわたり、東京銀行、格付投資情報センター、パークレイズ・グローバル・インベスターズ、三菱 UFJ モルガンスタンレー証券、NS フィナンシャルマネジメントコンサルティング（新日鉄住金ソリューションズ子会社）にて企業評価、資産運用、リサーチ業務等に従事。2014年より名古屋商科大学ビジネススクールにてコーポレートファイナンス、証券投資論、金融論、金融政策論、マクロ経済学等の講義を担当。

※ 開催一週間前に受講者が定数に達していない場合は中止となる場合があります。お申込みはお早めどうぞ。

※ 録音・ビデオ撮影はご遠慮下さい。

■主催 **金融財務研究会**
https://www.kinyu.co.jp

Facebook : <https://www.facebook.com/keichoken>
Twitter : <https://twitter.com/#!/keichoken>
Blog : <https://www.kinyu.co.jp/blog/>



開催日

2019年12月9日(月)
9:30~12:30

会場

茅場町・グリーンヒルビル
金融財務研究会本社 セミナールーム

東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8

TEL 03-5651-2030

地下鉄東西線・日比谷線 茅場町駅

6番出口より徒歩1分

(開場は開演の30分前です。)

1名につき35,300円

(消費税、参考資料を含む)

1社2名以上同時に参加お申込みいた

だいた場合、お2人目から1名につき30,000円。追加申込みの場合は

その旨ご記入下さい。

参加費

申込先

金融財務研究会 ホームページ <https://www.kinyu.co.jp/>

〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8 グリーンヒルビル

TEL 03-5651-2030 FAX 03-5695-8005

申込方法

ファックス又は郵便にて参加申込書をお送り下さい。上記ホームページの申込欄からもお申込いただけます。折り返し、受講証と請求書を郵送致します。参加費は下記の普通預金口座に開催日前日までにお振込み下さい。(但し経理の都合等で間に合わない場合は、ご連絡いただければお待ちいたします。)参加費の払戻しは致しませんので申し込まれた方がご都合の悪い時は代理の方がご出席下さい。又当日ご参加になれなかった場合、当社および経営調査研究会主催の他のセミナーに無料でご出席いただけます。(但し新しいセミナーの参加費との差額が2,000円以上の時は差額をお支払いいただきます。また、振替は1年以内にお願いたします。)ご記入いただきました個人情報は、当社および関係会社の受講者名簿の整備や今後開催されるセミナーのご案内等に使用します。

振込口座

普通預金 口座名 (株)金融財務研究会

三菱UFJ銀行 本店 1642356 三井住友銀行 本店営業部 7397637

三菱UFJ信託銀行 本店 2818151 みずほ銀行 東京営業部 1427715

三井住友信託銀行 本店営業部 2993982 りそな銀行 東京営業部 1693669

切らずにこのままお送り下さい

FAX 03-5695-8005

【Excel演習】

Excelで学ぶ中小企業の格付け評価

12/9

参加申込書

2019年 月 日

ご連絡・講師へのご質問等ご記入下さい	会社名	TEL FAX	
	所在地	E-Mail 〒	
	参加者ご氏名	部課名	
	〃	〃	
	〃	〃	
	〃	〃	
書類送付先 (同上の場合記入不要)	ご担当者 TEL	部課名 FAX	

*セミナーコード 2261 (Fin-k192261)

お申込の翌日には「受講証・請求書」を発送しておりますが、お手元に届かない場合は、弊社までご連絡下さい。