

銀行交渉記録

面談日: 2024年3月26日

面談者: 財務部長、財務課長

面談先: B銀行 法人営業部

面談目的

既存融資の返済要求への対応協議

面談内容

銀行からの要求

- 既存融資残高の30% (1,500万円) の早期返済要求
- 新規融資枠の大幅縮小 (5,000万円→1,000万円)
- 追加担保の設定要求

銀行側の説明

当社の業績悪化と債権回収リスクを理由に、融資方針の見直しが必要との説明。他の取引先でも同様の措置を実施しているとのこと。

要求事項

- 詳細な事業計画書の提出
- 月次試算表の定期提出
- 担保または保証人の検討
- 既存借入の一本化検討

今後のスケジュール

- 事業計画書提出: 4月5日まで
- 審査期間: 約2週間
- 最終回答: 4月下旬予定

懸念事項

- 審査基準の厳格化
- 金利条件の悪化可能性
- 担保要求の増加

対応方針

1. 返済資金確保のための資産売却検討
2. ノンバンクからの資金調達検討
3. 他行との取引拡大の模索

以上