

サンプル●通帳の取引例と着眼点

年月日	お取引内容	お支払金額(円)	お預り金額(円)	差引残高
28-4-27	フコクセイメイホケンリョウ	8,948		17,118
28-4-27	7BK000ER-1152	9,000		8,118
28-4-28	ユ)ゲンダイカンリ チュウシャジョ	13,370		-5,252
28-5-1	ATM	29,000		-34,252
28-5-6	セブンCSカード	107,279		-141,531
28-5-6	SMBC(カンリヒトウ)	15,180		-156,711
28-5-8	ATM	9,000		-165,711
28-5-9	ATM	10,000		-175,711
28-5-11	ATM	9,000		-184,711
28-5-12	特分 ダイワニホンコクサイ		58	-184,653
28-5-13	ATM	5,000		-189,653
28-5-16	PE トウキョウトジドウシャゼイ	39,500		-229,153
28-6-10	ネリマクジドウテアテ		40,000	-360,128
28-6-17	普分 アジアブンバイ		143	-359,985
28-6-22	ATM	32,000		-391,985
28-6-22	ネット キンダイタロウ	1,000		-392,985
28-6-24	給与		283,525	-109,460
28-6-24	振込 ネリマクコドモイリョウ		4,680	-104,780
28-6-25	ATM	120,000		-224,780
28-6-27	ジュウタクローン	74,839		-299,619
28-6-27	ユ)ゲンダイカンリ チュウシャジョ	13,370		-312,989
28-6-27	フコクセイメイホケンリョウ	8,948		-321,937
28-6-30	コティシサンゼイ	29,800		-351,737

▶ 駐車場代と自動車税を払っていることから、マイカーを所有していることが分かる

▶ 児童手当や子供医療費の還付金、学資保険の保険料引落しがあることから子供がいることが分かる。なお児童手当は4ヵ月分まとめて入金されている

▶ マンションの管理費や住宅ローン、固定資産税の支払いがあり、持ち家だと分かる

▶ クレジットカードの引落金額。多ければカードローンのニーズもある

▶ 残高がマイナスなので、ローンを組む可能性が高い

● 窓口・訪問先で声かけを行うための着眼点を紹介

こんな情報を活用して ローン提案につなげよう

個人ローンの声かけを行うために、どんな情報を活用すればよいか紹介します。

通帳には、それだけ多くの情報が詰まっています。そんな通帳を見れば、どんな「声かけ」を行うとよいか紹介します。

皆 さんは、自分の預金通帳（もしくは取引履歴）をほかの人に見せることがあるでしょうか。たとえ親友であっても、通帳を見せることはいいはず。なぜなら、それを見たら、給料の額、ボーナスの額、家賃、住宅ローンや個人ローンの返済額、光熱費、クレジットカードの引落額、子供の学費、保険料の支払額、固定資産税や自動車税などの税金、毎月の積立額、投資信託の分配金、株式の配当金——など、知られたくない情報が分かってしまうからです。

「通帳」を読み取って こんな声かけを行おう



● 残高がマイナスなら「借りる」可能性も高い

通帳はよく「読む」といわれます。しかし、お客様の通帳を預かり、取引を行い、返すという行動の中で、「通帳をしっかりと読んであるか」と聞かれて「イエス」と答えられる人は、どれくらいいるでしょうか。これはとても、もったいないことです。

では、通帳のどこを読んでも、どう声かけすればよいのでしょうか。サンプルを見ながら考えていきましょう。

まず押さえておきたいことは、残高がマイナスになることもあるということ。マイナスであれば、何かを買うとき、どこかに旅行に行くとき「借りる」可能性が高いはず。そのうえで注目すべき取引は次のとおりです。

① 車に関する取引に注目する

サンプルでは、駐車場代と自動車税を払っていますから、マイカーを所有していることが分かります。

例えば「お車は、何年くらい乗っていますか」と聞き、「実はもう10年なんだよ」という答えが返ってきたら、「買替えをご検討されているのですか」と聞きま

す。そこで「今年10月に車検なので、その前に買い替えようと思っているんだ」という答えが返ってきたら、10月にはマイカーローンの利用が見込まれます。「ぜひ、その際は、マイカーローンをご案内させていただきます」と言い、見込先とすることができま

す。ちなみに、自動車税3万9500円は総排気量1・5リットルを超え2リットル以下の自動車に適用される税金です。そこで、「排気量が1・8リットルの」プリウスにお乗りですか? などと聞いてみて、「いや〇〇だよ。次も同じタイプの車にしたいね」などと返ってきたら、購入金額についても

目安が分かります。

● 子供がいれば必ず教育費について声かけを

② 子供に関する取引に注目する

サンプルでは、子供医療費の還付と生命保険料（学資保険）の引落し、児童手当がありますから、子供がいることが分かります（児童手当の金額は毎月、3歳未満は1万5000円、3歳～中学生までは第1子・第2子の場合は1万円）。

サンプルでは4万円とありますが、これに着目して「いま何年生ですか」と聞き、「早いもので来年、中学に入学だよ」と返ってきたら、「7年後は大学進学」であることが分かります。「それでは、今から大学進学の資金を貯めていけるんですね」と言い、「奨学金が教育ローンで賄おうと思っているんだよ」ということであれば、「教育ローンの見込先」となります。

サンプルにはありませんが、「大学の学費の引落し」「子供への

仕送り」等の記載があれば、現在、教育費の負担が大きいことが分かります。そこで、「今教育ローンの金利は年〇%なのですが、ご存じですか」と聞き、教育ローンによる「マイナス家計の解消」を提案します。

● いざというときに備えるカードローンを提案

③ 残高に注目する

前述したとおり、マイナス残高であれば、何かを買う際などに「ローン」を組む可能性が高いといえます。

サンプルでも、給与前には残高がマイナス40万円近くになっていますから、総合口座取引でセットされた定期預金が仮に50万円とすると、これ以上、貸越額に余裕がないこととなります。だとすれば、カードローンで「いざというときに備える」提案も有効です。このように、通帳を読んで想像力を働かせて、個人ローンの声かけのきっかけや見込先の発掘に役立ててみてください。（金指光伸）