## 近代セールス

2024 **6.1** No.1443

#### 特集

# 金利上昇不安を持つお客様への 住宅ローンアドバイス

いま多い質問&見直し相談への対応

金利上昇	への不安は丁寧なフォローで対応しよう	7
基本をお	さらい!	
-		8
質問1	に不安を抱くお客様からの質問への対応法 … 変動金利が大幅に上がったら 返済が負担になりそうで不安なんだけど… 変動金利で借りているんだけど 金利上昇リスクを減らす方法はある? 他	12
	で案件増加! ン見直しの相談にはこう対応しよう	20
	住宅ローン金利の上昇に くお客様にはこうアドバイスしよう	26
~政策	ス金利解除のインパクト 転換で金融はどう変わるか!? 銀行経営への影響と求められる取約	<b>且み</b> 30
	に <b>店長の営業店マネジメント</b> 業銀行真砂支店 東城美香支店長 …	34
特別企画金利あ	る世界で必須!	

連載

■ ここに注目!マーケット・トレンド 円安進行には利点があるも
景気へのダメージはより深刻だ
■取引先のサポートに不可欠! 中小企業の「脱炭素経営」入門ガイド 事業に影響を与える 気候関連リスク・機会の把握 38
■ 監督指針改正を踏まえて!営業店担当者のための
■ 事業性評価のススメ 事業性評価① 地域の発展トレンド~事例編 40
正しく理解して提案に活かす! 金融商品の基礎&実践知識 投資信託~全世界株式 インデックスファンド
■ ここからマスター! 事業承継提案のための着眼点 自社株評価 ········ 44
■ 中小企業の業況変化を察知する 財務諸表の見方 飲食業
■ DXで解決! 業種別ソリューション提案メソッド 小売業H社の事例49
■ 現場の課題を解消! FATF第5次審査に向けた ■ 営業店でのマネロン対策 継続的顧客管理の要件の見直し② … 52
社長のやる気と知恵を引き出す コーチング術
コーチングとコンサルテーション ~4象限に応じて使い分け支援する … 54
■「社長」とは何者なのか ・企業再生のプロがみた経営者たち ・ベストを求めない無類の戦上手 56

<ul><li>■ニュースの深層</li><li>急激な円安が進む中で</li><li>今後の金融政策はどうなるか 72</li></ul>
<ul><li>地域・組織を超えて共有したい</li><li>事業者支援の知見・ノウハウ</li></ul>
〈特別編〉支援能力向上を後押しする 『業種別支援の着眼点』に 業種を追加 74
▼ プァイナンシャル・ボイス
地域の実情に合った目標で 業績至上主義から
顧客本位の運営へ変革を 78
<ul><li>■ オピニオン</li><li>三つのポイントを押さえ</li><li>ネガティブ情報を上手に</li><li>取引先に伝えよう</li></ul>
双打元に伝えよう
連載マンガ
■新任FPさくらの

### お客様に寄り添うリテール営業 投信価格上昇時のアドバイス ………… 62



表紙デザイン/松田陽

デザイン協力/株式会社アド・ティーエフ、井上亮、百瀬智恵 (DeHAMA)、松田陽、与儀勝美 イラスト・マンガ/ありのみ、うのとおる、小野ひろき、株式会社アド・ティーエフ、木野本由美、こさかいずみ、波木博信、山中こうじ