

1) 事業状況

- ・貸付残高や貸倒率の推移
- ・債務者の選定方法
- ・カンボジア中央銀行による認可を得ている又はカンボジアの証券取引委員会によるライセンスを取得しているか
- ・債務者の数や業種の分散によりリスク低減が図られているか
- ・回収方法として、債務者の収入以外に担保などの返済原資の確保がされているかなど

2) 財務状況

- ・適切な利ザヤが確保できているか、十分な収益が発生しているか
- ・純資産比率などの指標に問題点はないかなど

3) 回収方法

- ・元金一括返済ではなく分割返済などの返済が可能であるか
- ・契約書でのコベナントや特約の設定により、最終資金需要者の状況が悪化した場合は早期返済を要請することができるかなど

4) モニタリング

- ・貸付実行後のモニタリングを受け入れるための体制が整っているか
- ・監査法人等による監査により最終資金需要者の状況を正しく把握することができるかなど