



滋賀銀行は、「エコ・ファースト企業」として、「環境経営」に取り組んでいます。

For the Future with You

～お客さまと地域の持続可能な成長のために～

これまでも。
これからも。



滋賀銀行

<http://www.shigagin.com>

ミニディスクロージャー誌

なるほど しがぎん



平成24年
4月1日
～
平成25年
3月31日



SHIGA BANK

発行／平成25年6月 編集／滋賀銀行 総合企画部 広報室
電話／077(521)2202

Mini DISCLOSURE 2013

ごあいさつ

皆さまには、平素より私ども滋賀銀行をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。

当行は10月1日をもちまして創立80周年を迎えます。これもひとえに、長年にわたる皆さまのご支援の賜物と心から感謝申し上げます。

さて、日本経済は、昨年末以降、政府の経済対策や日銀の金融緩和により、期待感から株価も上昇していますが、円安による原材料の高騰や海外経済の不確実性もあり、实体经济の回復は限定的です。

そうしたなか、当行は、本年4月1日、地域社会への更なる貢献を目指し、第5次長期経営計画(名称:For the Future with You)をスタートさせました。第5次長期経営計画では、今後10年を展望した基本ビジョン(あるべき姿)を「お客さま・地域とともに未来へ歩む銀行」とし、その第一ステージとして「お客さま満足度向上への意識改革・行動改革」をメインテーマに取り組んでまいります。

今後とも、一層のご愛顧、お引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

平成25年6月

取締役頭取

大道良夫



CSR憲章 [経営理念]

行是
自分にきびしく
人には親切
社会につくす

私たちは、伝統ある近江商人の「三方よし(売り手よし、買い手よし、世間よし)」の精神を継承した行是「自分にきびしく 人には親切 社会につくす」をCSR(企業の社会的責任)の原点とし、社会の一員として「共存共栄」を実現してまいります。

地域社会との 共存共栄

地域とともに歩む銀行として、お客さまの信頼と期待にお応えするため、「健全」と「進取」の精神を貫き、地域社会の発展に努めます。

役職員との 共存共栄

役職員一人ひとりの人権や個性を尊重し、働きがいのある職場づくりに努め、心身ともに「グリーンバンクしがぎん」の実現に努めます。

地球環境との 共存共栄

琵琶湖畔に本拠を置く企業の社会的使命として「環境経営」を実践し、地球環境を守り、持続可能な社会づくりに努めます。

滋賀銀行データ

名称	株式会社 滋賀銀行 THE SHIGA BANK, LTD.
本店所在地	滋賀県大津市浜町1番38号
設立	昭和8年10月1日
総資産	4兆6,405億円
預金残高	4兆1,945億円 (譲渡性預金含む)
貸出金残高	2兆8,294億円
資本金	330億円
従業員	2,280人
店舗数	138ヵ店(うち代理店10ヵ店) (平成25年3月31日現在)

CONTENTS

● ごあいさつ	1
● 個人のお客さま	3~4
● 法人のお客さま	5~6
● アジアネットワーク	7~8
● CSRの取り組み	9~10
● 詐欺防止等	11
● しさがぎんTOPICS ①	12
● 財務データ	13~20
● 地域密着型金融の取り組み	21
● しさがぎんTOPICS ②	22

さまざまなライフステージ 「頼れるしがぎん」を目指

■ 保険コンサルティングが好評

就職・結婚・出産・住宅購入・退職などのライフイベントに合わせて変化していくお客さまの保険ニーズにお応えするために、医療保険やがん保険の取り扱いを行うなど、保険のコンサルティングを実施しています。

本部に保険専任の担当者を配置するなど、多様なお客さまのニーズにお応えできる体制を整えるとともに、滋賀県内に3ヵ店設置している「パーソナル」にも専門のスタッフを配置することで、土・日曜日のご相談にもお応えしています。



■ 退職金専用商品のラインナップを充実

平成25年3月から、当行に退職金のお受け取りをご指定いただいたお客さま向けの「退職金スペシャル定期預金」に、3ヵ月定期預金のラインナップを追加しました。

また、平成25年3月から9月末までの期間限定で、定期預金と同時に投資信託をお申し込みいただけるお客さまには、「退職金専用『しがぎん』ツインプラン」をご用意しています。通常のツインプランと比較して、金利を高く設定しており、大切な退職金の運用ニーズにお応えできる専用商品として



で暮らしに寄り添う しています



■ テレホンバンキングで一部繰上返済が可能に

平成24年5月より、お客さまの利便性向上に向けて、『しがぎん』ダイレクト テレホンバンキングにて住宅ローンの一部繰上返済受付サービスを開始しました。

『しがぎん』ダイレクト テレホンバンキングは、ご来店不要であり、ご自宅の電話や携帯電話から住宅ローンの一部繰上返済が可能です。

また、同サービスによる一部繰上返済の手数料については、無料です。



■ エコプラス定期・ネット投信電子交付サービスで「学校ビオトープ」づくりをお手伝い

滋賀県内小・中学校でのビオトープづくり資金の助成の取り組みが累計で27校、1,279万円となりました。(平成25年6月3日現在)。

『しがぎん』エコプラス定期では、ATMや電話等を利用しお預けいただくごとに、不要となった申込用紙代相当額(7円)と、「ネット投信」で「電子交付サービス」をご契約いただくことにより削減される紙資源削減分相当額(100円)を積み立てて毎年拠出、子どもたちの「環境学習」をお手伝い



子どもたちが自然や生き物とふれあい、環境を学習する場としてビオトープが活用されています(大津市立膳所小学校)

地域経済・産業の活性化に積極的に取り組んでいます

■ 「食の商談会2013」を開催

平成25年1月25日、西日本シティ銀行・肥後銀行と共催して、「食の商談会2013」を開催しました。テーマを「食」に絞った商談会の開催は初めての取り組みです。地元産の安



活発な商談風景

全で美味しい優れた商品・食材の販路拡大および地場産業の振興を目的に、「西日本から日本を元気にしたい」との思いを込めて、開催したものです。

当日は、関西圏のスーパーマーケット、百貨店、コンビニエンスストア等11社の仕入れ担当者と食品関連企業72社との間で171件の個別商談が繰り広げられました。

■ 「6次産業化セミナー」を開催

平成25年4月11日、滋賀県、野村アグリプランニング&アドバイザー株式会社と連携し、滋賀県の農産物の資源を生かして新しい価値を生み出していくことを目的に、「6次産業化セミナー」を開催しました。

農林漁業の「6次産業化」とは、地域資源（農林水産物、風景、伝統文化など）と産業を結びつけ、新たな農林漁業の実現を目指すもので、地域経済の活性化が期待できます。

当行では、「産・学・官・金融」の連携を通じ、引き続き地域経済の活性化に取り組んでまいります。



熱心な質問が飛び交いました



■ 『しがぎん』でんさい(電子記録債権)がスタート

平成25年2月18日から、手形に代わる新しい決済手段・サービスとして、「しがぎん」でんさいサービス」の取り扱いを開始しました。

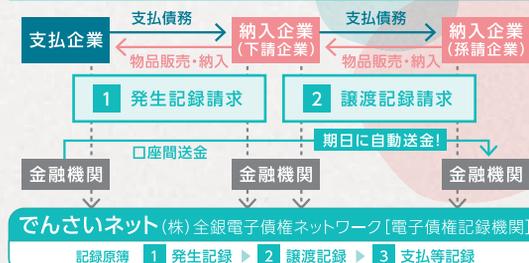
「でんさい」とは、全国銀行協会が設立した電子債権記録機関「株式会社全銀電子債権ネットワーク(でんさいネット)」に記録される「電子化された新たな金銭債権」であり、将来的な決済インフラの一つとして活用が期待されています。

「でんさい」のメリット

- 紛失や盗難の心配がなく、手形に比べて安心・安全
- 発行事務負担が軽減され、期日の取立手続も不要で効率的
- 印紙税や搬送コストが不要で、手形に比べてコスト削減が可能

『しがぎん』でんさいのご利用イメージ

- 1 でんさいの発生** 金融機関を通じてでんさいネットの記録原簿に「発生記録」を行うことで、でんさいが発生します。
- 2 でんさいの譲渡** 金融機関を通じてでんさいネットの記録原簿に「譲渡記録」を行うことで、でんさいを譲渡できます。必要に応じて債権を分割して譲渡することもできます。
- 3 でんさいの支払** 支払期日になると、自動的に支払企業の口座から資金を引落し、納入企業の口座へ払込みが行われます。でんさいネットが支払が完了した旨を「支払等記録」として記録しますので、面倒な手続きは一切不要です。また、手形と異なり、納入企業は支払期日当日から資金を利用することが可能となります。



注目されるアジアでのビジネスシーンでも きめ細やかなサービスを提供します



■ インドネシア・インドの銀行と相次いで提携

平成24年9月のバンクネガラインドネシアとの業務提携に引き続き、平成25年2月7日にインドステイト銀行(本店:インド・ムンバイ市)と提携関係を結びました。人口世界2位のインドは、近年の高い経済成長と中間層の拡大を背景に、生産拠点としてのみならず、販売拠点としても注目を集めています。

【業務提携・協力銀行】

銀行名	提携・協力時期
インドステイト銀行(インド)	平成25年 2月
バンクネガラインドネシア(インドネシア)	平成24年 9月
バンコック銀行(タイ)	平成20年11月
カシコン銀行(タイ)	平成20年11月
中国銀行(中国)	平成15年 6月
中国工商銀行(中国)	平成14年11月

■ ミャンマー官僚、来訪

平成25年2月12日、ミャンマーの官僚や中央銀行の幹部らが、国際部及び本店営業部に来訪されました。これは、民主化が進む同国には存在していない地域金融機関の業務を学ぶ研修の一環で行われたもので、当行の中小企業に対する経営支援や産学官との連携、環境金融に対する取り組みなどを視察されました。

今回の来訪を機に、「アジア最後のフロンティア」として注目を集めるミャンマーの行政機関と連携を図り、お取引先への情報提供に努めてまいります。



ミャンマー官僚の本店営業部視察の様子

ビジネスシーンでも 提供します

「インドの魅力」

～バンコク駐在員事務所長レポート～



Republic of India

伸びゆくインド

約12億1千万人、世界第2位の人口を抱えるインド。しかも約6割が30歳以下と若く、2020年には中国を抜き世界1位となることが確実視されている伸びゆく大国です。



インドと日本の関係

日本では知られていませんが、日本のアニメが数多く放映され、日本製品に対する信頼感が高いなど、とても親日的な国です。東日本大震災では、インド初の海外災害救助隊が編成され、被災地に駆けつけてくれました。約1,000社の日系企業が、この世界一の労働力と消費市場の国に進出をしています。

インドのお国柄

インドには独特の宗教観や哲学があり、外国人がインド社会に深く入り込むには時間がかかります。困難に直面しても、ガンジス川の流れるように、ゆったりと、しかし、確実に前進をする強い気持ちが大切かもしれません。



「琵琶湖・子どもたちの未来」 さまざまな取り組みを進め

■ ニゴロブナ・ワタカを放流

平成25年1月26日、草津市烏丸半島の琵琶湖岸において、琵琶湖の固有種で絶滅危惧種の「ニゴロブナ」と「ワタカ」の放流式を行いました。これは環境対応型金融商品「カーボンニュートラルローン 未来よし」を活用したもので、お客さまが「太陽光発電システム」等を導入し、削減された温室効果ガスの排出量を当行が推計、排出権取引価格を参考に換算した金額を、放流資金として拠出しているものです。

当日は、凍てつくような寒さの中、当行役職員とその家族163名が参加し、約4,000匹を放流。平成19年からの放流累計はニゴロブナ20万匹、ワタカ13万匹になります。



「元気に育ってね」と願いながら
稚魚を放流

■ 「外来魚駆除・釣りボランティア」を開催

平成25年5月18日、「外来魚駆除・釣りボランティア」を草津市志那中湖岸緑地で開催しました。

琵琶湖の豊かな生態系を取り戻すため、平成22年から実施しており、今年で4年目となります。

この日は、当行創立80周年記念事業として午前と午後の2回開催。しがぎんグループ役職員とその家族あわせて520名が参加し、釣りを楽しみながらも琵琶湖の深刻な外来魚問題について理解を深めました。午前、午後の合計でブルーギル2,507匹、60.9kgの外来魚を駆除することができました。



家族連れもたくさん参加しました

のために しています



■ 環境配慮型店舗「高島支店」新築オープン

平成24年11月19日、「高島支店」を建て替え新築オープンしました。新店舗は、歴史と文化に育まれた城下町の面影が残る伝統的な景観に配慮し、勾配屋根の連なる商家の佇まいをイメージするとともに、「太陽光発電」や「ソーラー外灯」を採用するなど、「クリーンバンクしがぎん」として環境設備の充実を図っています。

当行では、今後とも店舗機能をより一層充実し、地域のお客さまの利便性向上に努めてまいります。



「地域の皆さまの期待にお応えいたします」と西畑支店長（左から2番目）

■ 青少年のスポーツ育成を応援

平成24年11月24日、第20回目となる「しがぎんカップ」を開催しました。同大会は、青少年の健全な育成と地域共感を図ることを目的として、当行創立60周年にあたる平成5年から協賛している滋賀県内最大の小学生対象サッカー大会です。

今回は、県内136チームが参加して、熱戦が繰り広げられた結果、アミティエ・スポーツクラブ草津が見事優勝されました。



熱戦が繰り広げられました

金融犯罪や詐欺にご注意ください



子どもや孫などになりすまして、または社会保険事務所や架空の投資会社をかたり、振り込みの要求をする「振り込み詐欺」や「投資勧誘詐欺」等による被害が多発していますので、ご注意ください。詐欺を疑われたら、いち早くお近くの銀行や警察などにご相談ください。

しがぎん振り込み詐欺等被害者ご相談ダイヤル

 **0120-043-157**

(銀行休業日を除く9:00~17:00)

※受付時間外の緊急時は077-521-2146(ATM管理センター)まで。

盗難されたキャッシュカードや偽造カードによる不正引き出し被害にあわないために、次のことにご注意ください。

- ・外出時はキャッシュカードを手元から離さず、管理してください。
- ・「生年月日」「電話番号」「住所地番」「自動車ナンバー」など、他人に類推されやすい暗証番号は使わないでください。
- ・暗証番号を他人に教えたり、キャッシュカードへ記入しないでください。

(銀行員、警察官、県・市職員が電話や訪問によって暗証番号をお尋ねすることは一切ありません。)

**その振込
待った!!**

TOPICS ①

■「しがぎん」は

おかげさまで創立80周年

これまでも、
これからも、
80
th

滋賀銀行は平成25年10月1日に創立80周年を迎えることとなりました。長年にわたるご愛顧への感謝を込めて、80周年記念事業を行います。

《創立80周年記念コンサート》

※申込受付は終了しています。

平成25年9月23日(月・祝)、滋賀県立芸術劇場びわ湖ホールで「創立80周年記念コンサート」を開催します。指揮者は平成25年2月13日の「創立80周年記念プレ・コンサート」に引き続き、日本を代表する佐渡裕氏。また、佐渡氏が芸術監督を務め、阪神・淡路大震災からの復興シンボルとしてオープンした兵庫県立芸術文化センター専属のオーケストラと世界的アコーディオン奏者の御喜美江氏が「感謝と感動の祝祭」をお贈りします。



(C) Yuji Hori

《吉本新喜劇バラエティ公演》

公演実施期間：
平成25年9月・10月

※申込受付は終了しています。

当行で公的年金をお受け取りのお客さまのうち6,000組12,000名様を、抽選で「吉本新喜劇バラエティ公演」へご招待。

漫才、コント、落語などに加え、吉本新喜劇やプレゼント抽選会が行われます。なんばグランド花月の雰囲気そのまま滋賀県で味わっていただけます。



※写真は公演のイメージです。出演者、舞台等は異なる場合があります。

お客さまと地域の成長の ともに歩んでまいります

ために、

個人・法人ともに順調に増加

預金等

当期も、地域の皆さまからのご支持を受けて、期中平均残高は前期比639億円増加し4兆1,145億円と順調に推移しています。コアとなる個人預金も引き続き順調に増加し、期中平均残高は3兆1,186億円、年間で1.63%増加しました。

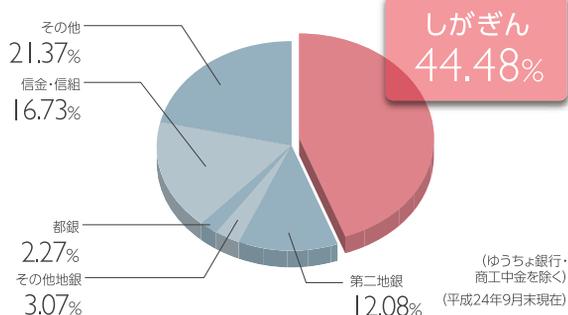
預金等(譲渡性預金含む) 期中平均残高

全体
うち個人預金

単位:億円



預金残高「滋賀県内シェア」



事業性貸出・消費者向け貸出ともに増加

貸出金

当期は、事業性貸出、消費者向け貸出とも順調に増加し、貸出金の期中平均残高は前期比360億円増加、2兆7,525億円となりました。特に、県内貸出の期中平均残高は1兆7,138億円、年間で1.64%増加しました。

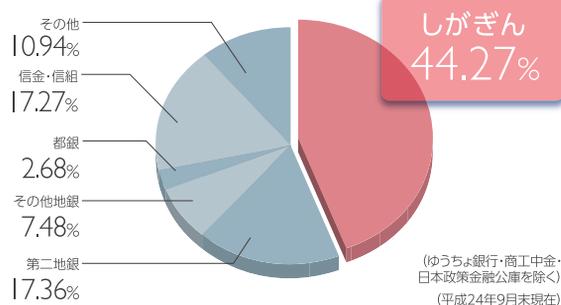
貸出金 期中平均残高

全体
うち消費者向け貸出金

単位:億円



貸出金残高「滋賀県内シェア」



資産の運用もお任せください

広がる資産運用ニーズを親身にサポート

預り資産 残高

投資信託、公共債、生命保険といった預り資産の残高は、5,795億円で前期比292億円の増加となりました。そのうち、個人の預り資産の残高は生命保険を中心に増加し、5,631億円となりました。

預り資産残高

単位: 億円



預り資産残高 内訳

投資信託 公共債 生命保険 その他
単位: 億円



※生命保険は、取扱開始(平成14年10月)以降の取扱保険料累計です。

格付は安心の「Aクラス」を確保

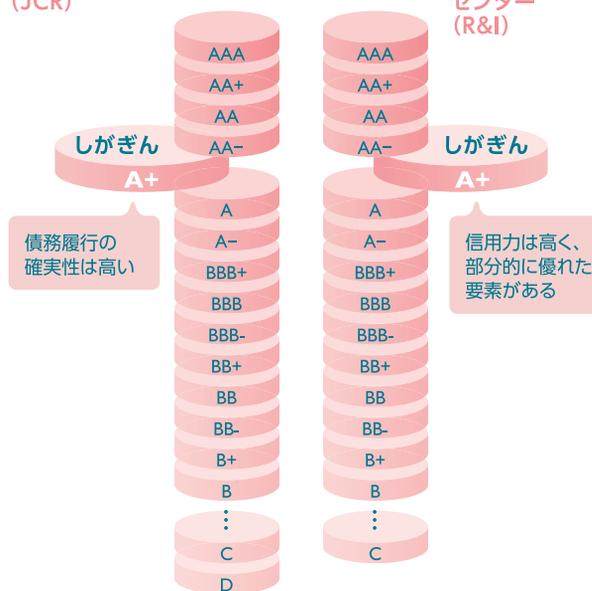
2つの格付機関が「A+」と高い評価

格付

「安心できる銀行と取引したい」。格付はお客さまに安心してお選びいただくひとつの目安となる外部評価です。しがぎんは、2つの格付機関からともに「A+」を取得し、信用度について高い評価をいただいています。

日本格付研究所 (JCR)

格付投資情報センター (R&I)



用語説明

格付

銀行預金の元利金支払の確実性や安全性について、利害関係のない第三者が判断してその結果を簡潔な記号で表したものです。銀行を判断するうえで、安全性・信用度を客観的に評価した重要な指標のひとつです。

これからも「安全」「健全」な経営に努めます

自己資本比率も国際統一基準を大きくクリア

自己資本比率 (連結)

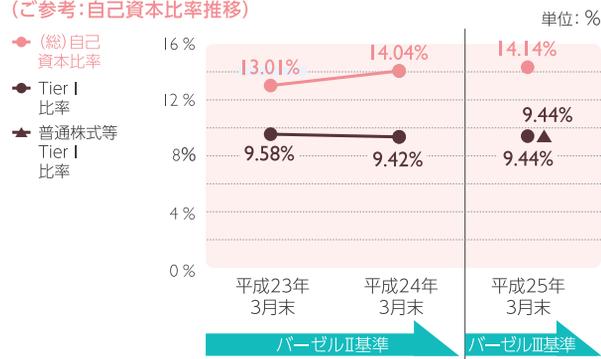
自己資本比率は、銀行の安全性、健全性を図る指標のひとつです。しがぎんのように海外に営業拠点を持つ銀行は、国際統一基準を満たしていなければなりません。しがぎんの自己資本比率は14.14%（バーゼルⅢ基準、平成25年3月末、連結ベース）と国際統一基準を大きくクリアしています。

平成25年3月末

	実績	最低所要比率
連結 総自己資本比率	14.14%	8.0%以上
同 Tier1比率	9.44%	4.5%以上
同 普通株式等Tier1比率	9.44%	3.5%以上

※平成25年3月末より、バーゼルⅢ基準による自己資本比率を算出しております。

(ご参考:自己資本比率推移)



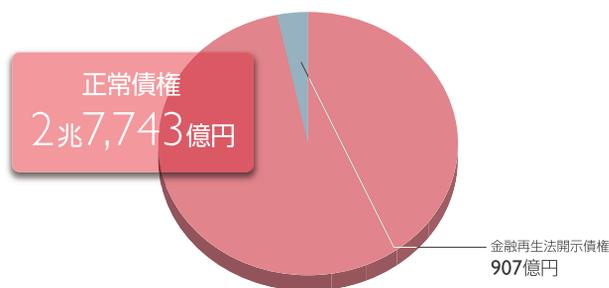
用語説明

自己資本比率

銀行の安全性、健全性を判断する基準のひとつに、自己資本比率があります。海外に支店を有する国際統一基準行では新たな自己資本比率規制（バーゼルⅢ）が平成25年3月期決算から段階的に導入され、各最低所要比率を満たす必要があります。

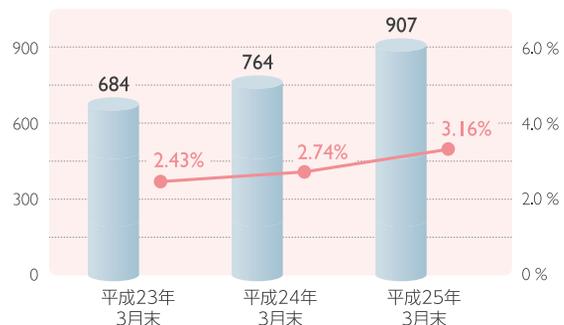
不良債権の状況

しがぎんの金融再生法に基づく開示債権の合計は907億円、総与信に占める不良債権比率は3.16%となりました。また、貸倒引当金や担保などによる保全率は75.20%です。



金融再生法開示債権

単位: 億円



用語説明

不良債権比率

貸出金等の総与信残高に占める不良債権の割合です。不良債権比率が低いほど、資産の質は高くなります。銀行ごとにその資産総額の規模が異なることから、この比率が銀行の健全性をみる指標の一つになります。

お知らせします、しがぎんの業績

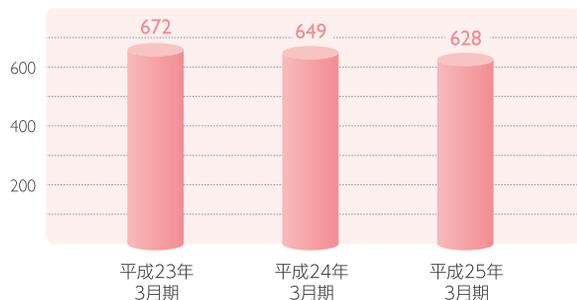
業績ハイライト

- 貸出金の期中平均残高は増加したものの、貸出金利回りが低下した結果、業務粗利益は前期比21億円の減益となりました。

業務粗利益

銀行本来の業務(貸出業務、為替業務、有価証券運用など)から得た利益です。

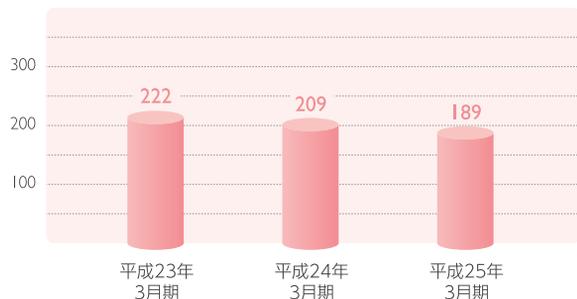
単位:億円



業務純益

一般企業でいう営業利益にあたります。
 $業務純益 = 業務粗利益 - 経費(人件費、物件費等) - 一般貸倒引当金繰入額$

単位:億円

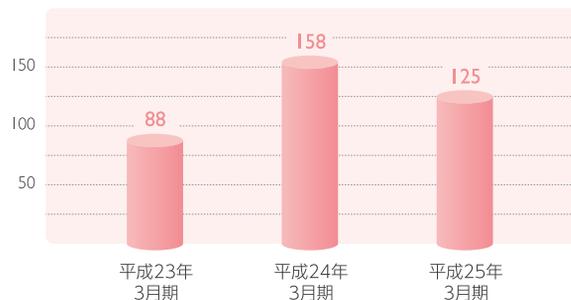


- 物件費を中心とする経費の削減に努めたものの、与信コストの増加、株式関係損益の悪化により経常利益は前期比32億円減益の125億円、当期純利益も25億円減益の48億円となりました。

経常利益

業務純益から株式の売却損益や不良債権処理に関わる費用などをプラス・マイナスした利益です。

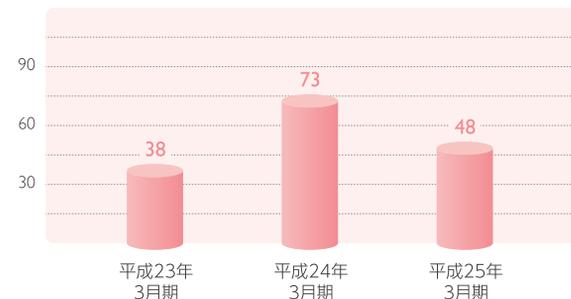
単位:億円



当期純利益

経常利益から法人税や事業税等を差し引いた最終的な当期の利益です。

単位:億円



地域社会との更なる 共存共栄を目指して

第4次長期経営計画の営業戦略に掲げる3つのブランド戦略(「ネットワークのしがぎん」「アジアに強いしがぎん」「CSRのしがぎん」)の実践を通じて、地域密着型金融の推進を行うため、具体的な数値目標を掲げて取り組んでまいりました。

平成25年4月にスタートさせました「第5次長期経営計画」におきましても、お客さまと地域の持続可能な成長のために地域社会との更なる共存共栄の実現を目指してまいります。

地域密着型金融の推進の目標および実績(平成22年4月～平成25年3月)

取り組み項目	平成25年 3月末目標	平成25年 3月末実績	平成25年 3月末 達成率
第4次長期経営計画の挑戦指標			
Tier1比率(連結)※1	9.0%以上	9.69%	
ROE(連結)	3.5%以上	2.18%	
OHR(単体)	65%以下	68.89%	
CO2排出量※2	(2006年度比較) 2.5%削減	43.61%削減	
「3つのブランド戦略～知恵と親切の提供～」に関する取り組み			
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み			
ニュービジネスサポート:コーディネーター活動件数	100件	95件	95.0%
ビジネスマッチング件数(面談設定)	2,400件	4,045件	168.5%
事業承継提案件数	360件	514件	142.7%
格付コミュニケーション・サービスの実施回数(のべ回数)	3,400回	4,571回	134.4%
債務者区分のランクアップ先数※3	60先	19先	31.6%
中小企業再生支援協議会の活用件数	24件	40件	166.6%
「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み			
アジアデスク・海外拠点によるサポート件数	3,600件	4,210件	116.9%
中国進出アドバイザー契約件数	10件	5件	50.0%
海外ミッション、海外商談会	各3回	各6回	200.0%
海外企業とのビジネスマッチング取り組み件数	100件	116件	116.0%
「CSRのしがぎん」に関する取り組み			
エコプラス定期	650,000件	516,019件	79.3%
PLB資金、エコグリーン資金(件数)※4	1,400件	580件	41.4%
PLB資金、エコグリーン資金(金額)	180億円	133.6億円	74.2%
PLB格付BD評価件数※5	3,800件	3,024件	79.5%
災害リスクコンサルティング	100件	706件	706.0%

※1 Tier1比率(連結)…パーゼルIIベースの数値を記載しております。
 ※2 CO2排出量実績…排出権の購入によるカーボンオフセット効果20.42%の削減を含みます。
 ※3 債務者区分のランクアップ先数…審査部企業経営支援室が担当となり支援を申し上げる取引(対象先220先)についてカウントします。
 ※4 PLB資金…「しがぎん」琵琶湖原則(Principles for Lake Biwa)支援資金。
 ※5 PLB格付BD…生物多様性(Biodiversity)の保全活動に取り組まれるお取引先に対する当行独自の評価体系。

TOPICS ②

■ 新テレビCM 「ニゴロブナ・ワタカ放流篇」を放映中♪

滋賀銀行の新しいテレビCM「ニゴロブナ・ワタカ放流篇」が、びわ湖放送でオンエア中です。固有種で絶滅危惧種の「ニゴロブナ・ワタカ」の稚魚を琵琶湖に放流するストーリーで、琵琶湖畔に本拠を置く企業の社会的使命として、生物多様性がもたらす恵みに感謝するとともに、この豊かな恵みを子どもたちに引き継ぎたいという思いを込めました。放流シーンの撮影は、大津市の小松浜水泳場でを行いました。



テレビCMを歌っているのは?

当行のためにCMソングの楽曲を提供してくださっているのは、ウクレレ・シンガーソングライター・つじあやのさんです。優しく温かい歌声とウクレレの音色は聴く人の心にしみわたります。「お客さま・地域とともに未来へ歩む銀行」。そんな銀行でありたいという当行の思いが皆さまに届きますように。



☆プロフィール [つじあやの] 昭和53年京都生まれ。高校でフォークソング部に入学しウクレレを始める。鴨川のほとりでのミニライブや作詞作曲活動をスタート。平成11年9月にスピードスターレコードよりデビュー。スタジオリブ映画「猫の恩返し」の主題歌『風になる』や数多くの主題歌、CM曲、アーティストへの楽曲提供など幅広く手がける。