



地域密着型金融の取り組み
～平成23年度中間期の進捗状況について～

平成23年12月

株式会社 **滋賀銀行**



はじめに

当行は、平成22年4月に「**地域密着型金融の推進に関する基本方針**」()を公表しております。

本報告は、この方針に基づいた当行の「**地域密着型金融推進に関する個別取り組みの状況** (平成23年9月末現在)」についてお知らせするものです。

「**地域密着型金融の推進に関する基本方針**」の詳細につきましては、当行ホームページ上の「**地域密着型金融の推進**」の項目をご覧ください。

目次

項目	ページ
・地域密着型金融の推進に関する基本方針	P.1
・「3つのブランド戦略」に関する取り組みについて	P.2 ~ P.15
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(1)	P.2
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(2)	P.3
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(3)	P.4
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(4)	P.5
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(5)	P.6
「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(6)	P.7
「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み(1)	P.8
「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み(2)	P.9
「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み(3)	P.10
「CSRのしがぎん」に関する取り組み(1)	P.11
「CSRのしがぎん」に関する取り組み(2)	P.12
「CSRのしがぎん」に関する取り組み(3)	P.13
「CSRのしがぎん」に関する取り組み(4)	P.14
「CSRのしがぎん」に関する取り組み(5)	P.15
・地域密着型金融に関する数値目標および実績について	P.16

地域密着型金融の推進に関する基本方針



当行は、地域の皆さまとの「共存共栄」を目指し
3つのブランド戦略 ～知恵と親切の提供～を
積極的に展開していきます。

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

当行は、「**地域社会との共存共栄**」こそが地方銀行の目指すべき究極の姿であると考えております。

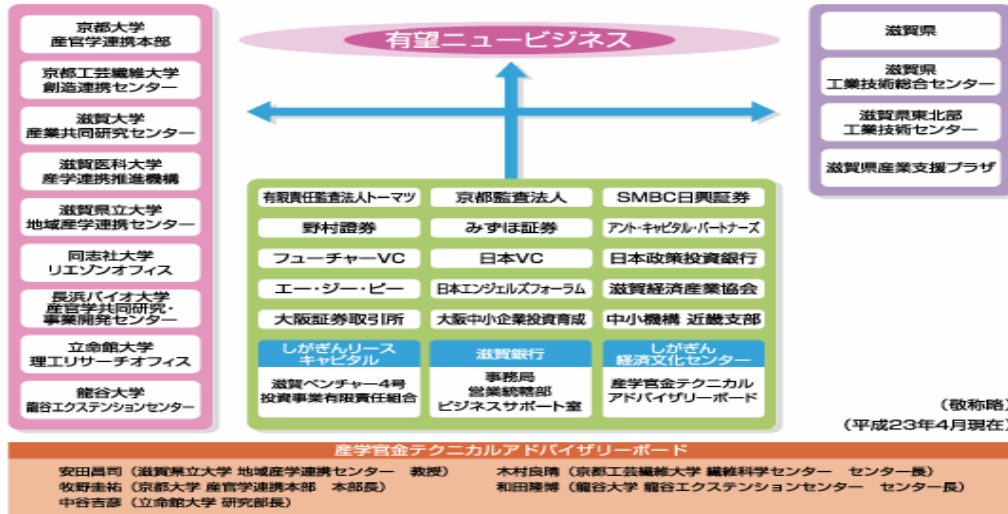
その実現のために、当行は「**自己責任原則に基づく独自経営**」の確立を通して、地域密着型金融の推進を図ってまいります。

具体的には、第4次長期経営計画(平成22年4月～平成25年3月)において、お取引先との相互理解を図るための「**対話力**」の更なる強化に取り組み、「高い付加価値を提供できる金融サービス業」としての態勢を一層強固にして、「**3つのブランド戦略～知恵と親切の提供～**」(「**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**」)の充実と実践に魂を込めて取り組んでまいります。

また当行は、この基本方針に基づき、地域密着型金融の推進に関する3つの視点「お取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮」「地域の面的再生への積極的な参画」「地域やお客さまに対する積極的な情報発信」をも踏まえ、当行独自の「3つのブランド戦略～知恵と親切の提供～」の具体的な実践に取り組んでまいります。

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み(1)

しがぎん ニュービジネス支援ネットワーク 野の花応援団



《「野の花応援団」の組織図》

起業の夢を強力にサポートします

「野の花応援団」

・起業・新事業創出への支援を一層強化するため、当行は滋賀県をはじめとした行政機関、京滋地区の9大学、証券会社などと提携した、地域密着型のしがぎんニュービジネス支援ネットワーク「野の花応援団」を組織(平成14年)し、お取引先のサポートに取り組んでおります。

エコビジネスフォーラム「サタデー起業塾」

・当行は、ニュービジネスの育成が地域金融機関の使命と考え、平成12年度より毎年「サタデー起業塾」を開催しており、平成22年度までの卒業生は、延べ1,577名にのぼります。

・3年前よりテーマを「環境」に特化し、平成22年度は「環境(気候変動・生物多様性)」をキーワードに今こそニュービジネス創造」をテーマとして開催しました。平成23年度のテーマは、「グリーン&ライフイノベーション～環境ビジネスのニューステージに注目～」とし、環境ビジネスに「医療・介護・健康」や「観光・地域活性化」を加え、内容を充実させております。

・「産学官・金(金融)」の英知を結集した全国でもユニークなネットワークで、起業や新分野への進出を目指されるお取引先に、技術評価を含めた経営のサポートや、ファイナンスツールのご提供、株式公開支援などを行っております。

・また、ニュービジネスサポート資金として、3,000万円を上限とした無担保融資を行っております。

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み（2）



「環境力」と「金融力」の融合により「エコビジネス」をサポートします

エコビジネスマッチングフェア2011

- ・環境ビジネスに取り組む企業のサポートを目的として、平成23年6月21日に「『しがぎん』エコビジネスマッチングフェア2011」を開催しました。
- ・このフェアでは、当行のネットワークを活用し、環境ビジネスに積極的に取り組まれる企業さま同士を結びつけることで商流を創出し、今後の新たな事業展開に向けたお手伝いをしております。
- ・今回で4回目の開催となります本フェアは、84社のご出展、約2,170名のご来場をいただき、612件の商談が繰り広げられ、ご好評を得ました。

出展テーマ: エコ(環境)ビジネスに関連した6事業分野

- ・新エネルギー/省エネルギー
- ・リサイクル
- ・環境土木建築
- ・浄化(水/土壌/大気)
- ・環境サポート/ソリューション
- ・環境アグリ/フード



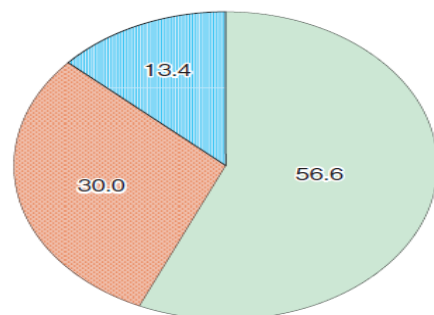
（「エコビジネスマッチングフェア2011」開催の様子）

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み（3）

後継者の確保の状況

～後継者の確保が難しいと答える企業が13.4%存在～

- 決まっている
- 決まっていないが確保できる見込み
- 確保が難しい



資料：中小企業庁委託「事業の引継ぎに関する調査」（2009年12月、(株)三菱総合研究所）
（注）経営者の引退後の事業に対する考え方で「自らの引退後、事業を後継者に引き継ぎたい」と回答した中小企業を集計している。

（出典：「中小企業白書2010」（中小企業庁））

「しがぎんビジネスセミナー」を開催

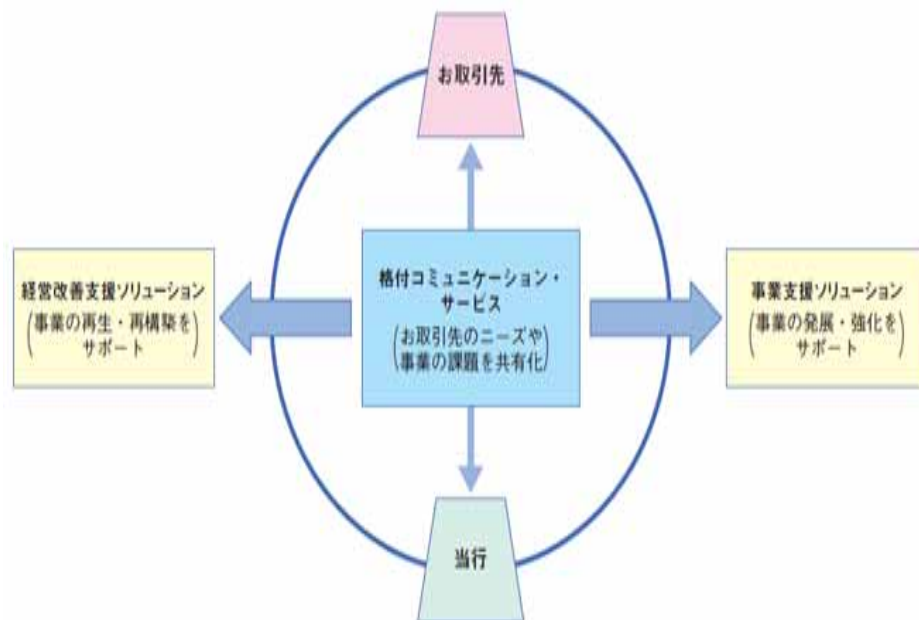
- 「事業承継」をテーマに経営戦略のご参考としていただくため、お取引先を対象にした「しがぎんビジネスセミナー」を、平成23年9月26日に開催いたしました。
- 当日は、事業を引き継いだ社長さま、引き継ぐ予定の後継者さまを中心にご参加いただき、第1部では「後継社長が成功する要諦とは」、第2部では「自社株評価と事業承継対策の勘所」をテーマに、情報のご提供をさせていただきました。

中小企業の皆さまへさまざまな
ソリューションメニューを提供しています

事業継続（BC）に関する情報の提供や資金ニーズをサポート

- 東日本大震災の発生をきっかけに、事業継続計画（BCP）や事業継続マネジメント（BCM）の対策の大切さが見直されています。
- このような中、当行では平成23年7月8日に「しがぎん事業継続マネジメントセミナー」を開催し、「3.11後の事業継続マネジメント」についての情報提供ならびに「滋賀銀行のBCP策定促進への取り組み」のご紹介をさせていただきました。
- また当行では、平成18年8月に全国の金融機関に先駆けて防災対策に必要な資金を低利融資する「BCPサポートローン」や「災害リスクコンサルティング」の取り扱いを開始しております。
- さらに本年5月からは「BCPサポートローン」に「震災影響対策プラン」を新設して、震災の影響を受けた事業者の皆さまへの資金需要にお応えしております。

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み（４）



お取引先の経営改善のために
経営者の皆さまと真剣に向き合います

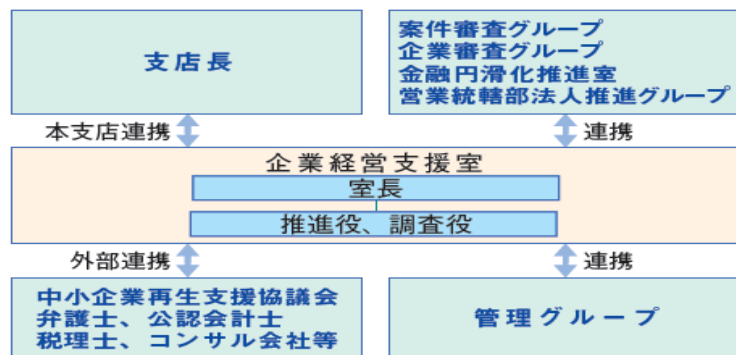
格付コミュニケーション・サービス

- ・当行では、「企業格付」をお取引先と当行をつなぐ合理的なコミュニケーションツールと位置付けております。
- ・このサービスは、格付プロセスを通じて把握したお取引先の「強み」、「弱み」を共有し、問題解決や財務改善を図ることで、お取引先の永続的な経営基盤の構築や企業価値向上を目指すものです。
- ・具体的には、お取引先の経営ビジョンをお伺いしたうえで、当行が認識した課題や問題点を解決するための改善策などを提案、サポートしております。
- ・同サービスは、平成19年8月の開始から平成23年9月末までの間に、のべ5,393回提供しました。今後も、同サービスを中心にお取引先の経営基盤強化を目指してまいります。

経営改善計画の策定サポート

- ・「格付コミュニケーション・サービス」で認識したお取引先の課題や問題点を解決するための改善策の一つとして、「経営改善計画」の策定をサポートしております。
- ・また、策定した経営改善計画の進捗状況は適宜モニタリングし、お取引先の経営改善に向けた取り組みをサポートしております。

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み（5）



（審査部「企業経営支援室」組織図）

債務者区分を改善（ランクアップ）

- ・経営改善に取り組まれているお取引先に対しては、「審査部企業経営支援室」を中心に「財務改善」や「事業再構築」などの「再生スキーム」の作成・実施といった一歩踏み込んだ支援活動を展開しております。
- ・同室が担当するお取引先206先に対し、このような取り組みを行った結果、平成22年4月から平成23年9月末までの間に累計14社の債務者区分を改善（ランクアップ）することが出来ました。
- ・事業再生は、息の長い取り組みが必要であり、成果がすぐに表れる性質のものではありませんが、今後とも共存共栄の理念の下、「知恵と親切を提供するビジネス」に努めてまいります。

お取引先の経営改善のために
経営者の皆さまと真剣に向き合います

経営支援の体制強化

- ・営業店と審査部、営業統轄部の専門スタッフが、お取引先のご要望や経営状況に応じた「事業支援」ならびに「経営改善支援」に積極的に取り組んでおります。
- ・具体的には、売上の向上や経費の削減、および財務内容の改善等に向けたご提案や、組織再編、事業譲渡、M&A等多面的な再生スキームの構築を行っております。
- ・平成21年12月には、円滑な金融仲介を果たすべく審査部内に「金融円滑化推進室」を新設、平成22年2月には、事業支援を行う専門スタッフを営業統轄部「法人推進グループ」に増員しました。また、平成22年10月には経営改善に取り組まれているお取引先への対応を更に強化するため、審査部「企業経営支援室」を増員しました。
- ・今後も、本支店一体となった企業再生支援の一層の充実を図ってまいります。

「ネットワークのしがぎん」に関する取り組み（6）

お取引先の経営改善のために経営者の皆さまと真剣に向き合います

金融円滑化に関する取り組みについて

当行は、平成19年4月制定の「CSR憲章」において「地域社会との共存共栄」を経営理念の一つとして定め、地域社会の持続的な発展を目指して多面的に貢献すべく、金融仲介機能の発揮に積極的に取り組んでまいりました。

地域金融機関として金融円滑化への取り組みを一層強化するために、平成22年1月、新たに「金融円滑化管理方針」を制定いたしました（平成23年8月一部修正）。

本方針の理念を全役職員が十分に理解し、実践していくことで、真に信頼される銀行を目指してまいります。

なお、本方針の具体的内容や貸付けの条件の変更等の実施状況等、詳細については当行ホームページ「金融円滑化への取り組み」をご覧ください。

【貸付けの条件変更等の実施状況の主な内容（平成23年9月末）】

債務者が中小企業者である場合

（単位：百万円・件）

	貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の数・額	うち、実行に係る貸付債権の数・額	うち、謝絶に係る貸付債権の数・額	うち、審査中の貸付債権の数・額	うち、取下げに係る貸付債権の数・額	うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていた貸付債権のうち実行に係る貸付債権の数・額	うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていた貸付債権のうち謝絶に係る貸付債権の数・額
件数	12,784	11,614	314	348	508	5,486	144
金額	523,378	491,223	9,327	13,476	9,351	84,229	2,058

債務者が住宅資金借入者である場合

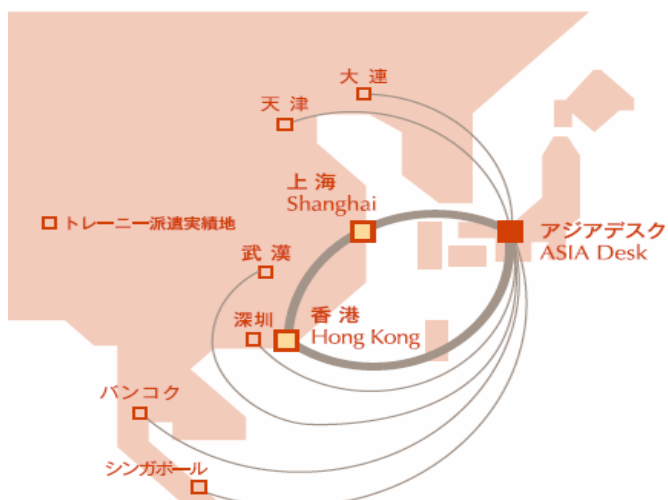
（単位：百万円・件）

	貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の数・額	うち、実行に係る貸付債権の数・額	うち、謝絶に係る貸付債権の数・額	うち、審査中の貸付債権の数・額	うち、取下げに係る貸付債権の数・額
件数	915	686	80	44	105
金額	11,616	8,595	986	603	1,431

「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み（１）



(経済成長著しい上海)



(しがぎんアジアネットワーク)

アジアビジネスを積極的にサポートします

近畿の地方銀行で初めて人民元建て外国送金を実施

- ・当行は、平成22年9月より人民元建て決済のサービス取り扱いを開始し、近畿における地方銀行で初めてとなる人民元建て外国送金を実施いたしました。
- ・これにより、人民元建て外貨普通預金口座の開設や日本国内企業と中国企業との決済などを人民元建てで行っていただけるようになりました。
- ・また、平成23年2月には香港支店でも人民元建て業務の取り扱いを開始し、現地での人民元建て融資取引や預金取引にもお応えできる体制となりました。
- ・今後も中国当局の規制緩和の状況にあわせて取り扱い業務の拡大を検討し、お取引先のアジアビジネスを積極的にサポートしてまいります。

「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み（２）



〈「しがぎん」アジアセミナーの様子〉

《アジアビジネスのお手伝い》

（お取引先のニーズ（例））	（当行のサービス（例））
中国から雑貨を仕入れたい	→ 現地製造業者のご紹介、代金決済方法・仕入れルートの確認
中国に工場を建てたい	→ 事業化の検討、現地工場用地のご紹介、設立手続きのお手伝い
海外現地法人を再編したい	→ 現地法人の統合、再編手続きのお手伝い
海外現地で運転資金を調達したい	→ 香港支店からクロスボーダーローンをご提供

お問い合わせ先：国際部アジアデスク 077-521-2485

アジアビジネスの情報をご提供します

『しがぎん』アジアビジネスソリューションセミナー

- ・第3回となる「『しがぎん』アジアビジネスソリューションセミナー」を平成23年3月16日に開催いたしました。
- ・今回のセミナーは、「中国における経理・会計実務」をテーマに、「中国現地法人の決算書を中心とした会計実務について」および「中国における銀行取引の規制や注意点について」を事例を交えて情報をご提供しました。

『しがぎん』アジアセミナー

- ・「『しがぎん』アジアセミナー」を平成5年以来毎年開催しております。
- ・平成23年度は「アジアの投資環境と日系企業の進出状況」や、「ベトナム進出の事例紹介」、「中国のオンラインショッピング事情」をテーマに、従来の滋賀県内（11月17日）での開催に加え、大阪会場（11月18日）でも開催しました。

「アジアに強いしがぎん」に関する取り組み（3）

アジアでも「しがぎん」ネットワークを発揮します

中国でセミナーや商談会を開催



(チャイナビジネスセミナー & 交流会in蘇州の様子)



(日中ものづくり商談会@上海2011の様子)

▶「チャイナビジネスセミナー & 交流会 in 蘇州」

- ・平成23年5月20日に中国蘇州において、中国銀行、西日本シティ銀行、北國銀行との共催で、「チャイナビジネスセミナー & 交流会 in蘇州」を開催しました。蘇州でのセミナー開催は、当行にとって初めてとなります。
- ・当セミナーでは、現地で活躍される税務やチャイナビジネスの専門家をお招きし、中国ビジネスの展開に役立つ最新情報について、ご講演いただきました。

▶「日中ものづくり商談会@上海2011」

- ・平成23年9月6日、7日両日に、当行を含めた日本の地方銀行など34団体が「日中ものづくり商談会@上海2011」を共同開催しました。
- ・商談会では、販路拡大や新しいビジネスパートナーを見つけようと中国企業約4,800社が入場し、熱心な商談が繰り広げられました。

当行は近畿で唯一、海外に支店を有する地方銀行として、香港支店で銀行業務を行っております。加えて、上海駐在員事務所、国際部アジアデスク、営業店のネットワークを活用し、お取引先のアジアにおける新たな拠点進出や販路拡大に向け、引き続きサポートしてまいります。

「CSRのしがぎん」に関する取り組み（１）



(贈呈式の様子)



(学校ビオトープの様子)

お客さまのご預金を「小学生の環境教育」につなげます

「エコプラス定期」

- ・お客さまが当行のダイレクトチャネル(ATM、電話、インターネット)を利用して定期預金をしていただくと、1回のお預け入れごとに7円(ダイレクトチャネル利用で不要となる定期預金申込用紙代相当額)を当行が負担して積み立て、滋賀県内の小学校の「学校ビオトープ」づくりの資金として拠出させていただくものです。
- ・エコプラス定期は平成15年より取り扱いを開始し、平成23年9月末現在累計約187万件となっております。
- ・平成23年度は4校に各々50万円を寄贈し、平成18年度以来、助成校は累計で20校、総額954万円にのぼります。

「CSRのしがぎん」に関する取り組み（2）

PLB3原則

1. 環境保全に役立つ生産・販売・サービス基準を策定します。
2. 環境配慮行動とビジネスチャンスの両立を目指します。
3. 環境リスクを軽減し、持続可能な地域社会を実現します。



地球環境保全を真剣に考えています

「しがぎん琵琶湖原則」(PLB)

- ・お客さまと手を携え、環境保全に向けた取り組みを一層促進させるため、平成17年12月に「しがぎん琵琶湖原則」(PLB = Principles for Lake Biwa)を策定し、琵琶湖をはじめとする地球環境保全への願いを込めたこの原則への賛同を広く呼びかけております。
- ・「PLB」にご賛同いただいたお客さまに対し「PLB格付(環境格付)」を行い、格付評価に応じてご融資金利を最大で年0.5%引き下げする「しがぎん琵琶湖原則支援資金(PLB資金)」(平成17年12月取り扱い開始)を提供し、お客さまの地球環境保全への取り組みをサポートしております。
- ・PLB資金とエコ・クリーン資金の取り扱い開始からの累計は、平成23年9月末現在で1,760件の334億円となりました。

「CSRのしがぎん」に関する取り組み（3）



《PLB格付BD評価項目》

分野	評価指標(概要)
経営方針	1. 「生物多様性保全」方針の策定状況
推進・管理体制	2. 推進・管理体制の構築状況
活動の実施	3. 影響の考慮と低減・回避のための行動の有無
	4. ビジネスの中への組み込み状況
	5. 自然再生や伝統文化保全の活動への貢献度合
	6. 専門的な知識を有する研究機関等との連携状況
普及啓発・活動の公表	7. 社員や取引先に理解を深める機会の設定状況
	8. 活動や成果の公表状況

お客さまに生物多様性保全を呼びかけています

「生物多様性（Biodiversity）」についての
独自の評価体系「PLB格付BD」

- ・「豊かな生物多様性の承継と自然共生社会の構築」に向けた取り組みを新たな挑戦と位置づけ、「生物多様性」について当行独自の評価体系「PLB格付BD」を策定し、平成21年11月より取り扱いを開始しました。
- ・これは、お取引先企業が生物多様性の保全活動に取り組む際の「道しるべ」となるよう、厳選した8項目で評価させていただくものです。そのうえで、企業活動において「生物多様性の保全等に対する配慮がされている」と当行が判断し、お取引先企業が「しがぎん琵琶湖原則支援資金（PLB資金）」を利用される場合、PLB格付での引き下げ幅と合わせて最大で年0.6%の金利引き下げが可能となるものです。
- ・なお、生物多様性格付を環境格付と別立てとして公表したのは、全国の金融機関で初めてです。
- ・取り扱い開始から平成23年9月末までの間に1,998件のPLB格付BDの評価を行いました。

「CSRのしがぎん」に関する取り組み（４）



（当行の役職員がニゴロブナを放流）

お客さまのお借入を自然エネルギーの導入と
生物多様性の保全につなげます

「カーボンニュートラルローン 未来よし」

- ・自然エネルギーの導入促進、琵琶湖の環境と生態系の保全を目的とするサービスです。
- ・これは、お客さまが当行の環境対応型融資商品の利用を通じて「太陽光発電システム」等を導入された場合、削減された温室効果ガスの量を当行が推計し、排出権取引価格を参考に金額換算、琵琶湖の固有種「ニゴロブナ」と「ワタカ」の保護・育成・放流事業に資金を拠出するものです。
- ・なお、各商品で適用される金利プランからさらに年0.1%の金利を差し引くことで、環境保全に“志”のあるお客さまをサポートしております。
- ・これまで累計117億円（平成23年9月末現在）のご融資をご利用いただき、平成19年度から総額700万円を財団法人滋賀県水産振興協会が実施する琵琶湖の生態系保全事業に寄贈しました。これは、ニゴロブナ17万匹、ワタカ9万匹相当にあたります。

「CSRのしがぎん」に関する取り組み（5）



（「エコ・ファースト・フォローアップ式」

小沢環境大臣（当時）と大道頭取（右）

「エコ・ファーストの約束」

“お金の流れで地球環境を守る”との気概で、環境対応型金融商品を積極的に推進します。

「クリーンバンクしがぎん」を合言葉に、省資源・省エネルギーの「エコオフィスづくり」を推進します。

生物多様性の保全を実現する社会づくりを推進します。

「エコ・ファースト企業」として環境金融の取り組みを強化

金融業界初の「エコ・ファースト企業」として認定

- ・当行は、平成20年7月に環境省から金融業界初の「エコ・ファースト企業」として認定を受けました。
- ・地球温暖化防止に向けた取り組みや、金融機関ならではの環境対応型金融商品・サービスの積極的な推進により、約束の16項目は順調に進捗しております（進捗状況は環境省への報告及びCSRレポートによる公表を行っております）。
- ・当行は今後とも約束の達成に向けて、「環境金融」の取り組みを一層進めてまいります。

➤ 「エコ・ファースト制度」

環境省が業界のトップランナー企業の環境保全に関する行動を更に促進していくため、企業が環境大臣に対し、京都議定書の目標達成に向けた地球温暖化対策など、自らの環境保全に関する取り組みを約束する制度として、平成20年4月に設けられたもの。（平成23年9月末時点認定企業：38社）

地域密着型金融の推進に関する数値目標および実績について

地域密着型金融推進に関し、当行が平成25年3月末までに目指す数値目標とその進捗状況は下記のとおりです。

取り組み項目	平成25年3月末 目標	平成23年9月末 実績		地域密着型金融の推進に 関する3つの視点			
第4次長期経営計画の挑戦指標				平成23年9月末 進捗率(%)	お取引先企業 に対する コンサルティング機能 の発揮	地域の面的 再生への積極的な 参画	地域やお客 さまに対する積極的な 情報発信
Tier1比率(連結)	9.0%以上	10.52%					
ROE(連結)	3.5%以上	4.53%					
OHR(単体)	65%以下	68.17%					
CO ₂ 排出量【1】	(2006年度比較) 25%削減	56.38%					
「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：コーディネート活動件数	100件	40件	40.0%				
ビジネスマッチング件数(面談設定)	2,400件	2,584件	107.6%				
事業承継提案件数	360件	225件	62.5%				
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	2,261回	66.5%				
債務者区分のランクアップ先数【2】	60件	14件	23.3%				
中小企業再生支援協議会の活用件数	24件	11件	45.8%				
「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	2,161件	60.0%				
中国進出アドバイザー契約件数	10件	2件	20.0%				
海外ミッション、海外商談会	各3回	各3回	100.0%				
海外企業とのビジネスマッチング取り組み件数	100件	50件	50.0%				
「CSRのしがぎん」に関する取り組み							
エコプラス定期	650,000件	273,366件	42.0%				
PLB資金、エコクリーン資金(件数)【3】	1,400件	268件	19.1%				
PLB資金、エコクリーン資金(金額)	180億円	84.1億円	46.7%				
PLB格付BD評価件数【4】	3,800件	1,998件	52.5%				
災害リスクコンサルティング	100件	333件	333.0%				

- CO₂排出量実績 ... CO₂排出量削減の実績値については通期のみとしているため、本欄には平成23年3月末の実績を記載しております。
- 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するお取引先(対象先206先)についてカウントします。
- PLB資金 ... 「しがぎん」琵琶湖原則(Principles for Lake Biwa)支援資金
- PLB格付BD ... 生物多様性(Biodiversity)の保全活動に取り組みられるお取引先に対する当行独自の評価体系