

基本的な考え方

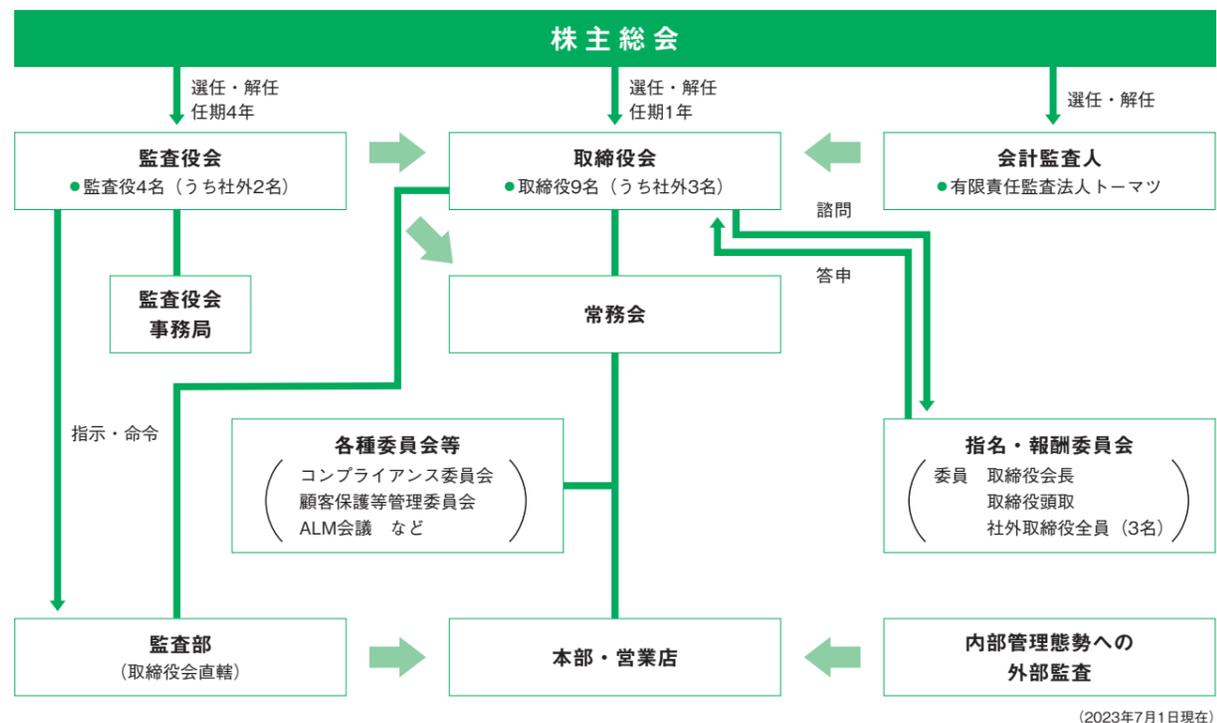
当行は、「地域社会の繁栄に奉仕する」ことを経営理念として掲げ、豊かな地域社会の創造と地元産業の発展に貢献することを基本的な使命としております。事業活動を通じた経営理念の実現に向け、ガバナンスの強化および充実を経営上の最優先課題の一つとし、実効的なコーポレート・ガバナンスを追求しております。

コーポレート・ガバナンス体制

取締役会および監査役が、取締役の職務執行を監督することで、経営の透明性確保と健全性の向上を目指し、コーポレート・ガバナンスの充実に努めています。

経営の意思決定については、取締役会を最上位機関として適切な権限委譲を行い、迅速な意思決定を行う体制としております。また、監査機能を強化するため、リスク分析に基づく内部監査の実施と財務諸表等、内部管理態勢への外部監査を実施しております。

加えて、業務の健全性および適切性を確保するため、適切な経営管理（ガバナンス）のもと、金融仲介機能を発揮、法令等を遵守、顧客保護等を徹底し、各種リスクを的確に管理することを目的として、「経営管理（ガバナンス）規程」を制定しております。「経営管理（ガバナンス）規程」は、「金融円滑化管理態勢」、「法令等遵守態勢」、「顧客保護等管理態勢」、「統合的リスク管理態勢」を束ねる位置付けとなっております。



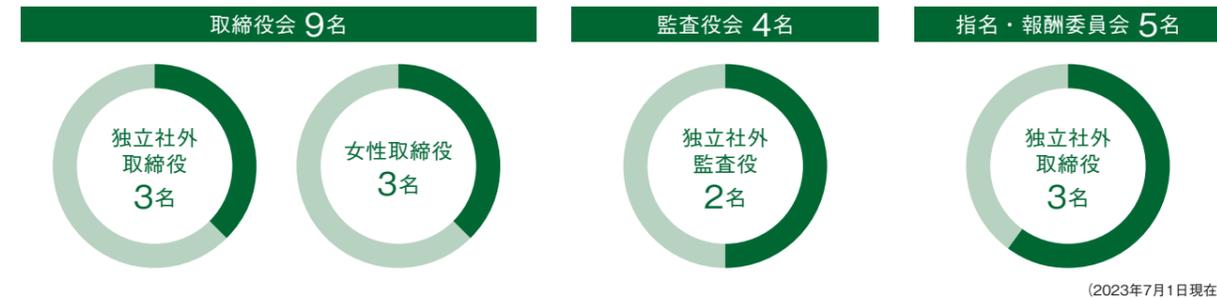
役員の選任

取締役、監査役の選任につきましては、取締役会の任意の諮問機関である「指名・報酬委員会」にて審議を行ったうえで、取締役候補者は取締役会決議を経たのち、監査役候補者は監査役会の同意を得て取締役会決議を経たのち、それぞれ株主総会で選任されております。

役員の任期

取締役会の一層の活性化をはかるとともに経営環境の変化に対応した最適な経営体制を機動的に構築するため、取締役の任期につきましては、1年としております。

人員構成・機能



●取締役会

取締役会は、取締役9名（うち社外取締役3名）で構成し、業務執行の基本方針・重要事項を決定するとともに、取締役が相互に監視・監督を行っております。

●常務会

常務会は、取締役会から権限委譲を受け、日常業務運営における重要事項について迅速に意思決定を行う体制としております。

●指名・報酬委員会

指名・報酬委員会は、取締役会から、役員の指名、報酬に関する重要事項等の決定に際し、諮問を受け、答申を行うことで、経営の透明性とプロセスの適切な実施の確保をはかっております。なお、社外取締役が委員長を務めております。

●監査役会

監査役会は、監査役4名（うち社外監査役2名）で構成し、監査役会で決議された監査方針や計画に基づき適正な監査が実施されております。

業務執行

取締役会が業務執行の基本方針・重要事項を決定し、取締役会から権限委譲を受けた常務会では、日常業務運営における重要事項の決定を行い、意思決定のスピードアップと効率化をはかっております。これらの決定に基づく、代表取締役以下での業務執行に加え、執行役員制度を導入し、経営の執行力強化をはかっております。

内部監査

内部監査の運営体制

業務執行状況を監査するため、取締役会直属の組織として監査部を設置し、内部監査を行うとともに、監査品質の向上に継続的に取り組んでおります。

監査部は、業務運営の適切性や資産の健全性の確保を目的として、取締役会で決定した「監査規程」、常務会で決定した「監査実施要領」等に基づき、内部監査による有効性・実効性評価を行い、改善点の指摘にとどまらず問題解決に向けた提言を行っております。

監査の結果等は取締役会等に監査部長が直接報告するとともに、頭取へ直接報告書を提出することとしております。

内部監査の高度化・効率化に向けた取り組み

内部監査については、一般社団法人日本内部監査協会の基準に則った監査手法を導入し、リスクベースの監査を行っております。なお、有効かつ効率的な内部監査の実施に向け、当行および当行グループ会社の内部管理資料の入手等によるモニタリングにも取り組んでおります。

また、内部監査の高度化を目的に監査法人による監査品質評価を定期的の実施しており、結果のフィードバックを受け、内部監査実務に反映させております。

役員一覧

氏名	土井 伸宏	安井 幹也	幡 宏幸	奥野 美奈子	羽瀨 完司	本政 悦治	小田切 純子	大藪 千穂	植木 英次	安藤 浩行	和田 実	中務 裕之	田中 素子
役職	取締役会長 (代表取締役)／ 指名・報酬委員	取締役頭取 (代表取締役)／ 指名・報酬委員	専務取締役	取締役	取締役	取締役	取締役(非常勤)／ 指名・報酬委員	取締役(非常勤)／ 指名・報酬委員	取締役(非常勤)／ 指名・報酬委員	常任監査役	監査役	監査役(非常勤)	監査役(非常勤)
重要な兼職の状況	-	-	-	-	-	-	-	-	株式会社NTTデータ フィナンシャルテクノロ ジー代表取締役社長 エヌ・ティ・ティ・データ・ フォース株式会社 取 締役	-	-	フルサト・マルカホール ディングス株式会社 社外取締役	関西電力株式会 社社外取締役
略歴	1980年4月 当行入行 2006年6月 人事部長 2007年6月 取締役人事部長 2008年6月 常務取締役 2010年6月 常務取締役 本店営業部長 2012年6月 常務取締役 本店営業部長 2015年6月 取締役頭取 2023年6月 取締役会長 (現職)	1987年4月 当行入行 2011年4月 秘書室長 2014年11月 人事部長 2015年6月 執行役員人事部長 2017年6月 取締役 2018年6月 常務取締役 本店営業部長 2021年6月 常務取締役 2023年6月 取締役頭取 (現職)	1987年4月 当行入行 2010年6月 人事部長 2012年6月 九条支店長 2015年6月 執行役員コンプライ アンス統轄部長兼 コンプライアンス統轄 部お客様サービス室 長 2016年6月 執行役員リスク統轄 部長 2017年2月 執行役員生産性革新 本部事務局長 2018年6月 取締役生産性革新 本部事務局長 2019年6月 常務取締役 2023年6月 専務取締役 (現職)	1989年4月 当行入行 2009年6月 高槻南支店長 2011年6月 西七条支店長 2013年6月 金融大学校長 2018年6月 公務・地域連携部長 2019年6月 執行役員公務・地域 連携部長 2022年6月 取締役(現職)	1993年4月 当行入行 2010年6月 下鴨支店長 2012年6月 人事総務部長 2021年6月 執行役員人事総務 部長 2023年6月 取締役(現職)	1993年4月 当行入行 2013年8月 精華町支店長 2016年6月 広報部長 2017年6月 経営企画部長兼 経営企画部広報調 査室長 2020年4月 経営企画部長 2021年6月 執行役員経営企画 部長 2023年6月 取締役経営企画部長 (現職)	1979年4月 滋賀大学経済短期 大学部助手 1980年4月 同 経済短期大学部 講師 1987年4月 同 経済短期大学部 助教授 1993年4月 同 経済学部助教授 1998年4月 同 経済学部教授 2017年6月 当行取締役(現職) 2018年4月 滋賀大学名誉教授 (現職)	1994年4月 岐阜大学教育学部 助教授 2010年4月 同 教育学部教授 (現職) 2019年4月 兵庫教育大学連合 大学院教授(現職) 2020年6月 当行取締役(現職) 2021年4月 東海国立大学機構 岐阜大学副学長 (現職)	1981年4月 日本電信電話公社 (現日本電信電話株 式会社)入社 2009年6月 株式会社エヌ・ティ・ ティ・データ執行役員 2013年6月 同 取締役執行役員 2014年6月 同 取締役 常務執行役員 2016年6月 同 代表取締役 常務執行役員 2017年6月 同 代表取締役 副社長執行役員 2018年6月 エヌ・ティ・ティ・デー タシステム技術株式会 社代表取締役社長 2021年6月 エヌ・ティ・ティ・デー タフォース株式会 社代表取締役社長 2021年6月 当行取締役(現職) 2022年4月 株式会社NTTデータ フィナンシャルテクノ ロジー代表取締役社長 (現職) 2022年6月 エヌ・ティ・ティ・デー タフォース株式会 社取締役(現職)	1985年4月 当行入行 2012年6月 事務部長 2015年6月 執行役員事務部長 2016年6月 執行役員総務部長 2017年6月 執行役員秘書室長 2021年6月 執行役員 2021年6月 監査役 2023年6月 常任監査役(現職)	1987年4月 当行入行 2005年4月 山崎支店長 2008年6月 七条支店長 2011年4月 本店営業部 第二部長 2016年6月 執行役員融資審査 部長 2019年6月 常務執行役員 2023年6月 監査役(現職)	1984年9月 公認会計士登録 1988年10月 税理士登録 1989年11月 中務公認会計士・ 税理士事務所設立、 同 事務所代表 (現職) 2007年6月 日本公認会計士協会 近畿会長 2007年7月 日本公認会計士協会 副会長 2009年6月 株式会社大阪証券 取引所社外監査役 2012年2月 フルサト工業株式会 社社外監査役 2013年1月 株式会社日本取引所 グループ社外取締役 2015年6月 日本合成化学工業 株式会社社外監査役 2015年6月 フルサト工業株式会 社社外取締役 2021年6月 当行監査役(現職) 2021年10月 フルサト・マルカホール ディングス株式会社 社外取締役(現職)	1988年4月 検事任官 2015年7月 松江地方検察庁 検事正 2016年9月 最高検察庁検事 2017年7月 水戸地方検察庁 検事正 2018年2月 京都地方検察庁 検事正 2019年7月 神戸地方検察庁 検事正 2020年11月 弁護士登録(大阪弁 護士会) 2020年11月 片山・平泉法律事務 所客員弁護士(現職) 2021年6月 当行監査役(現職) 2023年6月 関西電力株式会 社社外取締役(現職)
取締役就任時期	2007年6月	2017年6月	2018年6月	2022年6月	2023年6月	2023年6月	2017年6月	2020年6月	2021年6月	-	-	-	-
所有株式数	11,614株	6,502株	7,182株	4,200株	1,588株	2,346株	2,000株	0株	100株	4,800株	2,507株	0株	100株
取締役会出席状況 2023年3月期	14/14回	14/14回	14/14回	11/11回	-	-	14/14回	14/14回	14/14回	14/14回	-	14/14回	14/14回
保有するスキル/多様性													
企業経営・組織運営	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
リスクマネジメント	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
財務・会計・経済	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
DX・IT・システム	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
人材・ダイバーシティ	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
地方創生	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
市場運用・投資事業	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

執行役員

常務執行役員	西村 浩司	常務執行役員 (本店営業部長)	橋 憲司	常務執行役員 (東京営業部長)	辻 博之	常務執行役員 (大阪営業部長兼難波支店長)	川崎 隆史	常務執行役員	田中 基義	常務執行役員	上垣 健一	執行役員 (監査部長)	伊東 久光
執行役員 (リスク統轄部長兼 リスク統轄部お客様サービス室長)	四方 寛之	執行役員 (京銀証券株式会社 代表取締役社長)	中嶋 隆宣	執行役員 (市場金融部長)	森本 紳太郎	執行役員 (営業本部長)	川勝 隆	執行役員 (名古屋支店長)	山本 洋史	執行役員 (福知山支店長兼福知山支店長田野 出張所長兼福知山駅南支店長)	畑 祐樹	執行役員 (三条支店長)	朝田 和雄

