



房総信用組合

# BOSHIN DISCLOSURE 2015

房 総 信 用 組 合 の 現 況

平成26年度末の経営情報





## ごあいさつ

皆様には、平素より房総信用組合に対しまして、格別のお引き立てを賜り誠にありがたく厚く御礼申し上げます。

さて、今年も、お取引先の皆様に当組合の経営方針や事業内容などを詳しくお伝えできるよう、平成26年度のディスクロージャー誌を作成いたしました。どうかお目通しいただき、忌憚のないご意見・ご要望をお聞かせ願えれば、この上ない幸せに存じます。

平成26年度のわが国経済は、「大胆な金融政策」「機動的な財政政策」「民間投資を喚起する成長戦略」のいわゆる「三本の矢」の一体的な推進により、穏やかな回復基調が続く一方で、消費税率引き上げに伴う駆け込み需要の反動や天候不順、輸入物価等の上昇等の影響から、個人消費が弱含み、年度前半は実質GDP成長率もマイナスとなりました。

当地域におきましては、地域経済の基盤となる人口の減少や少子高齢化が進んでおり、圏央道の開通効果や大手企業の工場稼働などにより一部に明るさは見えるものの、総じて地域経済は閉塞感が漂い、とりわけ中小零細事業者やその勤労者にとっては、依然として厳しい状況が続いております。

斯様な環境の下、当組合では、地域の協同組織金融機関として、永年にわたる活動で蓄積した情報等を活用し、お客様の様々なライフステージにある課題解決に取り組みました。また、関係機関や外部団体等と連携しながら、ご融資先の経営改善支援や経営力の強化など地域金融の円滑化に向けた各種施策に積極的に取り組みました。

この結果、当期純利益94百万円を計上するところとなり、自己資本比率は8.17%を確保することができました。

平成27年度は、コンプライアンスとリスク管理の徹底と地域密着型金融の更なる推進に取り組み、組合員に対し、旧来以上に良質で安定した金融サービスを提供し組合員の生活に、経営に一助たるべく、役職員一丸となって業務に邁進する所存であります。

何とぞ組合員の皆様におかれましては、倍旧のお引き立てを切にお願い申し上げますとともに、忌憚のないご意見・ご要望をお聞かせくださいますよう重ねてお願い申し上げ、ご挨拶とさせていただきます。

平成27年7月

理事長 白 井 和

## ぼうしんの概要

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 名称   | 房総信用組合                         |
| 所在地  | 〒297-8611<br>千葉県茂原市高師町1丁目10番地5 |
| 設立   | 昭和26年6月                        |
| 出資金  | 1,093百万円                       |
| 組合員数 | 30,032名                        |
| 預金高  | 121,478百万円                     |
| 貸出金  | 51,785百万円                      |
| 店舗数  | 14店舗                           |
| 職員数  | 160名                           |

(平成27年3月31日現在)

## 目次

|                           |    |
|---------------------------|----|
| ごあいさつ                     | 1  |
| ぼうしんの概要                   | 2  |
| 主な事業の内容                   | 2  |
| 経営理念・経営方針                 | 3  |
| 平成26年度 経営環境・事業概況          | 3  |
| 組織図                       | 4  |
| 役員一覧                      | 4  |
| 房総信用組合のあゆみ(沿革)            | 4  |
| 総代と総代会について                | 5  |
| 総代と選出方法                   | 5  |
| 総代会の決議事項                  | 5  |
| 報酬体系について                  | 6  |
| リスク管理体制                   | 7  |
| コンプライアンス(法令等遵守)態勢         | 7  |
| 個人情報保護宣言                  | 8  |
| 中小企業の経営の改善及び地域の活性化の為の取組状況 | 9  |
| 地域貢献に関する情報                | 9  |
| トピックス                     | 11 |
| 資料編                       | 13 |
| 自己資本の充実(バーゼルII)           | 22 |
| 地域密着型金融推進計画               | 29 |
| 手数料一覧                     | 30 |
| インターネットバンキング              | 30 |
| 掲載用語集                     | 31 |
| ぼうしんからご利用のお客様へのお願い        | 32 |
| 振り込め詐欺に対する取り組み            | 33 |
| 索引                        | 33 |
| 店舗一覧                      | 34 |
| 地区一覧                      | 34 |

## 主要な事業の内容

### 1.預金業務

#### (1)預金

総合口座、普通預金(決済用預金)、貯蓄預金、当座預金、納税準備預金、通知預金、定期預金(スーパー定期、大口定期、期日指定定期、変動金利定期)、定期積金を取り扱っております。

#### (2)譲渡性預金

譲渡可能な定期預金を取り扱っております。

### 2.融資業務

#### (1)貸付

手形貸付、証書貸付及び当座貸越を取り扱っております。

#### (2)手形の割引

商業手形の割引を取り扱っております。

#### (3)個人ローン

住宅ローン(住まいる)、カーライフローン、カードローン、スーパーカードローン、多目的ローン、目的ローン、フリーローン、教育ローン、シルバーライフローン、しんくみパートナーズ、司法書士研修費用ローン、バリアフリーローン、リフォームローンを取り扱っております。

### 3.有価証券投資業務

預金の支払準備及び資金運用のための国債、地方債、社債、その他の証券へ投資しております。

### 4.内国為替業務

振込及び代金取立等を取り扱っております。

### 5.外国為替業務

全国信用協同組合連合会の取次業務として、外国送金その他外国為替に関する各種業務を取り扱っております。

### 6.附帯業務

#### (1)国債等の引受けおよび引受国債等の募集の取扱業務

#### (2)代理業務

(a)全国信用協同組合連合会、株式会社商工組合中央金庫等の代理業務

(b)株式会社日本政策金融公庫、独立行政法人中小企業基盤整備機構、独立行政法人住宅金融支援機構、独立行政法人福祉医療機構等の代理貸付業務

(c)独立行政法人勤労者退職金共済機構の代理店業務

(d)日本銀行の歳入復代理店業務

#### (3)債務の保証業務

#### (4)有価証券の貸付業務

#### (5)地方公共団体の公金取扱業務

#### (6)株式払込金の受入代理業務及び株式配当金の支払代理業務

#### (7)投資信託の窓口販売

#### (8)保険商品の窓口販売

### 7.その他の業務

#### (1)自動受取(年金・給与振込等)

#### (2)自動支払(公共料金・税金・授業料等)

#### (3)貸金庫・夜間金庫

## 経営理念

房総信用組合は、お客様の繁栄と  
地域社会の発展に貢献します。

## 経営方針

- ・お客様の立場で考え行動します。
- ・健全で堅実な経営に徹します。
- ・明るく活力ある組織を確立します。

## 平成26年度 経営環境・事業概況

## 事業方針

当組合は、「お客様の繁栄と地域社会の発展に貢献します」を経営理念とし、経営方針として、①お客様の立場で考え行動します、②健全で堅実な経営に徹します、③明るく活力ある組織を確立します、の3項目を掲げ、地域に根ざした金融機関として組合員・お取引先のニーズにお応えすべく取り組んでおります。

平成26年度から、新たに「経営戦略書」を策定し、i. 営業店支援態勢の強化、ii. 取引基盤の奪還、iii. 人材強化に取り組んでおり、これを引き続き実践してまいります。

## 金融経済環境

平成26年度のわが国経済は、「大胆な金融政策」「機動的な財政政策」「民間投資を喚起する成長戦略」のいわゆる「三本の矢」の一体的推進により、緩やかな回復基調が続く一方で、消費税率引上げに伴う駆け込み需要の反動や天候不順、輸入物価の上昇等の影響から、個人消費が弱含み、年度前半は実質GDP成長率もマイナスとなりました。

当地域におきましては、地域経済の基盤となる人口の減少や少子高齢化が進んでおり、圏央道の開通効果や大手企業の工場稼働などにより一部に明るさは見えるものの、総じて地域経済は閉塞感が漂い、とりわけ中小零細事業者やその勤労者にとっては、依然として厳しい状況が続いております。

## 業績

地域経済が厳しい状況にある中、組合員・お取引先のニーズに応え、また新たなお取引の開拓にも積極的に取り組んでまいりました結果、業績は以下のとおりとなりました。

1. 預金積金は、組合員からの預金の受入れを中心に期中10億86百万円増加し、期末残高は1,214億78百万円となりました。
2. 資金運用の柱である貸出金は、地域金融機関として最も重要な使命と認識し、中小事業者や個人に向けた融資推進を積極的に行いました。エリア内の資金需要は依然として低迷し、他金融機関との競合も激化する中で、貸出金償却による資産の健全化に努めつつ、期中1億62百万円増加して期末残高は517億85百万円と前期比増加に転じることができました。
3. 貸出金以外の資金運用につきましては、預金積金の増加により運用原資が増加しており、安全性を重視しつつ効率的な運用を心がけました。その結果、預け金は系統機関である全国信用協同組合連合会への預け入れを中心に74億23百万円増加して期末残高は573億65百万円となりました。有価証券は低金利が続く中で国債等債券を中心に運用しましたが、金利の低下(価格の上昇)により含み益が大幅に増加したこともあり、利益確定のため一部を売却したため、期末残高は157億69百万円となりました。
4. 出資金は、新規組合員からの出資や既存の組合員からの増資により期中40百万円増加して10億93百万円となりました。組合員は、協同組織金融機関としての取引基盤強化を図るべく積極的に利用者の増加に努めた結果、期中411先の新規加入を得ましたが、地区外転出や法人の廃業、高齢化等に伴う脱退が加入者を上回り、期末組合員数は30,032で109先の減少となりました。
5. 当期損益は、貸出金の減少や運用利回りの低下などにより資金運用収益は減少しましたが、有価証券売却益が大幅に増加したこともあり、当期純利益は94百万円を計上いたしました。
6. 期末における店舗数は、平成26年5月に鴨川支店を新築移転し、天津小湊、長狭を統合したため、2店舗減少して14店舗となりました。職員数(パートを除き嘱託を含む)は、160名で前期より4名減少しました。

## 事業の展望及び信用組合が対処すべき課題

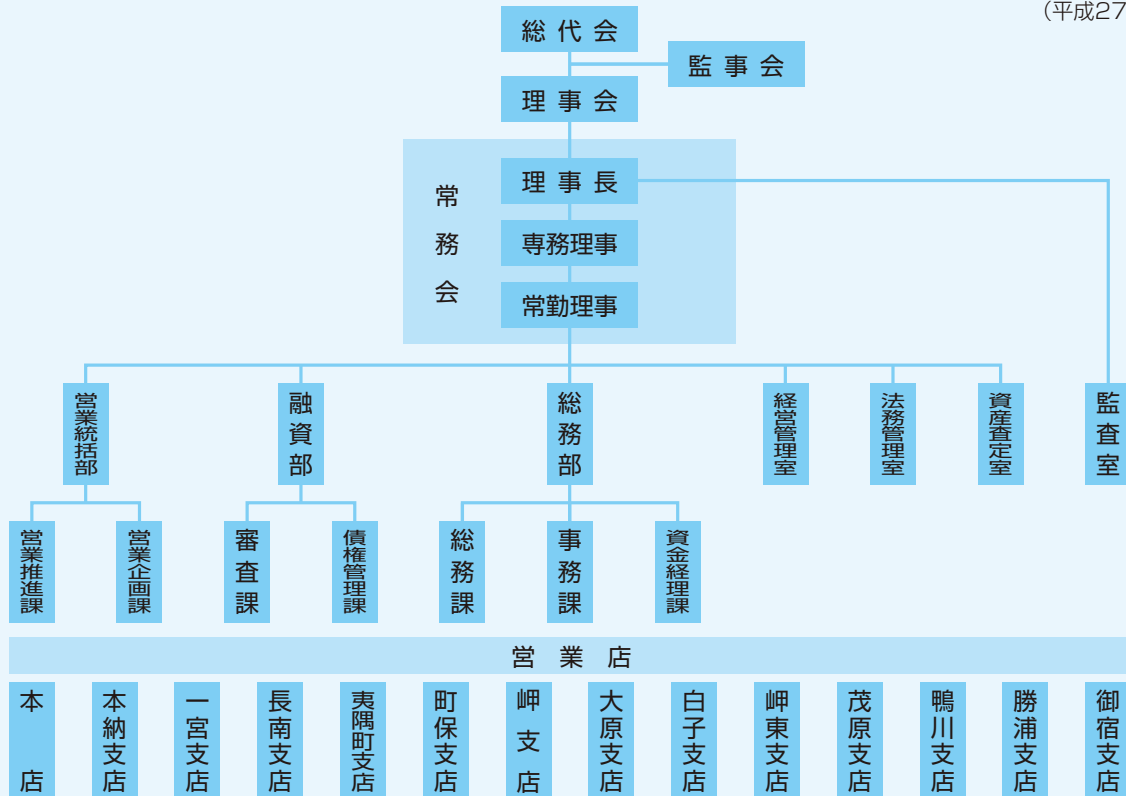
平成27年度のわが国経済は、足下の個人消費の弱さなど不安定さを克服するため、好循環実現に向けた緊急経済対策により、雇用や所得環境の改善が期待されるところであります。

しかしながら、景気の回復は、今のところ都市部や大企業等が中心であり、地方や中小零細事業者まで経済の好循環が波及するかは不透明であり、特に高齢化、人口の減少等が進む地域では、中小零細規模の事業者やその勤労者にとっては依然として厳しい環境が続くものと予想されます。

当信用組合の事業におきましても、取引対象事業者の減少や規模の縮小、資金需要の冷え込み、競合激化により、地元でお預かりした資金のうち貸出金としてご利用いただいている割合は5割を下回っている状況にあります。国の総合戦略や地方版総合戦略「まち・ひと・しごと創生」に対して積極的に協力すると共に、地域金融機関の最大使命である貸出金の増加と、健全性を維持向上するための収益力の強化、そしてお取引先企業等に対する経営改善支援や事業再生支援のための取組み強化と認識しており、これを徹底してまいります。

## 組織図

(平成27年6月末日現在)



## 役員一覧

|      |        |      |           |      |          |
|------|--------|------|-----------|------|----------|
| 理事長  | 白井 和   | 常勤監事 | 矢野 等      | 理事   | 石井 郁 男   |
| 専務理事 | 三谷 徹   | 理事   | 安藤 轟 勇(※) | 理事   | 向 光 男(※) |
| 常勤理事 | 石井 通 彰 | 理事   | 島川 禎 治(※) | 員外監事 | 大橋 隼 男   |
| 常勤理事 | 伊藤 康 夫 | 理事   | 松本 啓 吉(※) | 監 事  | 諸岡 秀 治   |
| 常勤理事 | 中村 光 利 | 理事   | 鈴木 嘉 幸(※) |      |          |

(平成27年6月末日現在)

(注)当組合は、職員出身者以外の理事(※印)の経営参画により、ガバナンスの向上や組合員の意見の多面的な反映に努めています。

## 房総信用組合のあゆみ(沿革)

|        |   |        |  |
|--------|---|--------|--|
| 昭和 26年 | 長生信用組合設立  | 平成 6年  | 国債窓口販売の認可を受ける  |
| 昭和 28年 | 長狭信用組合設立  | 平成 7年  | 全国初の懸賞金付き普通預金(年金口座)を発売<br>(懸賞金付き福祉預金“心づくし”)<br>外国送金取次業務を開始 |
| 昭和 32年 | 商工組合中央金庫代理店の指定を受ける                                    | 平成 11年 | ポスト第三次オンラインシステム稼働  |
| 昭和 33年 | 国民生活金融公庫代理店の指定を受ける                                    | 平成 13年 | あずさ監査法人(旧朝日監査法人)と監査契約                                      |
| 昭和 37年 | 中小企業金融公庫代理店の指定を受ける                                    | 平成 14年 | 損害保険の窓口販売開始  |
| 昭和 43年 | 本店から統括部門を独立し本部制を敷く                                    | 平成 16年 | アイワイバンク銀行(現セブン銀行)とのATM利用提携開始                               |
| 昭和 48年 | 東京手形交換所加盟   | 平成 17年 | 休日融資相談会開始  |
| 昭和 49年 | 預金量100億円達成  | 平成 19年 | 投資信託窓口販売開始<br>第五次オンラインシステム稼働                               |
| 昭和 55年 | しんくみ共同センター加盟(オンライン業務開始)                               | 平成 20年 | 千葉第一監査法人と監査契約  |
| 昭和 59年 | 現金自動支払機(CD)の導入(のちにATM化)<br>預金量500億円達成                 | 平成 21年 | 生命保険の窓口販売開始  |
| 平成 1年  | 外国通貨両替業務の認可を受ける                                       | 平成 25年 | 経営革新等支援機関に認定   |
| 平成 2年  | 長生信用組合と長狭信用組合が合併<br>房総信用組合としてスタート<br>預金量1000億円達成      | 平成 26年 | 鴨川支店新築移転オープン   |
| 平成 3年  | 第三次オンラインシステム稼働  |        |  |
| 平成 5年  | 本店新社屋完成(現在地に移転)<br>旧本店を茂原支店として開設<br>日本銀行蔵入復代理店の認可を受ける |        |  |

## 総代と総代会について

### 総代会制度

信用組合は、組合員の相互扶助の精神を基本理念に、組合員一人一人の意見を尊重し、金融活動を通じて地域社会への貢献と組合員の経済的地位の向上を図ることを目的とした協同組織金融機関です。

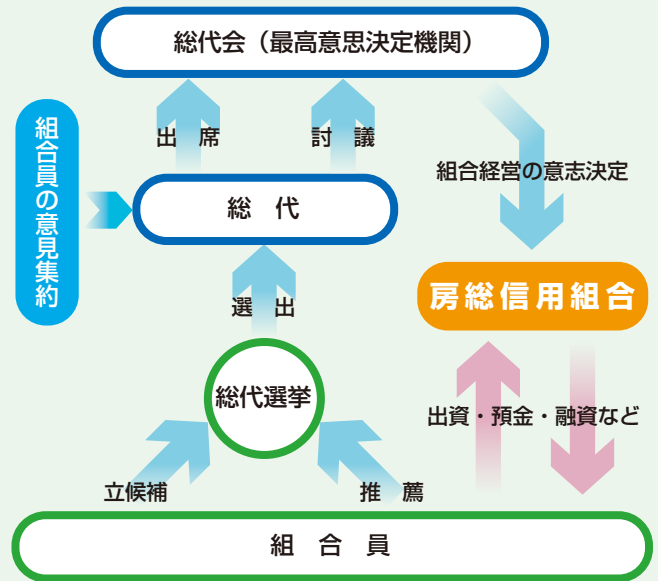
組合員の意見は出資口数に関係なく、一人一票の議決権を持ち、総会を通じて組合の経営に反映することとなります。

当組合の組合員数は大変多く、総会の開催は事実上不可能であることから、組合員の総意を適正に反映し、充実した審議を確保するため、法令ならびに定款に基づき、総会に代えて総代会制度を採用しております。

総代会は、定款の変更、決算、取引業務の決定、理事・監事の選任等の重要事項を決議する最高意思決定機関です。

したがって、総代会は総会と同様に組合員一人一人の意見が当組合の経営に反映されるよう、組合員の中から適正な手続きにより選任された総代で構成・運営されます。

総代会の開催につきましては、毎年6月に通常総代会を、必要に応じて臨時総代会を開催します。



### 総代と選出方法

#### (1) 総代の任期・定数

- ① 総代の任期は3年です。
  - ② 総代の定数は定款により130人以上150人以内です。
- なお、平成27年6月29日現在の総代数は137名、組合員数は29,846人です。

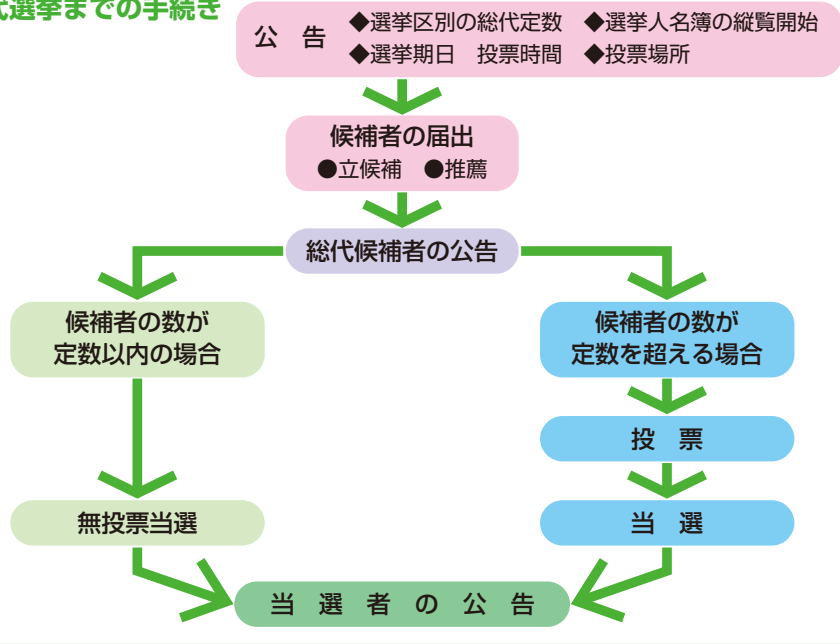
#### (2) 総代の選任方法

総代は、組合員の代表として、総代会を通じ、組合員の意見や要望等を当組合の経営に反映する重要な役割を担っております。

この総代は、当組合の定める総代選挙規程に則り、選挙によって選出されます。

総代選挙規程では、選挙区、選挙期日、選挙権、選挙の公告、候補者の届出、投票の方法、当選者の通知及び公告、補充選挙等について定めています。

#### 総代選挙までの手続き



### 総代会の決議事項

第64期通常総代会(平成27年6月29日開催)では、次の事項が付議され、全議案が可決・承認されました。

#### 報告事項

第64期(平成26年4月1日から平成27年3月31日まで)事業報告・貸借対照表・損益計算書の報告について

#### 決議事項

- 第1号議案 第64期(平成26年4月1日から平成27年3月31日まで)剰余金処分案承認の件
- 第2号議案 第65期事業計画及び収支予算案承認の件
- 第3号議案 任期満了に伴う監事改選の件
- 第4号議案 退任役員に対する退職金功労金支払い承認の件
- 第5号議案 定款一部改正の件
- 第6号議案 総代選挙規程一部改正の件
- 第7号議案 組合員除名承認の件



報酬体系について

1. 対象役員

当組合における報酬体系の開示対象となる「対象役員」は、理事全員及び監事全員(非常勤を含む)をいいます。対象役員に対する報酬等は、職務執行の対価として支払う「基本報酬」及び「賞与」、在任期間中の職務執行及び特別功勞の対価として退任時に支払う「退職慰労金」で構成されております。

(1) 報酬体系の概要

【基本報酬及び賞与】

非常勤を含む全役員の基本報酬及び賞与につきましては、総代会において、理事全員及び監事全員それぞれの支払総額の最高限度額を決定しております。

そのうえで、各理事の基本報酬額につきましては役位や在任年数等を、各理事の賞与額については前年度の業績等をそれぞれ勘案し、当組合の理事会において決定しております。また、各監事の基本報酬額及び賞与額につきましては、監事の協議により決定しております。

【退職慰労金】

退職慰労金につきましては、在任期間中に每期引当金を計上し、退任時に総代会で承認を得た後、支払っております。

(2) 役員に対する報酬

(単位：百万円)

| 区 分 | 当期中の報酬支払額 | 総会等で定められた報酬限度額 |
|-----|-----------|----------------|
| 理 事 | 53        | 67             |
| 監 事 | 8         | 13             |
| 合 計 | 61        | 80             |

注1. 上記は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則第15条別紙様式第4号「附属明細書」における役員に対する報酬です。

注2. 支払人数は、理事13名、監事3名です(退任役員を含む。)

注3. 上記以外に支払った役員退職慰労金は理事2名102百万円です。

(3) その他

「協同組合による金融事業に関する法律施行規則第69条第1項第6号等の規定に基づき、報酬等に関する事項であって、信用協同組合等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官が別に定めるものを定める件」(平成24年3月29日付金融庁告示第23号)第3条第1項第3号及び第5号に該当する事項はありません。

2. 対象職員等

当組合における報酬体系の開示対象となる「対象職員等」は、当組合の非常勤役員、当組合の職員であって、対象役員が受ける報酬等と同等額以上の報酬等を受ける者のうち、当組合の業務及び財産の状況に重要な影響を与える者をいいます。

なお、平成26年度において、対象職員等に該当する者はいませんでした。

注1. 対象職員等には、期中に退任・退職した者も含めております。

注2. 「同等額」は、平成26年度に対象役員に支払った報酬等の平均額としております。

注3. 当組合の職員の給与、賞与及び退職金は当組合における「給与規程」及び「退職金規程」に基づき支払っております。

なお、当組合は、非営利・相互扶助の協同組合組織の金融機関であり、業績連動型の報酬体系を取り入れた自社の利益を上げることや株価を上げることに関与しなかったため、職員が過度なリスクを引越す報酬体系はありません。

房総信用組合総代氏名 (任期：平成25年5月16日～平成28年5月15日)

(敬称略・順不同・平成27年5月末現在)

|       |        |        |       |        |       |        |         |        |
|-------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|---------|--------|
| 近藤 栄一 | 山崎 忠一  | 狩野 佳方  | 宮崎 圭二 | 鈴木 喜人  | 渡邊 實  | 篠崎 喜之  | 岡澤 範明   | 齋藤 和行  |
| 岡本 育雄 | 荒井 芳男  | 小宮山 伸廣 | 白鳥 平治 | 北畠 隆   | 小林 一友 | 弓削 政夫  | 伊東 康雄   | 石井 園一  |
| 永瀬 澄雄 | 鎗田 肇   | 薦田 幸夫  | 石井 郁男 | 片岡 隆   | 女良 治行 | 鶴沢 則之  | 杉田 博章   | 川崎 迪彦  |
| 大野 進弘 | 白井 良範  | 秋場 貴子  | 神崎 正廣 | 大和 久徳造 | 高橋 正博 | 小林 捷平  | 園岡 実    | 川名 英一  |
| 大谷 覚子 | 永野 建   | 仁茂田 正  | 江澤 増幸 | 河野 榮二  | 田中正 己 | 井上 和政  | 藤代 茂和   | 渡邊 伸一郎 |
| 鈴木 嘉幸 | 鬼原 義範  | 遠藤 修二  | 木本 正利 | 玉井 等   | 森川 祐芳 | 渡辺 公孝  | 島川 禎治   | 小高 志年司 |
| 遠藤 秀人 | 米倉 弘芳  | 薦田 英一  | 嶋野 茂  | 山根 正夫  | 森川 正章 | 丸島 太郎  | 島川 房雄   | 泉 敏男   |
| 石井 裕  | 渡邊 良二  | 加藤 清之  | 牧野 寛  | 錦織 俊和  | 前橋 貴男 | 松本 喜八郎 | 曾我 辺芳一郎 | 木村 三津男 |
| 雪田 康夫 | 矢部 尚行  | 渡辺 孝   | 松本 啓吉 | 深山 仁太郎 | 細谷 松一 | 安藤 轟勇  | 庄司 嘉宏   | 水谷 武夫  |
| 山田 忠明 | 植草 清   | 田中 信行  | 目羅 宏  | 細田 俊夫  | 安川 昭博 | 横堀 喜六  | 渡辺 一男   |        |
| 露崎 正幸 | 宮内 秀憲  | 藍 和夫   | 三橋 弘幸 | 飯塚 弘芳  | 森川 孝行 | 齊藤 晟   | 野村 和良   |        |
| 安野 家正 | 穂葉 三千雄 | 田中正 美  | 奥村 哲也 | 中村 静雄  | 向 光男  | 青柳 征三  | 武田 将次郎  |        |
| 関谷 康夫 | 岡澤 農生男 | 金澤 健司  | 三浦 規雄 | 平川 誠   | 宗島 慶明 | 鬼島 義昭  | 永井 實    |        |
| 林 壽一  | 加藤 俊夫  | 今関 重勝  | 高師 恒雄 | 女良 富雄  | 吉野 栄治 | 澤倉 正   | 五味 克教   |        |
| 石山 紀之 | 高原 滋之  | 伯耆 原正一 | 伊東 洋員 | 糸井 正巳  | 金坂 昌英 | 加藤 郁夫  | 鈴木 進    |        |
| 矢野 等  | 古山 政和  | 田中 義一  | 高原 久宣 | 小路 重志男 | 村越 正也 | 井上 欣二  | 小高 實    |        |

## リスク管理体制

金融の自由化・国際化の進展により、金融機関業務はますます多様化・複雑化し、それに伴い信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスクなど信用組合の抱える様々なリスクも増大し、信用組合の経営に影響を与えています。そのため、各種リスクを従来以上に的確に把握・分析し厳正に管理して健全性を確保することは信用組合経営上、不可欠なものとなっています。

当組合は、リスク管理を経営の重要課題の一つとして位置付け、経営体力、自己資本の水準から許容できるリスク量の適正なコントロールを行い、収益力の強化を図るとい、「健全性の維持」と「収益性の向上」の双方にバランスのとれた経営を目指しています。多岐にわたるリスクを総合的に管理するため「リスク管理委員会」を設置し、リスク管理態勢の強化に努めております。

### 統合的リスク

統合的リスクとは、バーゼルの新自己資本比率規制に対応させたもので、信用リスク、市場リスクやオペレーショナル・リスクなどの他に与信集中リスク、銀行動定の金利リスクや風評リスクなど金融機関が直面するすべてのリスクをさします。統合的リスク管理とは、これらのリスクをカテゴリーごとに網羅的に洗い出し、評価したリスクを総体的に捉え、金融機関の経営体力(自己資本)と比較し自己管理型のリスク管理を行うことをいいます。

### 信用リスク

信用リスクとは、信用供与先の財務状況の悪化等により、資産(オフバランス資産を含む)の価値が減少ないし消失し、金融機関が損失を被るリスクです。

当組合では、貸出資産の健全性を維持するため、審査部門が個々の案件に対し、財務内容・保全面・信用力等をはじめ総合的な分析を行い、厳正厳格な審査を行っております。

また、職員に対しては、融資勉強会、各種の教育・研修を徹底しており、審査能力の向上に努めております。

### 市場リスク

市場リスクとは、金利、有価証券等の価格、為替等の様々な市場のリスク・ファクターの変動により、保有する資産(オフバランス資産を含む)の価値が変動し損失を被るリスクです。

当組合では、ALM(資産と負債の総合管理)委員会を設置し、金融・経済動向の把握や金利予測等を行い、金利リスク・価格変動リスク・為替リスク等市場リスクへの迅速な対応や、より効率的で安定した資金の運用・調達に努めています。

### 流動性リスク

流動性リスクとは、財務内容の悪化等により必要な資金が確保できな

くなり、資金繰りがつかなくなる場合や、資金の確保に通常よりも著しく高い金利での資金調達が余儀なくされることにより損失を被るリスク(資金繰りリスク)と、市場の混乱等により市場において取引が出来なかったり、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク(市場流動性リスク)からなります。

当組合では、的確な資金ポジションを確保するため、預金や貸出金を日常的に集中管理するとともに、調達手段・調達先の多様化など調達力の強化を図り、流動性確保に向けた万全の体制をとっております。

また、緊急に資金調達が要する事態が生じた場合に迅速かつ適切な対応を図ることを目的として「緊急事態発生時の懸念時・危機時における資金繰り等の対応整備要領」を制定し、資金繰りリスクに備えております。

### オペレーショナル・リスク

オペレーショナル・リスクとは、業務の過程、役職員の活動もしくはシステムが不適切であること、または外生的な事象によって損失を被るリスク(自己資本比率の算定に含まれる分)及び金融機関自らが「オペレーショナル・リスク」と定義したリスク(自己資本比率の算定に含まれない分)をいいます。つまり、外部委託業務にかかるリスク、事務リスク、システムリスクやそれ以外のオペレーショナル・リスク(法務リスク、人的リスク、有形資産リスク、風評リスク)などです。

#### ・事務リスク

事務リスクとは、役職員が正確な事務処理を怠る、あるいは事故・不正等を起こすことにより損失を被るリスクをいいます。

当組合では、日常業務のミスを防止し、正確・迅速な事務処理を行うため、事務の機械化・集中化を図るとともに、内部事務規程や各種マニュアルの整備に努めております。

また、事故の未然防止や事務レベルの向上のため、監査室による臨店監査を全店年1回実施するほか、全店月1回の自店検査を実施し、事務処理状況のチェックを行っております。

さらに、各営業店に対して計画的な事務研修・指導を行い、事務管理体制の充実に努めております。

#### ・システムリスク

システムリスクとは、コンピュータシステムの停止または誤作動により損失を被ったり、不正使用や情報漏洩等により損失を被るリスクです。

当組合では、全国の信用組合で組織する信組共同センター(SK)に加盟し、勘定処理の主要システムを最新鋭のシステムとバックアップ体制により保護するとともに、システムリスク管理規程、危機管理マニュアル等の整備に努め、コンピュータやネットワークシステムを事故や人為的な不正行為から守り、お客さまの情報に対するセキュリティの確保に努めております。

## コンプライアンス(法令等遵守)態勢

コンプライアンスとは、役職員が法令、諸規則、社内諸規程を遵守し、もって企業倫理に反することなく、誠実かつ公正に業務を遂行することをいいます。

当組合は、コンプライアンスを経営上の最重要課題の一つであると位置付け、「コンプライアンスの基本方針」の下、役職員の行動綱領を盛り込んだ「コンプライアンス・マニュアル」と、実践計画である「コンプライアンス・プログラム」を策定して、これらを全課室店に配布し、研修・会議・勉強会などの機会を通じて全役職員に周知徹底を図るとともに、各課室店にコンプライアンス担当者を配置し、計画の着実な実行およびコンプライアンス意識を浸透させることにより、コンプライアンス態勢の強化に努めています。

### コンプライアンスの基本方針

1. 当組合は、金融機関としての社会的責任と公共的使命を十分認識し、健全な業務運営を通じて、お客さま及び社会からの信頼・信用を確保します。
2. 当組合は、法令、諸規則、社内諸規程の遵守(コンプライアンス)を通じて、社会的規範を逸脱することなく、誠実かつ公正に業務を遂行して、コンプライアンスの実践を図ります。
3. 当組合は、当組合の事業等の情報を適時かつ適切に開示して、広く社会とのコミュニケーションを図ります。
4. 当組合は、役職員の人格、個性を尊重するとともに、安全かつ快適な環境を確保します。
5. 当組合は、社会の構成員であること及び地域社会の発展や公共の利益に深く関わる業務に携わっていることを認識し、「良き企業市民」として、自主的かつ積極的に社会貢献活動及び環境問題に取り組めます。
6. 当組合は、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力とは断固として対決します。

## 苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

### 当組合の苦情処理措置・紛争解決措置等について

当組合では、お客様からのご相談やご意見ご要望、苦情などを伺いするため、お取引先店舗の窓口の他に「お客様相談窓口」を設けております。また、紛争解決のため、もしくは、万一、お取引内容に関してご不審やご不明点などがございました場合も、こちらのホットラインでうけたまわります。

**お客様相談窓口 【房総信用組合 法務管理室】**

**フリーアクセス 0120-940-339**

受付時間：平日9：00～17：00

東京弁護士会、第一東京弁護士会、第二東京弁護士会が設置運営する仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、当組合お取引先店舗またはしんくみ相談所へお申し出ください。また、お客様が直接、仲裁センター等へ申し出ることも可能です。

| 名称   | 東京弁護士会紛争解決センター            | 第一東京弁護士会仲裁センター            | 第二東京弁護士会仲裁センター            |
|------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 住所   | 〒100-0013 東京都千代田区霞ヶ関1-1-3 | 〒100-0013 東京都千代田区霞ヶ関1-1-3 | 〒100-0013 東京都千代田区霞ヶ関1-1-3 |
| 電話番号 | 03-3581-0031              | 03-3595-8588              | 03-3581-2249              |
| 受付日  | 月～金(除 祝日、年末年始)            | 月～金(除 祝日、年末年始)            | 月～金(除 祝日、年末年始)            |
| 時間   | 9:30～12:00、13:00～15:00    | 10:00～12:00、13:00～16:00   | 9:30～12:00、13:00～17:00    |

尚、保険商品の場合に限り、下記ADR機関へ申し出ることも可能です。

| 名称     | 生命保険相談所(一般社団法人生命保険協会)      | そんぼADRセンター(一般社団法人日本損害保険協会)   |
|--------|----------------------------|------------------------------|
| 住所     | 〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-4-1  | 〒101-8335 東京都千代田区神田淡路町2-9    |
| 電話番号   | 03-3286-2648               | 0570-022808                  |
| 受付日 時間 | 土・日曜、祝日、年末年始を除く 9:00～17:00 | 月～金曜(祝・休日、年末年始除く) 9:15～17:00 |

苦情等のお申し出は、下記しんくみ相談所でも受け付けています。  
(詳しくは、当組合お取引先店舗へご相談ください)

| 名称     | しんくみ相談所(一般社団法人 全国信用組合中央協会)       |
|--------|----------------------------------|
| 住所     | 〒104-0031 東京都中央区京橋1-9-1          |
| 電話番号   | 03-3567-2456                     |
| 受付日 時間 | 月～金曜日(祝日及び金融機関休業日を除く) 9:00～17:00 |

相談所は、公平・中立な立場でお申し出を伺い、お申し出のお客様の了承を得たうえ、当該の信用組合に対し迅速な解決を要請します。

## 個人情報保護宣言

当組合は、個人情報保護の重要性に鑑み、個人情報の保護に関する法律(平成15年法律第57号)等の関係法令等(以下、法等という。)を遵守して以下の考え方に基づきお客様の情報を厳格に管理し、お客様のご希望に沿って取扱うとともに、その正確性・機密保持に努めます。

また、本保護宣言等につきましては、内容を適宜見直し、改善してまいります。

当組合は、本保護宣言を当組合のインターネット上のホームページに常時掲載のほか、当組合の窓口に掲示することにより、公表いたします。

### 1.個人情報の利用目的

当組合は、個人情報の保護に関する法律に基づき、お客さまの個人情報を、別紙の業務内容ならびに利用目的の達成に必要な範囲で利用し、それ以外の目的では、法令等で認められる場合のほか、利用いたしません。なお、個人情報の利用目的を変更した場合は直ちに公表いたします。

また、特定の個人情報の利用目的が法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的以外で利用いたしません。

なお、個人情報の利用目的を変更した場合は直ちに公表いたします。

### 2.個人情報の適正な取得について

当組合では、上記1.で特定した利用目的の達成に必要な範囲で、適法かつ適正な手段により、例えば、以下のような情報源から、お客さまの個人情報を取得いたします。

- (1) 預金口座のご新規申込の際にお客様にご記入・ご提出いただく書類等により、直接提供していただいた情報
- (2) 各地手形交換所等の共同利用者や個人信用情報機関等の第三者から提供された情報
- (3) 商品やサービスの提供を通じて、お客様からお聞きした情報

### 3.個人データの第三者提供

当組合は、上記1.の利用目的の範囲内で当組合が別紙に表示する第三者へ個人データを提供しております。これ以外には、次の場合を除き、お客様の同意なしにお客様の個人データを第三者へ提供いたしません。

- (1) 法令等により必要とされる場合
- (2) 公共の利益のために必要であると認められる場合

なお、お客様の個人データについて第三者提供の停止をご希望の場合は、当組合の本店窓口までご連絡ください。

### 4.個人データの委託

当組合は、上記1.の利用目的の範囲内で、例えば、以下のような場合に、個人データに関する取扱いを外部に委託することがあります。その場合には、適正な取扱いを確保するための契約締結、実施状況の点検などを行います。

- (1) お客様にお送りするための書面の印刷または発送に関わる業務を外部に委託する場合
- (2) 情報システムの運用・保守に関わる業務を外部に委託する場合。

### 5.個人データの共同利用

当組合は、上記利用目的の範囲内で、別掲「不渡情報の共同利用について」のとおり個人データを共同利用しております。

### 6.個人データの安全管理措置に関する方針

当組合は、取扱う個人データの漏洩・滅失等の防止その他の個人データの安全管理のため、組織的安全管理措置、技術的安全管理措置を講じ、適正に管理します。

また、役職員には必要な教育と監督を、業務委託先に対しては、個人データの安全管理が図られるよう必要かつ適切な監督に努めます。

### 7.お客様からの開示、訂正、利用停止等のご請求

#### (1)開示のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの開示のご依頼があった場合には、原則として開示いたします。

#### (2)訂正等のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの訂正等(訂正・追加・削除)のご依頼があった場合には、原則として訂正等いたします。

#### (3)利用停止等のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの利用停止等(利用停止・消去)のご依頼があった場合(法等に基づく正当な理由による)には、原則として利用停止等いたします。

#### (4)ダイレクトメール等の中止

当組合は、当組合から商品・サービスのセールスに関するダイレクトメールの送付やお電話等での勧誘のダイレクト・マーケティングで、個人情報を利用することについて、これを中止するようお客様よりお申し出があった場合は、遅滞なく当該目的での個人情報の利用を中止いたします。

なお、(1)、(2)、(3)のご請求に当たっては、個人情報の重要性に鑑み、ご請求者(代理人を含む)の本人確認をさせていただきます。ご請求手続の詳細およびご請求用紙が必要な場合は当組合本店窓口までお申し出ください。

### 8.ご質問・相談・苦情窓口

当組合では、お客様からのご質問・苦情等に誠意をもって対応いたしますので、個人情報の取扱い等に関するご質問等につきましては、本店窓口もしくは下記までお申し出ください。

【個人情報に関するお問合せ先】

**フリーアクセス 0120-940-339**

Eメール boshin@peach.ocn.ne.jp

## 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組状況

### 1. 中小企業の経営支援に関する取組方針

当組合の主要取引先である中小零細企業や個人事業主は、景気の変動や地域経済情勢の影響を受けやすいことに加え、多種多様な経営課題を抱えている場合があります。

こうした中小零細企業等と、共に悩み、共に改善に取組むことが、当組合の経営理念「お客様の繁栄と地域社会の発展に貢献します。」を具現化するものであります。

したがって、取引先からの経営相談に積極的に応じるとともに、経営指導等のコンサルティング機能を発揮し、経営改善支援に引き続き全力で取組んでまいります。

### 2. 中小企業の経営支援に関する態勢整備(外部専門家・外部機関との連携)の状況

中小企業の経営改善に関する態勢整備と致しまして、TKC千葉会との提携による取引先の財務相談、分析、予測、モニタリング等、また千葉県中小企業診断士協会との連携による経営相談、経営改善計画書の策定支援等を実施致しました。

### 3. 中小企業の経営支援に関する取組状況(支援内容、外部専門家・外部機関等との連携、取組事例等)

#### a. 創業・新規事業開拓の支援

中小企業診断士との連携による創業・新規事業開拓支援を実施した結果、創業資金の取扱いにつきましては、5件15,500千円実行致しました。

#### b. 成長段階における支援

定期的顧客訪問によるモニタリングを中心に実施致しました。

#### c. 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

東日本大震災から4年経過致しましたが、観光・サービス業につきましては、経営改善のため、再生支援協議会の支援による経営改善計画書の策定支援及び策定後のモニタリング等の支援を継続しております。

### 4. 地域の活性化に関する取組状況

土地の有効利用(雑種地、山林、宅地、転用可能な農地、工場の屋根)による自然環境にやさしいクリーンエネルギー、太陽光発電事業に対する相談、低利での資金供給により売電事業を支援したことで、地域活性化に結び付けました。

## 地域貢献に関する情報

### 1. 地域貢献に関する経営姿勢

当組合は、茂原市から鴨川市までの外房地域一帯を営業地区とし、地域の事業者や住民が組合員となり、お互いに助け合い発展していくという相互扶助の理念に基づき運営されている協同組合組織の金融機関です。

組合員、お客様一人一人の顔が見えるきめ細かな取引を基本としており、常にお客様の事業の繁栄や生活の質の向上に貢献するため、組合員の利益を第一に考えることを活動の基本としております。

また、地域社会の一員として、当組合の経営資源を活用し、地域社会の生活の質や文化の向上に積極的に取り組んでおります。

### 2. 預金を通じた地域への貢献

当組合は、組合員をはじめとする地域のお客様の着実な資産づくりを支援するために、目的や期間に応じた各種預金・積金をご用意しております。平成27年3月末現在、1,214億円の預金をお預りしています。

### 3. 融資を通じた地域への貢献

当組合は、営業地区内で調達した資金(預金)を地区内の事業者や個人のお客様に対して円滑に供給(貸出)することにより、地域経済の活性化に努めることが最大の地域貢献と考え、積極的に融資業務に取り組んでおります。

#### (1) 貸出先数・金額(平成27年3月末現在)

| 区分     | 先数(先) | 貸出残高(百万円) |
|--------|-------|-----------|
| 事業者    | 1,469 | 32,503    |
| 個人     | 3,983 | 15,478    |
| 地方公共団体 | 13    | 3,803     |
| 合計     | 5,465 | 51,785    |

#### (2) 地方自治体の制度融資の取扱状況

当組合は、千葉県や茂原市など地区内各市町村の中小企業向け制度融資の取扱窓口指定されており、平成27年3月末現在970件、3,420百万円のご利用を頂いております。

| 制度の名称         | 取扱件数(件) | 貸出残高(百万円) |
|---------------|---------|-----------|
| 千葉県事業振興融資資金   | 654     | 2,383     |
| 千葉県経済変動対策融資資金 | 1       | 0         |
| 千葉県その他制度融資資金  | 6       | 81        |
| 千葉県短期運転資金     | 107     | 409       |
| 市町村等制度融資      | 202     | 547       |
| 合計            | 970     | 3,420     |

#### (3) 当組合の融資商品の概要

当組合では、事業者や個人の資金ニーズにお応えするため、次のような融資商品を取り扱っております。

##### ① 事業者向け融資

| 種類   | 概要                                |
|------|-----------------------------------|
| 証書貸付 | 主に設備資金などご利用いただく長期のご融資です。          |
| 手形貸付 | 主に運転資金などご利用いただく短期のご融資です。          |
| 手形割引 | 一般商業手形の割引です。                      |
| 当座貸越 | 一定の貸越極度額まで自由にご利用いただける当座預金の貸越契約です。 |

## 地域貢献に関する情報

### ② 個人向け融資

| 種 類           | 資金のお使いみち                           | ご融資金額(上限) | ご融資期間(最長) | 担保・保証          |
|---------------|------------------------------------|-----------|-----------|----------------|
| 住宅ローン         | 住宅の新築・増改築・購入                       | 10,000万円  | 35年       | 不動産・保証人または保証会社 |
| カーライフローン      | 自動車等の購入・車検・免許取得費用                  | 1,000万円   | 10年       | 保証会社           |
| カーライフローン・リピート | 自動車等の購入・車検・免許取得費用<br>(お取引のあるお客様向け) | 1,000万円   | 10年       | 保証会社           |
| カードローン        | 事業資金以外の健全な消費資金                     | 300万円     | 3年(自動更新)  | 保証会社           |
| スーパーカードローン    | 事業資金以外の健全な消費資金                     | 70万円      | 3年(自動更新)  | 保証会社           |
| 多目的ローン        | 商品・サービス代金の支払い                      | 300万円     | 7年        | 保証会社           |
| 目的ローン         | 事業資金、旧借返済資金以外で資金使途が明確な資金           | 500万円     | 7年        | 保証会社           |
| フリーローン        | 事業資金以外の健全な消費資金                     | 500万円     | 10年       | 保証会社           |
| 教育ローン         | 教育資金全般                             | 200万円     | 10年       | 家族保証           |
| シルバーライフローン    | 健康で、文化的な生活を営むための資金                 | 100万円     | 5年        | 保証会社           |
| ぼうしんパートナーズ    | 運転資金、設備資金等の事業資金                    | 500万円     | 5年        | 保証会社           |
| バリアフリーローン     | 介護のための増改築、介護機器福祉車両等購入資金・施設入居費用     | 500万円     | 10年       | 保証会社           |
| 司法書士研修費用専用ローン | 新人研修特別研修の授業料、教材費等の資金               | 100万円     | 5年        | 保証会社           |
| リフォームローン      | 増改築、修繕、電化対応、エコ給湯対応等の資金             | 500万円     | 10年       | 保証会社           |

## 4.お取引先への支援状況等

当組合は、地域経済の活性化、振興への貢献活動として、創業・新事業支援や要注意先債権等の健全化に向けた取組みの強化、経営改善計画・事業再生支援などに取組んでおります。

### (1) 創業・新事業支援

新規・独立開業、取引先企業の新分野進出に対する資金ニーズについては、当組合のプロパー融資や政府系金融機関の代理貸付の提案、地方自治体制度融資などの利子補給制度を積極的に推進しました。

### (2) 要注意先のランクアップの取組み

要注意先債権等の健全債権化及び不良債権の新規発生防止を図るため、本部・営業店が一体となり取組みました。

### (3) 経営改善支援・事業再生支援

お取引先企業の経営改善を図るため、経営改善計画の策定、貸出条件の緩和などの金融支援を行ない、過剰債務の解消・支援に向けてお取引先企業と協調して取組みを継続しております。中小企業診断士協会との連携は通期に亘り実施しております。また、日本政策金融公庫 千葉支店による創業支援研修会を開催致しました。

## 5.金融円滑化ご相談窓口の設置

地域経済の低迷が長引く厳しい経営環境・雇用情勢の中、事業資金や住宅資金をお借入のみなさまのご返済方法の見直しや資金繰り等に関するご相談をお受けしてきました。

なお、平成25年3月31日に中小企業金融円滑化法の期限が到来いたしました。4月以降も従来と変わらずご対応しておりますので、以下の通り相談窓口にてお気軽にご利用ください。

| 相談窓口開設時間          | 相談窓口設置場所  | ご予約等               |
|-------------------|-----------|--------------------|
| 平日(月～金)の午前9時～午後3時 | お取引店の融資窓口 | 事前のご連絡は不要です        |
| 平日(月～金)の午後3時～午後5時 | お取引店の融資窓口 | 事前にお取引店へ電話でご連絡ください |

※. 平日(月～金)の午後3時～午後5時は、ご相談のみとさせていただきます。お申込や実行手続等は別途営業時間内をお願いいたします。

## ふれあいを大切に……

房総信用組合は金融を通じて地域経済の発展に貢献することはもちろん、色々な分野で地域の皆様のお役に立ちたいと考えております。特に、現在の日本の発展を支えてこられた高齢者の方々に大切にすることを主眼に考えています。

## 福祉の心を大切に

超低金利の時代、お年寄りの方々に少しでも喜んでいただけるような商品、という発想で生まれ、抽選会を実施しています。

### \*心づくし

全国ではじめて普通預金(年金口座)に懸賞金をつけた預金として、発足当時マスコミにも大きく採り上げられました。

### \*福運

年金受給者の方々に限定した懸賞金付定期預金です。

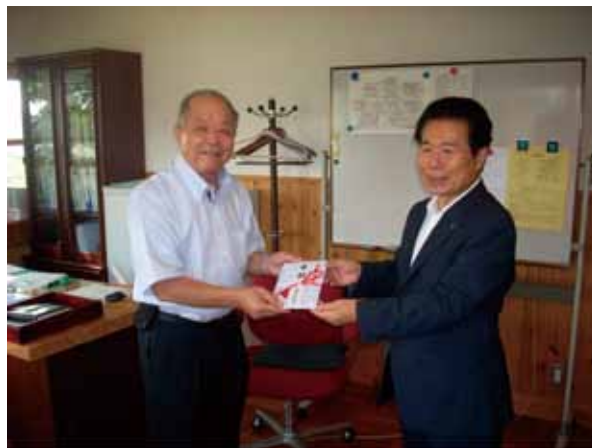
### \*100歳100歳

同じく年金受給者の方を対象にした定期預金ですが、こちらは金利上乘せと、更に抽選で名産品や健康ランドの入場券が当たるダブルプレゼントです。



## 社会福祉法人への寄付金贈呈

当組合の白井理事長が平成26年9月2日、千葉県内の信用組合を代表して「ピーターパンカード」による寄付金を、いすみ市深堀にある児童養護施設、チルドレン・パラダイス 小山ホーム(写真左)と長生郡睦沢町にある九十九会 槇の木学園(写真右)へ寄付金を贈呈いたしました。



## 献血運動

「しんくみの日」を記念して、9月6日に当組合本店ロビーを会場に「献血運動」を実施しました。今年で7回目となりましたが役職員45名のほか一般の方からも献血に協力をいただきました。次年度も継続していきます。



## 上総国一宮まつり(上総おどり)

上総おどりは、「上総国一宮まつり」の演目の一つです。昭和52年に十二社祭り唄に独特の振り付けをして、町民の健康増進を計るために始められました。

私共も「ぼうしん連」として上総おどりに参加しています。



## 七夕まつり

毎年7月下旬の**金曜日～日曜日**の3日間にわたって行われる関東屈指の茂原七夕まつり。茂原市の伝統的行事として、市民はもちろん多くの観光客で賑わいます。七夕まつりは市内商店街の活気を図ろうと昭和30年から始まりました。回を重ねるごとに盛大となり、今では市民の誰もが季節の行事として忘れることのできないふるさとのお祭りで、私共も「ぼうしん連」として七夕おどりに参加しています。



## ごみゼロ運動

茂原市がキャンペーンの一環として実施する「ごみゼロ運動」に毎年参加し、街の美化に取り組んでいます。5月31日(日)に平成27年度のごみゼロが開催され、茂原市役所に集まった参加者は担当するコースの美化に取り組みました。なお当組合では各支店の職員が自発的に毎月1回早朝に「ごみゼロ運動」を実施しております。

