

ろうきんは「はたらく人」

— ろうきんの理念 —

ろうきんは、働く人の夢と共感を創造する
協同組織の福祉金融機関です。

ろうきんは、会員が行う経済・福祉・環境および
文化にかかわる活動を促進し、
人々が喜びをもって共生できる
社会の実現に寄与することを目的とします。

ろうきんは、働く人の団体、
広く市民の参加による団体を会員とし、
そのネットワークによって成り立っています。

会員は、平等の立場でろうきんの運営に参画し、
運動と事業の発展に努めます。

ろうきんは、誠実・公正および公開を旨とし、
健全経営に徹して会員の信頼に応えます。

CONTENTS

●理念	1
●基本姿勢	2
●東日本大震災への取組みについて	3
●業績	4
●経営の健全性	6
●事業方針	7
●各種サービス	8
●お客様の大切な財産を守る対応	9

この冊子は、東北労働金庫の概要についてご紹介したものです。
さらに詳しいディスクロージャー誌と、「別冊／SDGs(持続可能な
開発目標)と東北ろうきんの取組み」を店頭に備えつけております。

資料説明事項

1. 特に「現在日」の指定があるものを除き、すべて2019年3月31日現在のものです。
2. 各表・グラフ等に表示した数値は、単位未満の端数を切り捨てて記載しています。
また、原則として小数点第3位を切り捨てて、第2位まで表示しています。
内訳と合計がある場合、内訳の計が合計と一致しない場合があります。

のための金融機関です。

目的 ろうきんは、働く仲間がつくった金融機関

ろうきんは労働組合や生活協同組合の働く仲間が、お互いを助け合うために資
金を出し合ってつくった協同組織の金融機関です。
日本に金融機関はたくさんありますが、純粋に働く人の福祉金融機関と呼べる
のはただひとつ、ろうきんしかありません。
働く人たちの暮らしを支え、快適で過ごしやすい社会づくりをめざしています。

運営 ろうきんは、営利を目的としない金融機関

ろうきんは労働金庫法というルールに基づいて、非営利を原則に公平かつ民主
的に運営されています。
会員は平等の立場でろうきんを利用するだけでなく、ろうきんの運営に参加し、
自らの活動と協同組合の運動を築いています。

運用 ろうきんは、生活者本位に考える金融機関

ろうきんの業務内容は、預金やローン・各種サービスなど、一般の金融機関とほ
んど変わりません。
しかし、資金の運用がまったく違います。働く人たちからお預りした資金は、働
く人たちの大切な共有財産として、住宅・結婚・教育資金など、働く仲間とその
家族の生活を守り、より豊かにするために役立てられています。

■ 東北労働金庫と全国の労働金庫の概要

〈ろうきん〉は総合力で事業の維持・発展に取り組んでいます。

- 全国の〈ろうきん〉は、一般社団法人全国労働金庫協会(労金協会)と労働金
庫連合会(労金連)を中央機関とし、13金庫620店舗により一大ネットワーク
を形成しています。
- 労金協会は〈ろうきん〉業態全体の政策や課題について調査・研究・方針化し、
提案・調整・指導・連絡を行い、労金連は〈ろうきん〉間の資金需給調整・運
用、金融業務の補完等により金融活動を支援しています。

■ 東北労働金庫の概要

理事長	影山 道幸
常勤役員数	1,139人
店舗数	70店舗(インターネット東北支店を含む)
団体会員数	5,849会員
間接構成員数	782,823人
出資金	64億円
預金残高	20,300億円
貸出金残高	11,973億円
自己資本比率	9.59%

■ 全国の労働金庫の概要

金庫数	13金庫
常勤役員数	11,286人
店舗数	620店舗
団体会員数	51,381会員
間接構成員数	11,310,317人
出資金	954億円
預金残高	203,612億円
貸出金残高	135,563億円
自己資本比率	10.06%

東日本大震災への取組みについて

東北地方に甚大な被害をもたらした東日本大震災より8年が経過しましたが、現在もなお、津波被害や原発事故等からの復旧・復興にご尽力されている皆様に対しまして、深く敬意を表します。

当金庫では、今後も常に被災地の状況把握に努め、被災された方々や被災地域を支援する取組みを継続してまいります。

被災された方々を支援する取組み

(1) 低金利の「災害救援ローン」の取扱い

東日本大震災、原発事故で被災された方の生活再建および復旧・復興を支援するため、2019年4月より「特別災害ローン」から「災害救援ローン」に名称を変更し、より低利にご利用いただけるようになりました。

【災害関連融資制度の利用実績】 (2019年3月末現在)

商品名	件数	実行額(百万円)
特別災害ローン(無担保)	6,250	12,924
特別災害ローンⅡ(無担保)	411	1,131
特別災害ローン(不動産担保)	2,188	50,181

(2) 復興支援助成金制度の取組み

2012年度より、東北6県に主たる事務所を有しているNPO団体やボランティア団体等で、大震災からの復旧・復興、被災者支援について顕著な功績をあげている団体への支援として助成を行っております。2018年度は、10団体に総額300万円(1団体あたり30万円)の助成金を交付し活動の支援を行いました。

(3) 二重ローン問題への対応

①大震災の影響によりご利用中の住宅ローン等の返済が困難となったお客様について、「個人債務者の私的整理に関するガイドライン」に沿った債務整理等に関するご相談を受け付けております。

②被災県が実施している二重ローン対策事業に対し、当金庫として積極的な支援を行っております。

(4) 義援金振込口座への振込手数料の免除対応

会員団体等がろうきんに開設している義援金振込口座へのお振込について、窓口振込手数料の免除対応を行っております。

(5) 震災遺児進学支援金の取組み

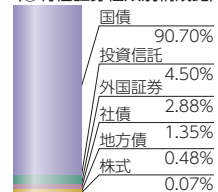
お客様の預金口座からの口座振替により行う、あしなが育英会「東日本大地震・津波遺児募金」を受け付けております。

貸借対照表 (2019年3月末の資金の運用・調達状況等を表します。)

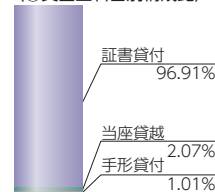
(単位:百万円)

科目	金額	科目	金額
現金	17,435	預金積金③	2,014,163
預け金	611,402	譲渡性預金	15,870
金銭の信託	4,940	借入金	105,700
有価証券①	423,060	債券貸借取引受入担保金	-
貸出金②	1,197,364	その他負債	5,676
その他資産	14,406	賞与引当金	393
有形固定資産	13,871	退職給付引当金	5,072
無形固定資産	146	役員退職慰労引当金	117
前払年金費用	269	債務保証損失引当金	1
繰延税金資産	-	睡眠預金払戻損失引当金	299
債務保証見返	217	繰延税金負債	9,466
貸倒引当金	△454	再評価に係る繰延税金負債	491
(うち個別貸倒引当金)	(△442)	債務保証	217
		負債の部計	2,157,469
		純資産の部計	125,190
		(うち出資金)	(6,496)
資産の部合計	2,282,659	負債及び純資産の部合計	2,282,659

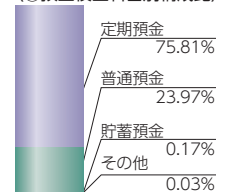
①有価証券種類別構成比



②貸出金科目別構成比



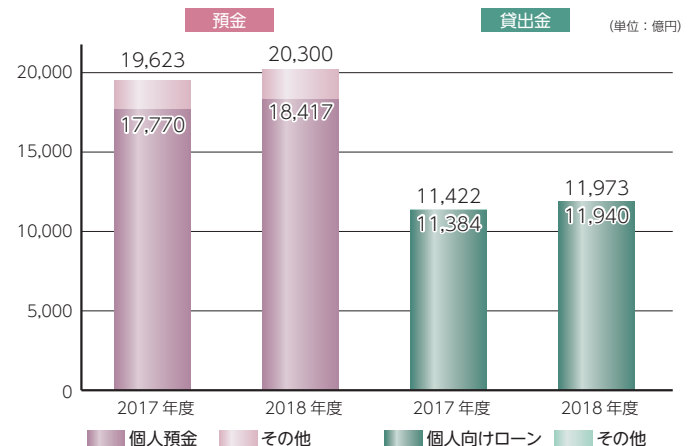
③預金積金科目別構成比



預金・貸出金の残高状況

預金は、年間677億円増加し、2兆300億円となりました。

貸出金は、年間550億円増加し、1兆1,973億円となりました。



損益計算書

(1年間の事業成果を収益と費用および利益の状況で表します。)

(単位:百万円)

科目	金額
経常収益	28,270
資金運用収益	25,316
役務取引等収益	964
その他業務収益	1,844
その他経常収益	145
経常費用	23,255
資金調達費用	2,467
役務取引等費用	4,141
その他業務費用	8
経常費	16,537
その他経常費用	99
経常利益	5,015
特別利益	18
特別損失	369
税引前当期純利益	4,663
法人税、住民税及び事業税	1,266
法人税等調整額	35
法人税等合計	1,302
当期純利益	3,361
繰越金(当期首残高)	1,204
当期末処分剰余金	4,566

貸出金利息や各種サービスに伴う手数料等の収益です。

経常収益・経常費用で算出され、1年間の事業活動の成果を示しています。

経常費用

預金利息や営業経費等の費用です。

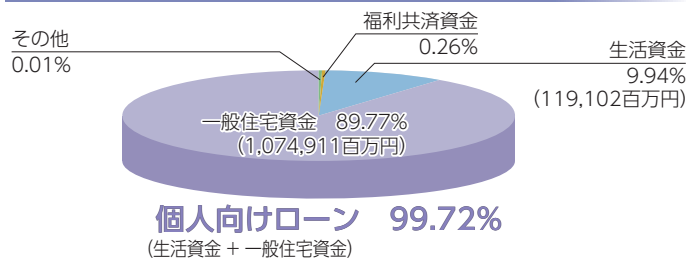
当期純利益

当期中の利益です。経常利益+特別利益-特別損失=税引前当期純利益であり、これから法人税等合計を差し引いたものです。

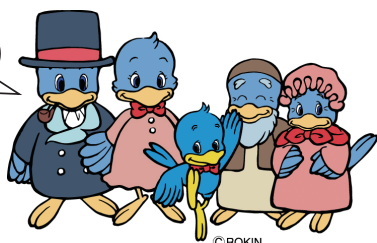
お預りした預金は
はたらく人のくらしに役立てられています。

〈ろうきん〉と銀行との大きな違いは、お預りした預金の使いみちにあります。〈東北ろうきん〉は、貸出金の実に99%が住宅ローンや教育資金などの個人向けローンです。残りの資金についても福利共済資金や住宅事業資金など、はたらく人々の生活をより豊かにするために役立てられています。

〈東北ろうきん〉の貸出金使途別割合



みんなのお金は、はたらく人のために使われているんだね。



©ROKIN

自己資本比率

9.59%

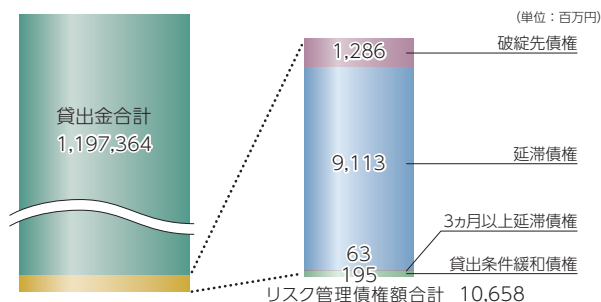
自己資本比率の高さが経営の健全性をみるポイントとなります。

自己資本比率とは、一般的に、総資産に対する自己資本の割合のことをいい、金融機関の自己資本比率は、リスクが発生する可能性のある資産の合計額(リスク・アセット)に対する自己資本で表され、経営の健全性を判断する基準として、法令により定められています。〈ろうきん〉の場合は国内基準比率が適用されます。この比率が4%に満たない場合、その程度に応じて「早期是正措置」とよばれる各種の行政措置が発動されます。

〈東北ろうきん〉の2019年3月末の自己資本比率は、9.59%と国内基準を大きく上回っていますのでより健全性が高いといえます。

リスク管理債権の状況

何らかの理由により、約定どおりの返済が困難な取引先等に対する貸出金のことをリスク管理債権といいます。



リスク管理債権に対して、十分な備えを行っています。

2018年度末のリスク管理債権額合計は106億58百万円で、貸出金残高1兆1,973億64百万円に占める割合(リスク管理債権比率)は0.89%となっています。

リスク管理債権の内訳は、「破綻先債権」が12億86百万円、「延滞債権」が91億13百万円、「3か月以上延滞債権」が63百万円、「貸出条件緩和債権」が1億95百万円となっています。

リスク管理債権額合計106億58百万円に対して、担保・保証等による回収見込み額が101億89百万円となっています。また、「貸倒引当金」を4億8百万円引き当てています。その結果、保全額は105億98百万円となり、リスク管理債権額合計の99.44%をカバーしています。

リスク管理債権比率

$$0.89\% = \frac{\text{リスク管理債権額}}{\text{総貸出金残高}} \times 100$$

リスク管理債権比率は、総貸出金残高に対するリスク管理債権額の割合を表したものです。

〈東北ろうきん〉は0.89%ときわめて低く、健全性が高いことが数値に表れています。

第6期中期経営計画・2019年度事業計画

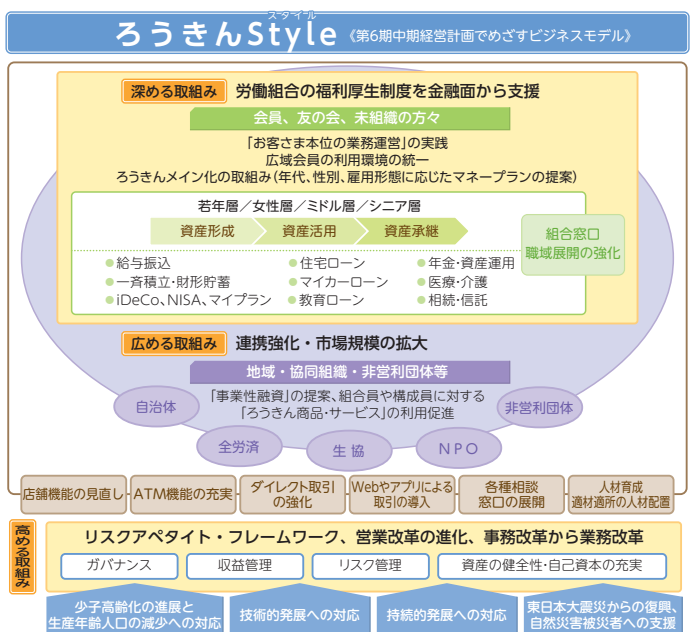
第6期中期経営計画は、統合20周年を迎える第7期中期経営計画(2021年～2023年)において「持続可能なビジネスモデルを確固たるもの」にするため、その土台を作っていくインフラ整備の期間＝「種をまく」期間と位置付けております。

その第6期中期経営計画の中間年度となる2019年度は、金融環境や生活スタイルの変化に対する迅速な対応や量から質への転換の加速、SDGs(持続可能な開発目標)への役割発揮などの事業課題を解決(克服)、第7期中期経営計画そして統合20周年という将来へ事業を繋いでいくための取組みを行う年度となります。

当金庫は協同組織の福祉金融機関として、相互扶助・共助の精神に則った取組みを一層強化し、全ての勤労者に優位性の高い金融サービスを維持しお届けするとともに、さらなる財務基盤の強化をめざした事業を行ってまいります。

私たちがめざすべき姿(ろうきんStyle)

第6期中期経営計画では、「深める」「広める」「高める」の3つの取組みにより、持続可能なビジネスモデルの構築をめざしています。また、その実現・定着のため(4つのカテゴリ)に課題を整理し、具体的な取組みを引き続き実施してまいります。



2019年度事業計画 <4つのカテゴリ>における取組み

カテゴリ	テーマ
<1> 少子高齢化の進展と生産年齢人口の減少への対応	①顧客属性に応じた商品・サービスの提案と生涯取引の実現 ②店舗機能、取引チャネルの充実 ③商品・サービスの向上
<2> 技術的発展への対応	①RAF およびリスク管理高度化に基づく経営基盤の確立 ②業務改革の実践と金融テクノロジー「FinTech」への対応
<3> 持続的発展への対応	①会員、推進機構との連携強化 ②会員直接還元政策の検討 ③地域共生に向けた取組み ④金庫人材の育成と活用 ⑤組織の活性化と組織力の向上 ⑥SDGs 達成に向けた取組み
<4> 東日本大震災からの復興、自然災害被災者への支援	①東日本大震災からの復興 ②自然災害被災者への支援

東北ろうきんの便利なサービスピックアップ

ろうきんのキャッシュカードなら
ATMお引出し手数料

セブン銀行 ローソン銀行
コンビニATMイーネット でご利用の場合

24時間0円 実質

他行ATM・CDお引出し手数料をご利用回数分全額キャッシュバック*

ATMお引出し手数料「全額還元サービス」

ご利用手数料はいったんご負担いただく場合がありますが、即時キャッシュバックいたします。

* (東北ろうきん)のキャッシュカードで、銀行・信金など全国のMICS加盟金融機関、ゆうちょ銀行、コンビニエンスストアのATM・CDから「お引出し」された際のお引出し手数料を、[時間外]・[土曜日]・[日曜日]・[祝日]の手数料も含めてキャッシュバックいたします。

対象となるキャッシュカード

「普通預金」「貯蓄預金」「カードローン(マイプラン・教育ローンカード型・生き活きカード)」

利用可能ATM	営業時間	お引出し	ご入金	残高照会	お振込
セブン銀行 ※1 ※2 主な設置先「セブンイレブン」「イトーヨーカドー」	24時間 365日	●	●	●	●
ローソン銀行 ※1 主な設置先「ローソン」		●	●	●	●
イーネット ※1 主な設置先「ファミリーマート」		●	●	●	●
イオン銀行 ※3 主な設置先「イオン」「マックスバリュ」	平日 月曜は8時～23時 平日 火～金曜は1時～23時 土・日・祝日は8時～21時	●	●	●	●
VIEW ALTE (ビューアルツ) ※1 ※6 株式会社ビューカード主な設置先「JR東日本の駅構内」など	始発から 終電まで	●	●	●	●
全国のろうきん ※4		●	●	●	●
MICS加盟金融機関 ※4 ※5 主な設置先「銀行」「信金」「信組」「コンビニのATM」など	ご利用時間、 お引出し内容は、 キャッシュコーナーにより 異なります	●	●	●	●
ゆうちょ銀行		●	●	●	●

※1: システムメンテナンスなどにより、毎月第1・第3月曜日の2時～6時およびハッピーマンデー前日の21時～翌朝6時がご利用いただけません。また一部設置していない場所もあります。※2: ATMお引出し手数料は、7時～19時は無料です。それ以外の時間帯は108円の手数料(消費税込)をご負担いただけますが、即時ご利用口座にキャッシュバックいたします。※3: 12月31日～1月3日のご利用時間は8時～21時までとなります。また1月4日、5月6日のご利用時間は、8時からとなります。※4: 月曜日～金曜日の15時以降、土曜日・祝日・振替休日のお振込は、翌営業日扱いとなります。また、お振込には振込手数料がかかります。※5: 一部ご利用できない金融機関もございます。※6: カードローンはご利用いただけません。

電話やインターネットでお取りき!! ろうきんダイレクト

簡単・便利な「ろうきんダイレクト」 年間ご利用手数料は無料

Point 1 時間を気にせず、 どこからでも、 ご利用可能	(ろうきん)の窓口があいていない時間(休日含む)でもご利用いただけます。また、(ろうきん)の窓口やATMまで行かなくても固定電話、携帯電話、パソコン・スマートフォンなど、どこからでもお好きな方法でご利用いただけます。 ※サービスの内容やメンテナンス等により、ご利用いただけない日・時間帯がありますので、ご了承ください。 ※即時取引・予約取引の時間帯がございます。ご利用形態により、利用できるサービスの内容が異なります。
Point 2 セキュリティも 万全	「ご契約番号」、「第二暗証番号」、複数の「パスワード」の入力による本人確認など、セキュリティも万全です。
Point 3 定期預金の 金利がおトク	ろうきんダイレクトで定期預金をお預入れいただいた場合、金利を上乗せいたします。 ※ただし、テレホンバンクキングは対象外です。
Point 4 いつでもローンの 繰上返済が可能	繰上返済・全額返済などもインターネットで可能。いつでも計画的な繰上返済ができます。また、窓口では手数料がかかる手続きでも、ろうきんダイレクトなら手数料は無料です。 ※一部ご利用いただけないお取引があります。
Point 5 振込・振替手数料 がおトク	振込手数料は窓口を利用する場合に比べてお安くなっています。また、振替手数料が無料でご利用いただけます。他の金融機関あとに5万円以上お振込の場合、 [窓口] ¥864 → [ろうきんダイレクト] ¥270 ¥594お得!
Point 6 簡単にお申込み	(ろうきん)からキャッシュカードが発行されている総合口座(普通預金)をお持ちの個人のお客様であれば、パソコン、携帯電話(東北ろうきんホームページをご覧ください)から簡単にお申込みいただけます。

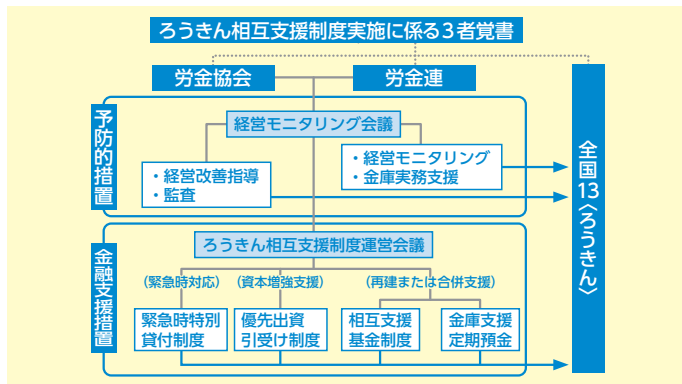
ろうきんはお客様が安心してお取引いただける安全な金融機関をめざし、これまでもそしてこれからも健全経営に徹します。

ろうきん業態セーフティネット

お客様の預金を守る公的なセーフティネットとして「預金保険制度」があります。ろうきんでは、この「預金保険制度」とは別に、ろうきん業態独自のセーフティネットを用意しています。

1番目の柱は、全国労働金庫協会（労金協会）および労働金庫連合会（労金連）による定期的な経営状況のモニタリングと労金協会内の労働金庫監査機構による監査です。経営上の問題が認められる場合には、その問題の程度に応じて必要な措置を講じ、問題の早期改善を図ることとしています。また、労働金庫監査機構は全国ろうきんの監査を実施し、指導を行っています。

2番目の柱は、労金連の金融機能を活用した「ろうきん相互支援制度」です。万一、ろうきんに経営上の問題が生じ、支援が必要となった場合には、労金連が緊急資金の貸出しや資本注入、資金援助等を行うことにより経営をサポートします。



振り込め詐欺救済法に関するお問い合わせ窓口について

「振り込め詐欺救済法」[正式名称「犯罪利用預金口座等に係る資金による被害回復分配金の支払等に関する法律」2008年6月21日に施行]は、被害者救済の観点から、振り込め詐欺等の犯罪行為により金融機関の預金口座に振り込まれ滞留している犯罪被害資金を被害に遭われた方に返還するための手続等について定めたものです。

当金庫では、本法律の施行にあたり、振り込め詐欺等による犯罪被害資金を当金庫の口座に振り込まれた方からのご照会を受けさせていただいています。

また、特殊詐欺の発生防止の一環として東北6県の警察と連携し、高額預金支払い時には預金小切手を活用した「預手プラン」等による対応を取組んでいます。

当金庫は、今後とも振り込め詐欺等の被害発生防止ならびに被害者救済に取組んでまいります。

●振り込め詐欺救済法に関するお問い合わせ窓口

受付先：東北労働金庫 業務部
電話番号：0120-398-162
受付時間：平日午前9時～午後5時

盗難・偽造キャッシュカード被害への対応

〈東北ろうきん〉では、盗難・偽造キャッシュカードによる不正引出しなどの被害を防止し、お客様のご預金等の安全性を確保し、安心してご利用いただくために、次のような対応を実施しております。

対応項目
ATMによる暗証番号変更の取扱いを実施しております。 ※安全のため暗証番号は定期的に変更されることをお勧めいたします。
ATMへの注意喚起ステッカーの貼付およびホームページへのコンテンツ掲載をしております。
ATM操作中の覗き見防止対策として、「自動機操作者の後方確認用ミラーの設置」、「覗き見防止フィルムの装着」をしております。
ATMによる1日あたり引出限度額（振込含む）は、お客様からの申し出がない場合は50万円としております。ただし、お客様のご希望により変更できるシステムを導入しております（※増額は窓口対応のみ）。
ICカード（磁気ストライプ併用）を導入しております。
異常取引を早期に検知するシステムを導入しております。

※偽造キャッシュカードで不正に現金を引き出される被害に遭われたお客様に対して、〈東北ろうきん〉においてお客様に責任がないと判断した場合に、被害の全額を補償いたします。

盗難通帳・インターネットバンキングによる預金等の不正な払い戻しへの対応について

当金庫では、2008年2月28日に全国労働金庫協会より公表された「預金等の不正な払い戻しへの対応に関する申し合わせ」に則って、個人のお客様の盗難通帳やインターネットバンキングによる預金等の不正な払い戻しに対して、以下のとおり対応しております。

1. 盗難通帳による預金等の不正払い戻しへの対応について

個人のお客様が、ご自身の責任によらず盗難通帳による預金等の不正払い戻しの被害に遭われた場合については、当金庫に過失がない場合でも、被害の補償を行うこととします。

なお、被害の補償対象外となる場合および補償額の一部減額となる場合につきましては、当金庫が定める補償要件・補償基準等に照らして、個別の事案ごとに対応させていただきます。

2. インターネットバンキングによる預金等の不正払い戻しへの対応について

個人のお客様が、ご自身の責任によらずインターネットバンキングによる預金等の不正払い戻しの被害に遭われた場合については、当金庫に過失がない場合でも、被害の補償を行うこととします。

なお、被害の補償対象外となる場合および補償額の一部減額となる場合につきましては、個別の事案ごとにお客様のお話をお伺いした上で、対応させていただきます。

金融犯罪被害防止に向けた取組み

インターネット犯罪への対応

- ・「ろうきんダイレクト」では、2018年7月16日よりワンタイムパスワード未利用者については「1日あたりの振込振替限度額」の上限を20万円とする対応を実施しています。
- ・パソコンまたはスマートフォンで資金移動をする際、モバイルでロックを解除しなければ資金移動ができないようにする「IBロックサービス」を導入しています。
- ・団体向けインターネットバンキングにおいては、振込振替を行う際、事前に金庫へ書面で届出することで口座を登録する「事前登録方式」を導入しています。

振り込め詐欺等への対策

- ・ATM振込画面に注意喚起の画面を表示、また、一部ATMブースにおいて注意喚起の呼びかけアナウンスを行っています。