

# 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
●相次いだ自然災害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2020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位以下を切り捨てて、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  
とんど変わりません。  
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614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えています。

### ■東北労働金庫の概要

理事長	砂金 良昭
常勤役員数	1,160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	5,778会員
間接構成員数	785,912人
出資金	74億円
預金残高	20,926億円
貸出金残高	12,445億円
自己資本比率	9.52%

### ■全国の労働金庫の概要

金庫数	13金庫
常勤役員数	11,317人
店舗数	614店舗
団体会員数	50,796会員
間接構成員数	11,400,656人
出資金	963億円
預金残高	208,775億円
貸出金残高	142,011億円
自己資本比率	9.76%

## 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9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、災害救援ローン(旧商品名「特別災害ローン」)を取扱っております。

【災害救援ローン利用実績】 (2020年3月末現在)

商品名	件数	実行額(百万円)
災害救援ローン(無担保)*1	6,271	13,066
災害救援ローン(不動産担保)*1	2,279	52,729
特別災害ローンⅡ(無担保)*2	411	1,131

\*1: 旧商品名「特別災害ローン」の実績を含んでいます。

\*2: 2019年3月末で取扱い終了

#### (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金を行っております。2019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。助成先については、2020年版ディスクロージャー誌(別冊)に記載しております。

#### (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。

## 相次いだ自然災害への取組みについて

2019年度は、8月の九州北部での記録的な大雨となった令和元年8月の前線に伴う大雨による災害、9月の関東地方に上陸した令和元年台風第15号の影響による停電に伴う災害、10月には本州に接近・上陸し広範囲に被害をもたらした令和元年台風第19号等による災害など、雨風による甚大な被害をもたらした自然災害が相次いだ年となりました。

当金庫では、被災された方々や地域を支援する取組みとして、上記の自然災害に対する低金利の災害救援ローンの取扱いや、通帳および印鑑などの紛失時における預金払戻しの便宜的措置、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窓口振込手数料の免除対応など、被災された方々に寄り添った、迅速な支援、対応を行ってまいりました。

### 令和元年台風第19号等災害に係る取組み

東北地方の広範囲に人的・住家被害をもたらした令和元年台風第19号等による災害においては、特に甚大な被害が発生した岩手県、宮城県、福島県の被災された方々や被災地域への復旧・復興支援として、2019年12月に岩手県社会福祉協議会へ500万円、宮城県および福島県社会福祉協議会へ各1,000万円の自然災害見舞金を贈呈しました。

【災害救援ローン利用実績】 (2020年3月末現在)

商品名	件数	実行額(百万円)
災害救援ローン(無担保)	152	351
災害救援ローン(不動産担保)	20	418

#### 店舗の復旧状況

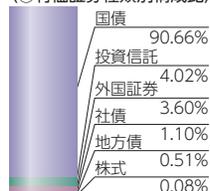
令和元年台風第19号の影響により、郡山東支店、石川支店において浸水被害等が発生しましたが、郡山東支店においては郡山支店内の臨時窓口にて営業を継続、また石川支店においては10月21日より通常営業を再開しました。

## 貸借対照表 (2020年3月末の資金の運用・調達状況等を表します。)

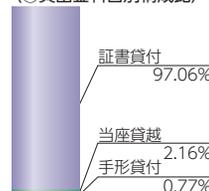
(単位:百万円)

科目	金額	科目	金額
現金	16,857	預金積金③	2,076,783
預け金	663,382	譲渡性預金	15,870
金銭の信託	4,965	借入金	113,200
有価証券①	391,797	その他負債	5,349
貸出金②	1,244,519	賞与引当金	407
その他資産	14,182	退職給付引当金	4,302
有形固定資産	13,966	役員退職慰労引当金	148
無形固定資産	153	債務保証損失引当金	1
前払年金費用	293	睡眠預金払戻損失引当金	268
繰延税金資産	-	繰延税金負債	7,989
債務保証見返	179	再評価に係る繰延税金負債	491
償倒引当金	△126	債務保証	179
(うち個別貸倒引当金)	(△113)	負債の部計	2,224,991
		純資産の部計	125,179
		(うち出資金)	(7,483)
資産の部合計	2,350,170	負債及び純資産の部合計	2,350,170

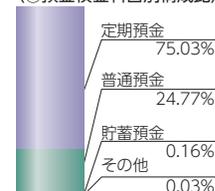
①有価証券種類別構成比



②貸出金科目別構成比



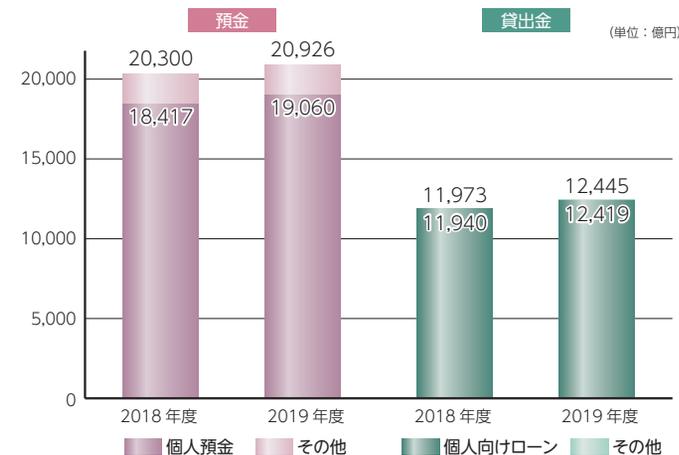
③預金積金科目別構成比



## 預金・貸出金の残高状況

預金は、年間626億円増加し、2兆926億円となりました。

貸出金は、年間471億円増加し、1兆2,445億円となりました。



## 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)

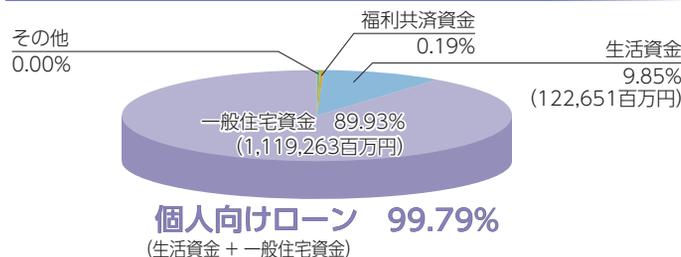
科目	金額	
<b>経常収益</b>	<b>28,462</b>	
資金運用収益	25,244	
役員取引等収益	1,207	
その他業務収益	1,873	
その他経常収益	136	
<b>経常費用</b>	<b>23,378</b>	<b>経常費用</b>
資金調達費用	2,553	預金利息や営業経費等の費用です。
役員取引等費用	4,171	
その他業務費用	137	
経常費	16,438	
その他経常費用	77	
<b>経常利益</b>	<b>5,083</b>	
特別利益	196	
特別損失	208	
税引前当期純利益	5,070	<b>当期純利益</b>
法人税、住民税及び事業税	1,287	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。
法人税等調整額	146	
法人税等合計	1,433	
<b>当期純利益</b>	<b>3,636</b>	
繰越金(当期首残高)	1,506	
当期末処分剰余金	5,143	

**経常利益**  
経常収益から経常費用を差し引いたもので、1年間の事業活動の成果を示しています。

## 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

# 9.52%

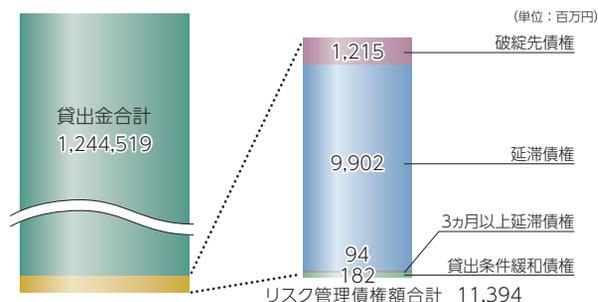
自己資本比率の高さが経営の健全性をみるポイントとなります。

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2020年3月末の自己資本比率は、9.52%と国内基準を上回る健全性を確保しています。

## 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。

2019年度末のリスク管理債権額合計は113億94百万円で、貸出金残高1兆2,445億19百万円に占める割合(リスク管理債権比率)は0.91%となっています。

リスク管理債権の内訳は、「破綻先債権」が12億15百万円、「延滞債権」が99億2百万円、「3か月以上延滞債権」が94百万円、「貸出条件緩和債権」が1億82百万円となっています。

リスク管理債権額合計113億94百万円に対して、担保・保証等による回収見込み額が112億72百万円となっています。また、「貸倒引当金」を81百万円引き当てています。その結果、保全額は113億53百万円となり、リスク管理債権額合計の99.64%をカバーしています。

## リスク管理債権比率

# 0.91%

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

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0.91%と低く、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・2020年度事業計画

2020年度は「深める」「広める」「高める」の3つの取組みを具体化し、「量から質への転換」を実現することで、当金庫にとっての「持続可能なビジネスモデル」をめざす第6期中期経営計画の最終年度にあたります。

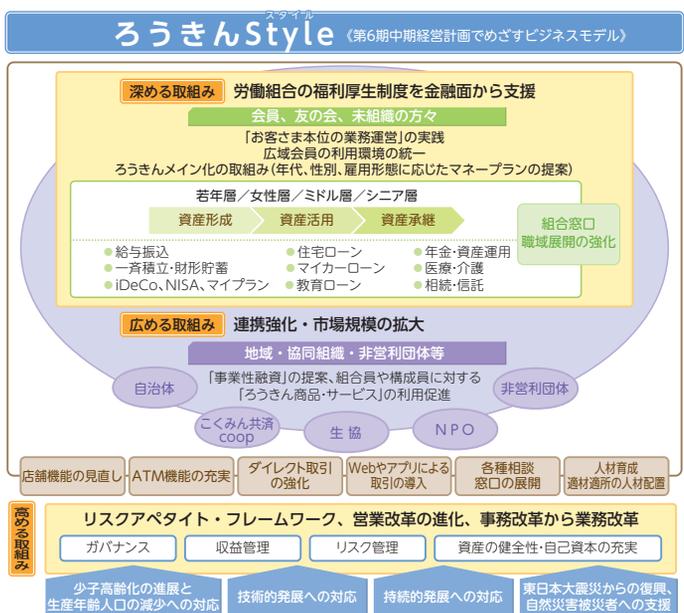
この間、会員・勤労者の皆様のご協力により預金・融資の業容拡大が図られる一方、貸出金利回りの低下や上乗せ金利定期預金の増加による預金利回りの高止まり、さらには自己資本比率の低下など、「持続可能な収益性と将来にわたる健全性の確保」の点から改善が必要な状況にあります。

長期化する金融緩和政策や人口減少・高齢化の進展など、経済を取り巻く環境が依然厳しい状況の中、新型コロナウイルス感染症の世界的拡大の影響により、経済情勢・雇用環境の長期的な停滞も懸念されております。

2020年度は「第6期中期経営計画」を基本としながらも、新型コロナウイルス感染症拡大で影響を受けた勤労者の皆様の生活・家計を支えることを最優先課題とし、「SDGsの目標達成に向けた具体策」[持続可能なビジネスモデル]の構築を通じて、協同組織の福祉金融機関として「ろうきん」の役割を一層発揮しながら経営基盤の強化をめざしてまいります。

### 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つのカテゴリーに課題を整理し、具体的な取組みを引き続き実施してまいります。



#### 「新型コロナウイルス感染拡大」に対応した取組み

- ①勤労者の皆様の生活・家計を支える取組み ②感染拡大に備えた「業務継続計画」の徹底

#### 2020年度事業計画 <4つのカテゴリー>における取組み

カテゴリー	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・サービス力の向上
<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実施による財務基盤の強化 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 ⑥SDG s 達成に向けた取組み ⑦第7期中期経営計画の策定
<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 ③災害への対応

## 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

24時間 0円 実質

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

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・生き生きカード)」

利用可能ATM	営業時間	お出し	ご入金	残高照会	お振込
<b>セブン銀行</b> ※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	●	●	●	●
<b>ローソン銀行</b> ※1 主な設置先「ローソン」		●	●	●	●
<b>イーネット</b> ※1 主な設置先「ファミリーマート」		●	●	●	●
<b>イオン銀行</b> ※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	●	●	●	●
<b>VIEW ALTE(ビューアルツテ)</b> ※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	●	●	●	●
<b>全国のろうきん</b> ※4		●	●	●	●
<b>MICS加盟金融機関</b> ※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、 お取引内容は、 キャッシュコーナーにより 異なります	●	●	●	●
<b>ゆうちょ銀行</b>		●	●	●	●

※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時に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所定のお引出し手数料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。

#### ●ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)

ご利用手数料無料

#### 時間を気にせずどこからでも、ご利用可能

(ろうきん)の窓口がない時間(休日含む)でもパソコン、スマートフォンなどで、[残高照会]、[お振込・お振替]、[定期預金・一般財形のお支払い]、[投資信託の購入・解約]、[ご融資の繰上返済]、[住所変更]などが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。

#### ●ろうきんアプリ

ご利用手数料無料

#### 残高や入出金をいつでも、どこでもスマホでチェック

ご登録いただいた口座の[残高照会]、[入金明細照会]、[税金の支払い]等のサービスを24時間365日(サービス停止時間帯およびメンテナンス時を除く)ご利用いただけるスマートフォンアプリです。

※ご利用にはキャッシュカードが発行されている普通預金口座(総合口座を含む)の登録が必要です。  
 ※本アプリは無料ですが、アプリのダウンロードや利用時にかかる通信料はお客さまのご負担となります。

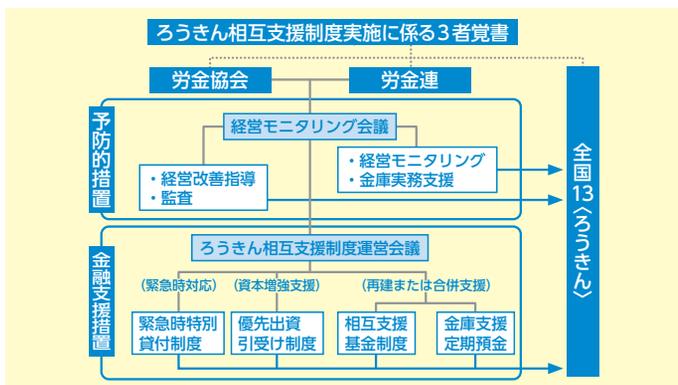
ろうきんはお客様が安心してお取引いただける安全な金融機関をめざし、これまででもそしてこれからも健全経営に徹します。

## 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、本法律に基づいて、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付けております。

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。
ポスターやホームページにより、生年月日・電話番号や自動車のナンバー等の類推されやすい暗証番号の危険性について案内しております。
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

### インターネットバンキングによる不正取引の未然防止対策

- ・複数のパスワード(ログインパスワード・確認用パスワード・第二暗証番号)による本人認証を実施しています。
- ・パスワードの不正取得を防止する「ソフトウェアキーボード」を導入しています。
- ・「ワンタイムパスワード」(1分ごとに変化する使い捨てパスワード)を導入しています。
- ・「ワンタイムパスワード」未利用者の「1日あたりの振込振替限度額」の上限を20万円に制限しています。
- ・パソコンまたはスマートフォンからの資金移動の際、携帯電話によるロック解除を要する「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、「電子証明書」によるログイン方式を導入しています。
- ・ネットムーブ社のセキュリティソフト「SaAT:Netizen」を無償提供しています。

### 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。
- ・2019年11月26日より、70歳以上のお客様を対象に、キャッシュカードによるATMからのお振込取引が1年間ない場合、ATMによるお振込取引の制限を実施しています。