2014

事業と財務状況のご案内

ろうきん中間ディスクロージャー誌

長野県労働金庫

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。

ろうきんは 働く仲間がつくった金融機関です。

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。現在、多くの金融機関がありますが、働く仲間とその家族の生活が豊かになることを目的につくられた金融機関はろうきんだけです。働く人たちの暮らしを支え、快適で暮らしやすい社会づくりをめざします。

ろうきんは 営利を目的としない金融機関です。

ろうきんは、労働金庫法に基づいて、営利を目的とせず、会員（労働組合・生活協同組合などの団体）の一人ひとりを主人公として、公平かつ民主的に運営されています。
このろうきん独自の運営に共感する人たちの輪が日本中に広がり、今日における利用者は全国で1,000万人以上。労働組合や生活協同組合をはじめとした多くの仲間に支えられています。

ろうきんは 働く人目線で考える金融機関です。

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、資金の運用方法がまったく違います。働く人たちからお預かりした資金は、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。

長野県労働金庫経営指針

- 協同組織福祉金融機関としての事業を通じ会員・勤労者・地域社会に「意思のあるお金の循環」の創出を実現します。
- 県内すべての会員・勤労者が良質な金融サービスを享受していただける金融機関としてありつづけます。
- コンプライアンス重視、経営資源の最適配分、人材育成（ひとづくり）を通じて、強固な経営基盤を確立させます。
- 会員・勤労者の貴重な財産をまもるため、安心・安全・健全の経営に徹し“ゆるぎない信頼感”をさらに高めます。

中期経営計画（2014年度～2016年度）

「発展的進化と変革に向けて再スタートする“4つの挑戦”」

目 的

長野県内の働く人とそのご家族の幸せな生活を応援するため、
ろうきんならではの金融サービスを提供し続けます。
その実現のため、必要となる自らの変革を積極的かつ確実に実行します。

Challenge 4つの挑戦

発展的進化と変革に向けて再スタートする

Challenge 1
会員と地域の働く仲間のネットワークと同じ方向を向いて、協働して事業運営を行います。

Challenge 2
働く人とそのご家族の幸せな生活を応援するために、“長野ろうきんならでは”の金融サービスを提供し続けます。

Challenge 3
この人たちだから、この人だから取引したい、そう思っていただけるチーム・職員としての姿勢と行動を実践します。

Challenge 4
健全経営を実践しつつ安定収益を確保します。また、環境変化に対応して事業を継続します。そのために必要となる自らの変革を実行します。

長野県労働金庫の概況 (2014年9月末)

名称	長野県労働金庫	代表者	理事長　奥原 一由
		常勤役職員数	398名（男267名、女131名）
	登録金融機関　関東財務局長（登金）268号	店舗数	20店舗（インターネット長野支店含む） 3出張所・8ローンセンター
本店住所	〒380-8611長野県長野市県町523番地		
電話番号	(026)237-3700	出資金	2,484百万円
ホームページ	http://www.nagano-rokin.co.jp/	預金残高	582,621百万円
創立	1951年（昭和26年）12月	貸出金残高	314,217百万円

※預金残高には譲渡性預金を含みます。

サービスのご案内

ろうきんダイレクト

インターネット・モバイルバンキングとテレフォンバンキングの2つのサービスが1つになり、さらにお使いいただきやすくなりました。簡単・便利な「ろうきんダイレクト」をぜひご利用ください。

インターネット・モバイルバンキング
わざわざ窓口やATMに行かなくても、パソコン（スマートフォンを含む）や携帯電話からろうきんのサービスが利用可能！セキュリティも万全な安心のインターネットサービス。

＋

テレフォンバンキング
従来の電話振替サービス「ZATTS」が大幅にサービスメニューを拡充してリニューアル！電話1つで利用可能！

- ポイント1 時間を気にせずご利用いただけます
- ポイント2 どこからでも、お好きな方法でご利用可能
- ポイント3 セキュリティも万全
- ポイント4 振込手数料がおトク
- ポイント5 簡単にお申込み

ろうきんダイレクトのお申込み

ろうきんダイレクトのお申込みには、キャッシュカードが発行されている総合口座（普通預金）が必要です。既にキャッシュカードが発行されているお客様は、ホームページから簡単にお申込み可能です!!

STEP 1
<長野ろうきん>ホームページより「ろうきんダイレクト」にアクセスし、「ろうきんダイレクトお申込み」をクリックしてください。
➡ 申込画面が表示されますので、必要事項を入力して送信してください。

※書面によるお申込みも可能です。詳しくはお近くの<長野ろうきん>にお問い合わせください。

STEP 2
お申込み受付後、お客様登録住所宛に「ご契約者カード」「ご利用の手引き」「仮確認用パスワード」（ご契約者カード台紙に記載）が届きます。

※「ご契約者カード」等はお客様のお届けのご住所に転送不要にて配達します。転居先への転送は行いませんのでご注意ください。

STEP 3
「ご契約者カード」等がお手元に届きましたら、「ろうきんダイレクト」をご利用いただくための「サービス開始登録」をインターネット上で行っていただきます。（詳しくは「ご利用の手引き」をご覧ください。）

当金庫の最新の活動状況・サービス内容は、
下記URLよりご覧いただけます。

長野ろうきん ホームページ | http://www.nagano-rokin.co.jp/ 長野ろうきん 検索

ご利用いただける主なサービス

- ろうきんダイレクト（インターネット・モバイルバンキング）
- ローン仮審査申込、ご来店・相談会のご予約
- ライフプランシミュレーション・家計見直し診断フォーム
- 長野ろうきんからのお知らせ

LINE@
ろうきんのLINE@アカウントを友だち登録しよう！

LINEの「友だち追加」から「ID検索」または「QRコード」で登録してね♪
LINE@ × はたらく人の思いと生きる 長野ろうきん
ID検索 @nagano-rokin

VEGETABLE OIL INK 環境に配慮した植物性インキを使用しています。

2014年11月発行
編集:長野県労働金庫　経営企画部　〒380-8611　長野市県町523番地　TEL026-237-3700

財務状況のご案内

資産と負債・純資産の状況 図1

■ 貸借対照表

（単位:百万円）

資産の部	2013年9月末	2014年9月末
現金	3,598	4,114
預け金	136,476	135,889
金銭の信託	518	501
有価証券	157,817	171,850
貸出金	309,503	314,217
その他資産	5,121	5,037
有形固定資産	4,117	3,818
無形固定資産	28	23
繰延税金資産	64	-
債務保証見返	228	192
貸倒引当金	△ 31	△ 31
合計	617,444	635,615

負債の部及び純資産の部	2013年9月末	2014年9月末
預金積金	560,978	578,612
譲渡性預金	3,793	4,009
その他負債	3,753	1,784
代理業務勘定	6	8
賞与引当金	181	184
役員賞与引当金	1	1
退職給付引当金	2,050	1,994
役員退職慰労引当金	40	38
睡眠預金払戻損失引当金	39	40
繰延税金負債	-	465
債務保証	228	192
負債の部合計	571,073	587,332
出資金	2,489	2,484
利益剰余金	41,548	42,156
処分未済持分	△ 1	△ 3
会員勘定合計	44,036	44,638
その他有価証券評価差額金	2,333	3,644
評価・換算差額等合計	2,333	3,644
純資産の部合計	46,370	48,282
合計	617,444	635,615

図1 [資産と負債・純資産の状況]

（単位:百万円）

リスク管理債権について 図2

2014年9月末における不良債権額等の状況は、「破綻先債権」、「延滞債権」、「3か月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」の合計で20億75百万円となり、総貸出金に占める割合は、0.66%という低水準を維持しています。

また、「破綻先債権」、「延滞債権」、「3か月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」の合計額20億75百万円のうち、20億42百万円は担保や保証機関等の保証で債権の保全が図られ、29百万円は個別貸倒引当金により保全措置を図っています。

図2 [リスク管理債権について]

金額、比率の表示方法

1. 金額単位

（1）各表に表示した金額単位未満の端数は切り捨てて記載しています。

（2）小計、合計等の合算は、円単位まで算出し、単位未満を切り捨てて記載しています。したがって、内訳の合計と小計欄・合計欄の金額が一致しない場合があります。
また、残高が百万円未満の科目は「0」と表示し、残高がない科目については「ー」と表示しています。

2. 諸利回り・諸比率

小数点第３位を切り捨てし、第２位までを記載しています。

本誌は、当金庫の経営内容を多くの皆様に知っていただくために、2014年9月末情報を取りまとめてご報告するものです。
9月末中間決算は法定化されておりませんので、会計監査人監査の対象となっておりません。

収益と費用の状況

■ 損益計算書

（単位:百万円）

科　目	2013年度中間期	2014年中間期
経常収益	**5,183**	**4,664**
資金運用収益	4,333	4,187
役務取引等収益	102	102
その他業務収益	518	362
その他経常収益	229	11
経常費用	**3,881**	**3,733**
資金調達費用	260	302
役務取引等費用	421	453
その他業務費用	0	0
経費	3,198	2,969
その他経常費用	0	8
経常利益	**1,301**	**931**
特別利益	**-**	**3**
特別損失	**42**	**0**
税引前中間純利益	**1,259**	**934**
法人税、住民税及び事業税	**271**	**266**
法人税等調整額	**106**	**△ 6**
法人税等合計	**377**	**260**
中間純利益	**881**	**674**

「経常収益」は、前年同期比5億18百万円減少しました。利回り低下により「資金運用収益」が減少するとともに、前年同期において有価証券償還益等の計上があったため、「その他業務収益」及び「その他経常収益」が減少することとなりました。

「経常費用」は、前年同期比1億47百万円減少しました。新オンラインシステムへの移行が完了したため、「経費」が減少しました。

「経常収益」の減少が「経常費用」の減少を上回ったため、「経常利益」は前年同期比3億70百万円減少し、9億31百万円となりました。

「中間純利益」は、「経常利益」が減少したことに伴い、前年同期比2億6百万円減少し、6億74百万円になりました。

収益

資金運用収益（貸出金利息など） 4,187百万円
＋
役務取引等収益（受入為替手数料など） 102百万円
＋
その他業務収益（債券売却益など） 362百万円
＋
その他経常収益 11百万円

費用

資金調達費用（預金利息など） 302百万円
＋
役務取引等費用（支払為替手数料など） 453百万円
＋
その他業務費用（債券売却損など） 0百万円
＋
経費（人件費・物件費など） 2,969百万円
＋
その他経常費用 8百万円

経常収益 **4,664百万円**　経常費用 **3,733百万円**

① 経常利益 931百万円
→ 内訳　収益 ー 費用

特別利益 **3百万円**　特別損失 **0百万円**

② 税引前中間純利益 934百万円
→ 内訳 ① 経常利益 ＋ [特別利益 ー 特別損失]

法人税、住民税及び事業税 266百万円
法人税等調整額 △6百万円
法人税等合計 **260百万円**

③ 中間純利益 674百万円
→ 内訳 ② 税引前中間純利益 ー 法人税等合計

主要な業務の状況を示す指標

（単位:百万円、%）

項　目	2013年度中間期	2014年中間期
業務純益	1,123	970
資金運用利回	1.44	1.35
資金調達利回	0.09	0.10
資金調達原価率	1.21	1.11
資金利鞘	0.23	0.24
預貸率（末残）	54.80	53.93
預証率（末残）	27.94	29.49

自己資本の額と自己資本比率 図3

2014年3月末より新しい自己資本比率規制であるバーゼルⅢ（国内基準）に基づき自己資本比率を算出しております。バーゼルⅢ基準は、従来の基準に比べ、金融機関の資本の質の向上を目的とし、より厳格な規制となっております。

2014年9月末の自己資本額は、44,640百万円となり、自己資本比率は、17.28%となりました。

$$\frac{\text{自己資本合計}44{,}640\text{百万円}}{\text{リスク・アセット}258{,}299\text{百万円}} \times 100 = \text{自己資本比率}\ 17.28\%\ (\text{概算値})$$

2014年9月末の当金庫の自己資本比率は17.28%であり、国内基準の4%を大きく上回っています。また、自己資本額のうち出資金・利益準備金・特別積立金等の占める割合が非常に高くなっています。自己資本額に占める割合が高ければ、より健全性が高い水準にあると考えられます。

図3 [自己資本比率※]

国内基準は **4.00%以上です。**
それを下回る場合は、「早期是正措置」の対象になります

※9月末中間決算は法定化されておりませんが、内部規定に基づき、3月末本決算に準じた仮決算を行っております。上記9月末の自己資本比率は、この仮決算結果に基づいて算出した概算値です。

社会貢献・勤労者の生活応援

社会貢献活動

ろうきん理念のひとつである「人々が喜びをもって共生できる社会」の実現に寄与するため、長野ろうきんの更なる社会的役割発揮を通じて、会員・お客様・地域社会に貢献すべく、CSR活動（企業の社会的責任）を実践し、「意思のあるお金の循環」の創出をめざします。

1.「ピンクリボン運動」支援の取組み

長野ろうきんでは、ろうきんカードのご利用（ハートフル・キャッシュポイント・プロジェクト）に加え、chou-chouシリーズのお積立を通じて公益財団法人日本対がん協会「乳がんをなくすほほえみ基金」への寄付を行う活動の取組みにより、ピンクリボン運動を応援しています。

ピンクリボン運動
乳がんの正しい知識を広め、早期発見、早期治療の大切さを訴える世界的な運動です。

ハートフル・キャッシュポイント・プロジェクトとは

長野ろうきんのキャッシュカード（ローンカードを含む）を長野ろうきんまたはセブン銀行のATMでご利用いただいた場合、お引出し・お預け入れ１回につき１円を長野ろうきんが負担し、公益財団法人日本対がん協会「乳がんをなくすほほえみ基金」に寄付いたします。

chou-chouシリーズを通じた支援とは

「chou-chouシリーズ」の年間お積立合計額の0.05%を長野ろうきんが負担し、公益財団法人日本対がん協会「乳がんをなくすほほえみ基金」に寄付いたします。

2. 東日本大震災等で被災された皆様を支援する取組み

1 口座振替による震災遺児への支援の実施

親御さんを亡くされた子ども達を支援・応援することを目的に、口座振替によるあしなが育英会「東日本大地震・津波遺児募金」に取組んでいます。

2 振込手数料免除措置の実施

長野ろうきんが指定する災害義援金口座への送金にかかる為替手数料の無料化を実施しています。

3.地域社会に根ざした福祉活動

●地域福祉団体支援活動

県内のＮＰＯ・ボランティア団体の活動支援のため、公的活動応援サイト「長野県みらいベース」を募集拠点とする“ろうきん安心社会づくり助成金”の活用に取組んでいます。

「長野県みらいベース」とは

地域や社会を良くするための活動を広報し、寄付を広く呼びかけるためのウェブサイトで、県の事業として、長野県がウェブサイトを構築し、認定ＮＰＯ法人長野県みらい基金によって運用されています。

●地域活動の活性化を支援する活動

各営業店の運営委員会自主活動として、チャリティ映画会をはじめとする様々な活動を展開しています。各種活動を通じた収益金につきましては、様々な団体へ寄付等を行っています。

生活応援運動

会員・勤労者のニーズや悩み、課題を明確化し、その解決に向けた幅広い提案活動を行うなど、生活応援運動を通じてライフプランをサポートします。

生活応援運動とは　勤労者の生活のうち「お金」にまつわる様々な問題を、ろうきんが会員労働組合との連携のもとで情報を提供し、相談対応・具体的なご提案やアドバイスを行う運動です。

勤労者の生活支援
❶ライフステージやテーマ等に対応した各種相談会・学習会・セミナーの開催
❷営業店における休日相談窓口の開設など相談体制の充実
❸各種ローン商品の周知および活用

生活防衛
❶会員と連携したクレサラ・多重債務等への機動的な相談対応
❷ネットワークを活用した多重債務救済スキームの活用
❸高金利カードローン等からの借換運動による生活改善

生涯生活設計
❶若年層に対する計画的な貯蓄の重要性の理解浸透に向けた生活設計支援
❷働く人とそのご家族の将来に向けた資産形成支援
❸長野県労働者福祉協議会・労働団体・全労済との連携

キャンペーンのご案内

わたしたち長野ろうきんは、はたらく皆さんとそのご家族の幸せな生活の実現のため、はたらく人の「想い」と共に長野ろうきんならではの精一杯の“おもてなし”をお届けします。

ろうきん2014 WINTER ～この冬も生活応援キャンペーン～

特別金利定期預金

期間　2014年11月4日（火）～2015年1月30日（金）
対象　上記期間中、新規でお預入れをいただいた個人のお客様　**預入金額**　5万円以上
預入期間および適用金利　1年：年0.15%（税引後年0.119%）　3年：年0.30%（税引後年0.239%）　5年：年0.35%（税引後年0.278%）
対象商品　スーパー定期預金、大口定期預金
自動継続の扱い　元利継続・元金継続
※満期日時点の店頭表示金利適用による同期間・自動継続型での通常の定期預金に移行します

〈ろうきん〉
イメージモデル
高垣麗子

インターネットバンキング定期預金

期間　2014年11月4日（火）～2015年1月30日（金）
対象　上記期間中、インターネットバンキングにより新規でお預け入れをいただいた個人のお客様
預入期間および適用金利　1年：店頭表示金利＋年0.20%　**預入金額**　5万円以上
※特別金利定期預金への金利上乗せはできません。
テレフォンバンキングによるお預け入れは、対象外となります。
対象商品　スーパー定期預金、大口定期預金
自動継続の扱い　元利継続・元金継続・自動解約
※自動継続の場合は満期日時点の店頭表示金利適用による同期間・自動継続型での通常の定期預金に移行します

教育ローン 子育て世代応援キャンペーン

期間　2014年10月1日（水）～2015年4月30日（木）
ご融資金額　最高1,000万円　**ご返済期間**　最長15年（元金据置期間を含みます）
ご融資金利　最大引下げ後金利　変動金利 年1.30%（店頭表示金利　年1.60%）　最大引下げ後金利　固定金利 年1.55%（店頭表示金利　年1.85%）
※適用金利以外に別途保証料（年0.70%～年1.38%）が必要となります
※変動金利は年2回見直しを行います

金利引下げ制度
① 年齢が30歳未満の方
② 新生児から大学院までのお子様がいらっしゃる方
③ 当金庫の「財形貯蓄」または「エース預金」をご契約いただいている方
※1口座の年間お積立額が12,000円以上のご契約を対象といたします。
④ 当金庫の「住宅ローン」をご契約いただいている方
⑤ 給与振込（月額10万円以上）をご契約いただいている方
⑥ カードローン「マイプラン」または「ミニット」をご契約いただいている方

店頭表示金利より　1項目該当ごとに　→ 年0.10%金利引下げ（最大年0.20%まで）

さらに

⑦ お子様名義の普通預金口座をご開設いただいた方
※すでにお子様口座をお持ちの方も対象となります。

お子様のご来店は不要!!

店頭表示金利より　→ 年0.10%金利引下げ

最大 年0.30%の金利引下げ

①～⑦の適用は、ご融資実行時に対象となる方といたします。

《定期預金について》●他の金利優遇制度との併用はできません。●インターネットバンキング、テレフォンバンキング、ATMによるお預け入れは特別金利定期預金の対象外となります。●インターネットバンキング定期預金は、お預け入れ期間１年のみを金利上乗せの対象といたします。●本キャンペーンにおける対象預金は新規お預け入れとし、当金庫にお預け入れいただいている定期性預金からの書替または振替は対象外とさせていただきます。●特別金利定期預金およびインターネットバンキング定期預金による金利上乗せは初回満期日までのお預け入れ期間に限らせていただきます。●中途解約の場合は、当金庫が定める約定期間に応じた中途解約利率を適用いたします。●2013年1月1日から2037年12月31日までの間にお受取りになる利息には「復興特別所得税」が追加課税されますので20.315%の税金がかかります。（国税15.315%、地方税5%）また税引後利率は小数点以下第3位未満を切り捨てて表示しています。
《教育ローンについて》●ご入学の6ヵ月前から在学予定期間内の元金据置制度がご利用いただけます。（最長で6年6ヵ月）●ご返済試算は各営業店の窓口にお申し付けいただくか、当金庫のホームページのローン返済シミュレーションをご利用ください。

※店頭に説明書をご用意しております。詳しくは窓口にお問い合わせください。