

Wing

四国ろうきんレポート 2025.新春号 No.81

●松ヶ磯／徳島県牟岐町

「松ヶ磯」は、潮が満ちているときは海の中の島になり、潮が引くと陸続きと、刻々と変化する潮の満ち引きによって様々な美しい景色を見ることができ、四国八十八景にも選定されています。

また、近隣のコミュニティ複合施設「モラスコムぎ」の貝の資料館では、世界中から集められた貝や化石の標本を見学することもできます。

ホームページ

<https://www.shikoku-rokin.or.jp>



新年のご挨拶

新年明けましておめでとうございます。

長らく続いたコロナパンデミックも一定落ち着き、国内では至る所で海外からの旅行者が溢れ、所謂インバウンド需要(消費)を目の当たりにするなど経済回復の一端を実感している今日この頃でございます。そんな中、会員・お客さまにおかれましては、ご家族お揃いで新春をお迎えのこととお慶び申し上げます。

さて、去年は正月早々の最大震度7を記録した能登半島地震に始まり、4月には四国南西部においても観測史上初の震度6を記録する地震が発生しました。近い将来、「南海トラフ巨大地震」が予想される四国に暮らす私たちにとっては決して他人事ではございません。加えて、地球規模の気候変動に伴う多くの自然災害はもはや非日常ではなくなりました。

社会面においては、弊庫のお客さまも被害を受けた特殊詐欺に加え、「闇バイト」等という気味の悪い犯罪が多発しています。泥沼化する国際紛争も含め、世界規模で社会の持続性に赤信号が灯っています。

そうした中、私たち「四国ろうきん」は急激な物価高で実質収入減に直面している勤労者、自然災害や社会犯罪などの被害にあわれた方々の生活再建を支援することはもとより、多重債務者や生活困窮者、そして将来ある子どもたちの支援などといった安心して暮らせる社会課題に直接的・間接的に取り組んでまいりました。

これからも福祉金融機関として、変えてはならない理念などはしっかり堅持しつつも、見直すべきは勇気を持って見直し、将来にわたって信頼され選択されるよう、その社会的使命と役割を發揮していく所存でございます。

この「Wing」は、「四国ろうきん」の現状や活動内容について、幅広くお客さまに知って頂くために発行しているものです。是非ご一読頂きますとともに、本年も皆さまにとって幸せ多い年となりますようご祈念申し上げ、新年のご挨拶と致します。



2025年1月

四国労働金庫 理事長 杉本宗之

勤労者なら、どなたでもご利用いただけます。ろうきんの商品やサービスなど業務内容は、一般の金融機関とほとんど変わりません。しかし、「目的」「運営」「運用」が違います。

ろうきんは、はたらく人のための金融機関です。

目的

はたら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などのはたらく仲間が、お互いを助け合うためにつくった協同組織の金融機関です。

運営

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、営利を目的とせず公平かつ民主的に運営されています。

運用

生活者本位に考える金融機関

はたらく人からお預かりした資金は、はたらく人たちの大切な共有財産として、はたら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。



変動金利?固定金利?

知りたい!「住宅ローン」のこと

2022年12月、日銀が長期金利の上限を引き上げたことを受けて、固定金利型住宅ローンの金利が引き上げられ、徐々に金利が上昇しています。さらに2024年3月、マイナス金利が解除され、利上げを決定したことなどから、今後は固定金利や変動金利の上昇などの影響も予想されています。

そんな状況下でこれから住宅ローンの利用を考える場合、変動金利と固定金利、どちらを選ぶほうがいいのか。そこで今回は、住宅ローンの変動金利と固定金利について、それぞれの金利タイプの特徴や住宅ローン利用の際に気をつけるべきポイントをお伝えします。



まずは住宅ローンの金利タイプを確認

住宅ローンの「金利」は、大きく分けて以下の3種類のタイプがあります。もちろん金利が低いほうが総返済額は低くなりますが、返済期間と金利体系、その利率を総合的に検討することが重要です。

変動金利型

市場金利の変化に応じて返済の途中であっても金利が変動するタイプ。一般的に固定金利よりも低い金利で借入できるのがメリットです。借入時より金利が低下すれば月々の返済額が低減しますが、金利上昇により月々の返済額が増加する可能性もあります。定期的に金利が見直され、返済額も再計算されるため、返済額が確定せず、金利上昇した場合には返済額が想定より多くなるケースもあります。

全期間固定金利型

借入時に借入期間中の金利が決まり、完済までの返済額が確定するタイプ。他の2タイプと異なり、借入期間中の金利が一定なため、毎月返済額が変わりません。返済額が決まっているので、返済計画を立てやすいというメリットがあります。ただし、一般的には他のタイプに比べて金利は高めです。



固定金利期間選択型

借入時に金利と適用期間が決まれ、その期間が終わると金利タイプを再度選ぶタイプ。固定金利期間は、3年・5年・10年・20年などがあります。固定金利期間中は金額が一定になるため、返済計画を立てやすいのがメリット。ただ一般的に変動金利よりも高い金利となり、また固定金利期間終了後に市場金利が上昇している場合は想定よりも高い金利になることもあります。

コラム どうやって適用金利は決められている?

変動金利型の適用金利は短期プライムレート(銀行が最優良企業への1年以内の貸し出しに提示する最優遇金利)を基準に決定します。短期プライムレートは、日銀の政策金利(短期金利の誘導目標)に連動しています。一方、固定金利型の場合は長期金利(10年物国債の利回り)の水準を参考にして適用金利が決められています。10年物国債は日々市場で取引されて利回りが変動しており、その推移には日銀の金融政策が大きな影響を及ぼし、また短期金利の情勢にも左右されます。

変動金利と固定金利、どちらを選べばいい?

住宅ローンを借りる人の多くが直面するのが、変動金利と固定金利、どちらを選べばいいかという悩み。これまで日本では低金利が長期で続いているため、変動金利を選択するほうが結果として有利でしたが、今後は金利の上昇も予測されているので、いっそう悩むのではないのでしょうか。借入時点の金利が低いというだけで変動金利を選択するのは危険。住宅ローンの金利プランを検討する際には、まず自分の家族のライフプランを明確にして将来の支出を想定したうえで、ある程度の金利上昇が起きても対応できるかどうか、考えてみましょう。金利上昇に不安がある場合は、多少金利が高くても固定金利で借りるのが安心。ただし、固定金利の場合には、毎月の返済額が変動金利よりも多額になってしまう傾向があります。それでは家計が厳しいという場合には借入額の見直しも検討するほうがよいでしょう。



金利タイプ以外も確認! チェックしたいポイント

住宅ローン借入を考えた時に金利タイプを検討するのはもちろんですが、実は手数料や保証料などは、それぞれの住宅ローンによって異なります。借入後に知らなかった!という状況になるよりも、手数料の有無や金額について知っておくほうが安心。きちんと確認をして納得した上で融資を受けましょう。



Check1 事務手数料

借入時の事務手数料は、住宅ローンによって金額が異なります。借入額にかかわらず一定の金額という場合もあれば、借入額の何%という場合も、どちらかを選ぶというケースもあります。

Check2 保証料

保証会社に支払う保証料には、一括で前払いする場合(前払い方式)と、金利に上乗せされて支払う場合(後払い方式)があります。どちらを選ぶほうがいいのかは保証会社の規定や返済期間、借入額などで変わってきます。どちらかを選ぶ金融機関が多いため、事前に試算するのがベター。

Check3 繰上返済手数料

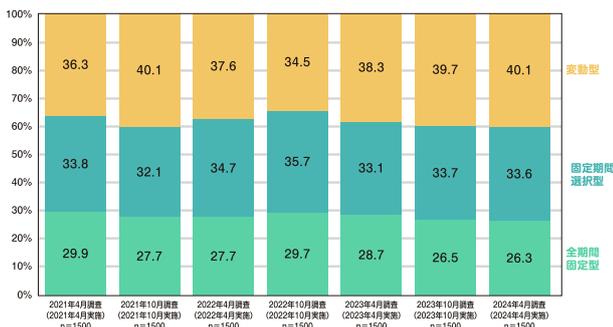
できるだけ繰上返済をしていこうと考えている場合は、その手数料について事前に調べておきましょう。金融機関や住宅ローン商品、金利タイプなどによって、繰上返済にかかる手数料の有無や金額は異なるからです。また「窓口では有料、インターネットでは無料」「一部繰上げ返済は無料、一括繰上げ返済は有料」などさまざまな条件がついていることもあります。

Check4 団体信用生命保険料

最近では保障内容が充実している団体信用生命保険が多く、3大疾病や、働けなくなったときの返済を保障するプランなどもあります。ただ、その分、金利の上乗せが大きくなり、総返済額が増えることも。団体信用生命保険のプランを選ぶ際には、保障内容と保険料の負担増額を比較したいものです。

希望する住宅ローンの金利タイプ

住宅金融支援機構が毎年行っている調査によると、住宅ローン利用予定者が希望する金利タイプは、変動型が約4割、固定期間選択型、全期間固定型がともに約3割という状況です。



独立行政法人住宅金融支援機構「住宅ローン利用予定者調査(2024年4月調査)」より

近年、金利上昇についてのニュースを耳にする機会が増えてきています。これから住宅ローンを検討する人は特に、借入した場合に金利が上がるのではないかと不安があるかもしれません。経済の動向が不透明な時代、ローンなどを検討する際には、しっかりと情報を収集しておくのが大切です。ろうきんでは、住宅ローンに関する相談を常に受け付けており、お客さまのライフプランにあった住宅ローン商品をご提案させていただきます。どうぞお気軽にお近くの窓口にご相談ください。



四国ろうきん CSRレポート

明日のためにろうきんができること

※CSR(Corporate Social Responsibility:企業の社会的責任)

四国労働金庫・社会貢献活動に関する基本方針

〈目的〉

四国労働金庫は、経済・福祉・環境および文化に関する社会的課題への取り組み、ならびにNPO、市民活動団体をはじめ地域における福祉事業に対する支援活動を推進し、もって「人々が喜びをもって共生できる社会の実現に寄与する」と定めた「ろうきんの理念」の具現化を図ることを目的としています。



四国ろうきんの各種取り組み NPOへの支援

●「助成金制度」

社会福祉、高齢者問題、文化や国際交流などの「福祉活動」を対象とし、非営利で公共性の高い活動をしている団体に対し、応募申請をもとに審査・選定し、助成金を贈呈する制度です。

●各種手数料の免除制度

事前に申請し、審査・選定された団体に、振込をする際の為替手数料や、残高証明書等の一般手数料を免除する制度です。対象団体は、四国内に所在するNPO法人をはじめ、住民の福祉の増進を図ることを目的とする法人および任意団体です（審査が必要です）。

●「ピンクリボン運動」への寄付



社会貢献活動の一環として、「女性が健康で長く働くことができる社会づくり」に貢献するために、乳がんの早期発見・早期診断・早期治療の大切さを伝える「ピンクリボン運動」への支援に取り組んでいます。

四国ろうきんATMにおいて、ろうきんカード（マイプランカード含む）および他行カードでの支払1回につき1円を四国ろうきんが負担し、「ピンクリボン運動」を実施している四国地区の公益財団法人日本対がん協会のグループ組織に寄付しています。

●NPO等非営利法人事業融資

「NPO等非営利法人事業融資」は、NPO法人等の運転資金や設備資金等を対象としたNPO法人等に対する融資制度です。NPO法人で3年以上の活動実績があり、法人格取得後の決算が確定していることが要件となります。

●環境美化活動

地域貢献の一環として、会員と職員が協働して、地元の海岸や道路の清掃活動等の「クリーン作戦」を定期的に行っています。

●〈ろうきん〉働く人と子どもの明日を応援プロジェクト



2023年より募集を開始したこのプロジェクトは、ろうきん業態が一体となって利益の一部を活用し、2030年までの7年間、金融の枠組みだけでは解決しにくい、手が届きにくい社会的課題の解決に取り組む活動です。すべての働く人に寄り添い、人々が喜びをもって共生できる社会の実現をめざしています。

具体的には、「働く人」や「子ども」への支援を行っている団体へ、1団体あたり30万円以上の支援金を贈呈しています。

●「1万人笑顔プロジェクト」の取り組み



この取り組みは、お客さまにご利用いただいた「ろうきんローン」1件につき100円をろうきんが拠出し、お客さまに選んでいただいた寄付先（教育関係、子育て支援関係、障がい者支援関係、環境保護関係の各団体）へ寄付を行うものです。

●高校生・大学生向けの消費者教育セミナーの開催



高校生・大学生が、金銭トラブルや悪徳商法に巻き込まれないための知識の習得を目的に、学生に対する金融セミナーを実施し、「ろうきんらしい」金融教育であると好評をいただいております。

四国労働金庫社会貢献活動 「助成金制度」

(2024年度) 助成先団体を決定

四国労働金庫は、社会貢献活動の一環として2002年度より四国労働金庫社会貢献活動「助成金制度」を制定し、四国内で活動しているボランティア団体・NPO法人等を対象に助成金を贈り、地域の福祉活動を支援しています。

2024年度の助成金募集（募集期間：2024年6月1日～2024年7月31日）の結果、28団体より4,012,800円の助成金申請があり、この度、当金庫の資金助成選考委員会（学識者2名、会員代表4名、金庫役員3名の計9名で構成）で選定審査を行い、20団体の活動に、2,767,000円の助成を行うことを決定いたしました。

この結果、制度発足後23年間で、延べ565団体に総額92,377,820円を贈呈いたしました。

これからも、社会貢献の一助となる活動を継続してまいります。



香川地区目録贈呈式



高知地区目録贈呈式

2024 年度「助成先団体」一覧表

<徳島県関係分>

助成先団体名	団体所在地	助成対象活動
特定非営利活動法人 Approach For Life Saver	徳島市	高齢者のための健康を求める公開講座 骨粗鬆症を中心に
特定非営利活動法人 ALIVELAB	徳島市	音楽でつながるサードプレイス ~子ども食堂出前JAZZ~
レインボーとくしまの会	徳島市	第3 回とくしまプライドパレード & 四国初同性婚報告会&パンフレット作成
特定非営利活動法人 フードバンクとくしま	徳島市	第12 回年越支援
環境とくしまネットワーク	鳴門市	地域の安全と安心を包む、「ふる敷エコ変化(へんげ)」プロジェクト 2024
特定非営利活動法人 阿波の国子ども歌舞伎	名西郡	阿波の国子ども歌舞伎「阿波三番叟」体験教室

<愛媛県関係分>

助成先団体名	団体所在地	助成対象活動
特定非営利活動法人 街づくりサークル スクランプル	松山市	第20 回スクランブル寄席「お笑いほ世界を救う!講演会」
一般社団法人 フリースクール愛媛	松山市	不登校児童生徒へ技術・家庭科の授業を届ける
宇和の音をつむぐ会	西予市	100年の歴史を聴く「奇跡のピアノ・フォイリッピ」~フォイリッピ・ピアノの贈りもの~
一般社団法人 宇和島 SDGs 社会教育事業団	宇和島市	SDGsビーチクリーン&海ゴミアート環境工作教室

<香川県関係分>

助成先団体名	団体所在地	助成対象活動
香川県ユニセフ協会	高松市	設立20 周年記念事業 BLUE PEACE WORLD ~ごちゃまぜな世界~
プライド香川	高松市	第20 回香川レインボー映画祭
あしたプロジェクト	高松市	世代を越えた支援の輪! 地元香川の子どものために絵本を通して笑顔のあしたを届けたい!
発達にじいろの広場 自由っこ	高松市	発達障がい支援ツール・絵カードづくり ワークショップの開催
土庄町立中央図書館友の会	小豆郡	絵本作家講演会
東かがわ歴史研究会	東かがわ市	塩屋観音堂西国三十三所写し霊場をHP に掲載する事業

<高知県関係分>

助成先団体名	団体所在地	助成対象活動
高知 保護区 保護司会	高知市	「第30 回高知保護区中学校弁論大会」記念事業
ウェルカムジョン万の会	土佐清水市	とさしみずハロウィンパーティー
うしろがわkids 子ども食堂	四万十市	子ども食堂
あいあいくらぶ	高岡郡	みんなであのしく

愛媛支店・松山支店移転のお知らせ (移転先)

四国ろうきん松山ビル完成(旧松山支店跡地)に伴い、2025年2月10日(月)より愛媛支店・松山支店(愛媛ローンセンター)を同ビル内に移転し営業を開始いたします。なお、移転に伴う電話番号・FAX番号の変更はございません。

1. 移転先

移 転 先	四国ろうきん松山ビル内			
住 所	〒790-0066 松山市宮田町 132-1			
電話番号	愛媛支店・松山支店	089-948-1121	愛媛ローンセンター	089-948-1120



2. R-2 番町出張所(現愛媛支店・松山支店併設) ATMコーナー

現愛媛支店・松山支店併設のATMコーナーは、「R-2 番町出張所ATMコーナー」として引き続きご利用いただけます。なお、営業時間の変更はございません。

<営業時間>

平日 8:00 ~ 21:00
土日祝 9:00 ~ 19:00



徳島地区推進委員会

ろうきん資産形成セミナー



2024年8月3日(土)アスティ徳島において、「ろうきん資産形成セミナー」を開催しました。

四国ろうきん営業統括部・野中より~資産形成3本の柱~、日興アセットマネジメント(株)・鈴木氏より~NISAを活用して上手に資産運用するために~をテーマに講演いただき、会員組合員108名の方が参加されました。

資産形成分野の“お役立ち”セミナーとして大変ご好評いただきました。