

## ■有価証券の状況

お預かりしたご預金は、融資としてご利用いただくまでの間、一時的に余裕資金としてその一部を国債等の有価証券の購入に充てて運用しています。その運用にあたっては、安全性を最優先とし、収益性と流動性にも留意しています。その内容は以下のとおりとなっています。

### ◆有価証券の種類別・残存期間別の残高

(単位：百万円)

		期間の定めなし	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超	合計
国債	2010年度末	—	173	4,795	18,394	2,235	25,599
	2011年度末	—	386	5,966	23,785	—	30,137
地方債	2010年度末	—	537	8,029	—	—	8,567
	2011年度末	—	3,011	4,983	3,769	—	11,764
短期社債	2010年度末	—	—	—	—	—	—
	2011年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2010年度末	—	11,854	42,587	503	—	54,946
	2011年度末	—	9,649	32,786	11,134	—	53,570
貸付信託	2010年度末	—	—	—	—	—	—
	2011年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2010年度末	—	—	—	—	—	—
	2011年度末	—	—	—	—	—	—
株式	2010年度末	77	—	—	—	—	77
	2011年度末	77	—	—	—	—	77
外国証券	2010年度末	—	7,511	8,478	4,506	—	20,495
	2011年度末	—	4,488	2,694	4,503	—	11,687
その他の証券	2010年度末	—	—	—	—	—	—
	2011年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2010年度末	77	20,077	63,891	23,404	2,235	109,686
	2011年度末	77	17,536	46,430	43,192	—	107,237

### ◆有価証券の種類別内訳（平均残高）

(単位：百万円)

	2010年度		2011年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	26,678	21.10%	26,364	25.53%
地方債	12,003	9.49%	9,737	9.43%
短期社債	—	—	—	—
社債	64,657	51.15%	52,117	50.48%
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	—	—	—	—
株式	77	0.06%	77	0.07%
外国証券	22,975	18.17%	14,943	14.47%
その他の証券	—	—	—	—
合計	126,393	100.00%	103,241	100.00%

(注) 社債には、政府保証債、公社公団債などを含んでいます。

### ◆商品有価証券の取扱い

(単位：百万円)

	2010年度	2011年度
	金額	金額
商品有価証券	—	—

(注) 当金庫では、証券会社と同じように、国債をお客様に商品として販売しています。しかし、既に発行された国債等の有価証券を「商品有価証券」として手持ち在庫にかかえる売買業務、いわゆるディーリングは行っておりません。

### ◆預証率

	2010年度	2011年度
預証率（期末値）	11.48%	11.02%
預証率（期中平均値）	13.35%	10.63%

#### 用語解説

##### 【預証率】

お預かりしたご預金のうち、どのくらいの額を有価証券で運用しているかをあらわすものです。