

■有価証券の状況

お預かりした預金は、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	2012年度末	—	301	1,672	26,115	631	28,722
	2013年度末	—	121	2,158	19,262	628	22,171
地方債	2012年度末	—	3,927	1,010	9,208	—	14,146
	2013年度末	—	1,110	1,997	15,590	4,100	22,798
短期社債	2012年度末	—	—	—	—	—	—
	2013年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2012年度末	—	23,843	9,224	38,657	—	71,725
	2013年度末	—	7,316	6,327	47,964	301	61,910
貸付信託	2012年度末	—	—	—	—	—	—
	2013年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2012年度末	—	—	—	—	—	—
	2013年度末	—	307	—	—	—	307
株式	2012年度末	77	—	—	—	—	77
	2013年度末	77	—	—	—	—	77
外国証券	2012年度末	—	1,503	2,009	501	—	4,013
	2013年度末	—	—	2,014	—	3,537	5,552
その他の証券	2012年度末	—	—	—	—	—	—
	2013年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2012年度末	77	29,575	13,916	74,483	631	118,684
	2013年度末	77	8,855	12,497	82,818	8,568	112,817

◆有価証券の種類別内訳（平均残高）

(単位：百万円)

	2012年度		2013年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	26,768	23.97%	21,657	18.41%
地方債	12,990	11.63%	22,237	18.91%
短期社債	—	—	—	—
社債	63,687	57.04%	68,695	58.42%
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	—	—	98	0.08%
株式	77	0.06%	77	0.06%
外国証券	8,118	7.27%	4,808	4.08%
その他の証券	—	—	—	—
合計	111,641	100.00%	117,574	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)

	2012年度	2013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いません。

◆預証率

	2012年度	2013年度
預証率（期末値）	12.03%	11.50%
預証率（期中平均値）	11.30%	11.88%

用語解説

▶「預証率」

お預かりした預金のうち、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。