

▶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	2013年度末	—	121	2,158	19,262	628	22,171
	2014年度末	—	47	6,844	14,739	1,151	22,783
地方債	2013年度末	—	1,110	1,997	15,590	4,100	22,798
	2014年度末	—	126	3,375	15,170	7,537	26,209
短期社債	2013年度末	—	—	—	—	—	—
	2014年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2013年度末	—	7,316	6,327	47,964	301	61,910
	2014年度末	—	401	6,750	57,505	2,090	66,747
貸付信託	2013年度末	—	—	—	—	—	—
	2014年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2013年度末	—	307	—	—	—	307
	2014年度末	—	1,408	—	—	—	1,408
株式	2013年度末	77	—	—	—	—	77
	2014年度末	7	—	—	—	—	7
外国証券	2013年度末	—	—	2,014	—	3,537	5,552
	2014年度末	—	999	1,013	—	6,869	8,883
その他の証券	2013年度末	—	—	—	—	—	—
	2014年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2013年度末	77	8,855	12,497	82,818	8,568	112,817
	2014年度末	7	2,983	17,983	87,415	17,649	126,039

◆有価証券の種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円)

	2013年度		2014年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	21,657	18.41%	21,804	18.85%
地方債	22,237	18.91%	23,400	20.23%
短期社債	—	—	—	—
社債	68,695	58.42%	62,294	53.85%
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	98	0.08%	531	0.45%
株式	77	0.06%	38	0.03%
外国証券	4,808	4.08%	7,598	6.56%
その他の証券	—	—	—	—
合計	117,574	100.00%	115,667	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)

	2013年度	2014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

	2013年度	2014年度
預証率(期末値)	11.50%	12.72%
預証率(期中平均値)	11.88%	11.66%

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。