

▶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	2014年度末	—	47	6,844	14,739	1,151	22,783
	2015年度末	—	—	7,901	13,954	1,484	23,341
地方債	2014年度末	—	126	3,375	15,170	7,537	26,209
	2015年度末	—	437	4,915	13,990	9,603	28,947
短期社債	2014年度末	—	—	—	—	—	—
	2015年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2014年度末	—	401	6,750	57,505	2,090	66,747
	2015年度末	—	500	12,208	50,888	4,691	68,288
貸付信託	2014年度末	—	—	—	—	—	—
	2015年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2014年度末	—	1,408	—	—	—	1,408
	2015年度末	—	2,006	—	—	—	2,006
株式	2014年度末	7	—	—	—	—	7
	2015年度末	6	—	—	—	—	6
外国証券	2014年度末	—	999	1,013	—	6,869	8,883
	2015年度末	—	—	1,009	485	5,958	7,454
その他の証券	2014年度末	—	—	—	—	—	—
	2015年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2014年度末	7	2,983	17,983	87,415	17,649	126,039
	2015年度末	6	937	28,041	79,319	21,738	130,044

◆有価証券の種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円、%)

	2014年度		2015年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	21,804	18.85	22,020	18.04
地方債	23,400	20.23	26,545	21.75
短期社債	—	—	—	—
社債	62,294	53.85	63,160	51.75
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	531	0.45	1,910	1.56
株式	38	0.03	7	0.00
外国証券	7,598	6.56	8,404	6.88
その他の証券	—	—	—	—
合計	115,667	100.00	122,048	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)

	2014年度	2015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

(単位：%)

	2014年度	2015年度
預証率(期末値)	12.72	12.88
預証率(期中平均値)	11.66	12.23

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。