

## ▶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	2016年度末	—	—	11,998	9,539	2,560	24,098
	2017年度末	—	2,024	17,910	1,847	2,922	24,705
地方債	2016年度末	—	510	11,441	7,366	9,155	28,473
	2017年度末	—	1,011	12,845	4,826	9,549	28,233
短期社債	2016年度末	—	—	—	—	—	—
	2017年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2016年度末	—	905	22,915	38,873	17,822	80,517
	2017年度末	—	4,413	33,571	21,883	28,084	87,953
貸付信託	2016年度末	—	—	—	—	—	—
	2017年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2016年度末	2,037	—	—	—	—	2,037
	2017年度末	271	—	—	—	—	271
株式	2016年度末	6	—	—	—	—	6
	2017年度末	6	—	—	—	—	6
外国証券	2016年度末	—	1,001	—	482	2,970	4,454
	2017年度末	—	—	209	—	989	1,198
その他の証券	2016年度末	—	—	—	—	—	—
	2017年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2016年度末	2,044	2,417	46,356	56,262	32,508	139,588
	2017年度末	278	7,449	64,537	28,558	41,545	142,369

### ◆有価証券の種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円、%)

	2016年度		2017年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	22,172	17.06	23,220	17.00
地方債	27,397	21.08	27,176	19.90
短期社債	—	—	—	—
社債	73,293	56.41	83,074	60.84
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	2,052	1.58	841	0.61
株式	6	0.00	6	0.00
外国証券	4,984	3.83	2,211	1.61
その他の証券	—	—	—	—
合計	129,907	100.00	136,532	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)

	2016年度	2017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：%)

	2016年度	2017年度
預証率(期末値)	13.71	13.65
預証率(期中平均値)	12.65	12.97

### 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。