

▶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 | 2017年度末 | — | 2,024 | 17,910 | 1,847 | 2,922 | 24,705 |
| | 2018年度末 | — | 4,539 | 14,573 | 484 | 4,660 | 24,258 |
| 地方債 | 2017年度末 | — | 1,011 | 12,845 | 4,826 | 9,549 | 28,233 |
| | 2018年度末 | — | 1,431 | 13,872 | 3,074 | 11,998 | 30,377 |
| 短期社債 | 2017年度末 | — | — | — | — | — | — |
| | 2018年度末 | — | — | — | — | — | — |
| 社債 | 2017年度末 | — | 4,413 | 33,571 | 21,883 | 28,084 | 87,953 |
| | 2018年度末 | — | 805 | 41,094 | 14,450 | 29,136 | 85,486 |
| 貸付信託 | 2017年度末 | — | — | — | — | — | — |
| | 2018年度末 | — | — | — | — | — | — |
| 投資信託 | 2017年度末 | 271 | — | — | — | — | 271 |
| | 2018年度末 | 283 | — | — | — | — | 283 |
| 株式 | 2017年度末 | 6 | — | — | — | — | 6 |
| | 2018年度末 | 6 | — | — | — | — | 6 |
| 外国証券 | 2017年度末 | — | — | 209 | — | 989 | 1,198 |
| | 2018年度末 | — | 998 | 335 | 2,464 | — | 3,797 |
| その他の証券 | 2017年度末 | — | — | — | — | — | — |
| | 2018年度末 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 2017年度末 | 278 | 7,449 | 64,537 | 28,558 | 41,545 | 142,369 |
| | 2018年度末 | 290 | 7,773 | 69,875 | 20,474 | 45,796 | 144,210 |

◆有価証券の種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円、%)

| | 2017年度 | | 2018年度 | |
|--------|---------|--------|---------|--------|
| | 平均残高 | 構成比 | 平均残高 | 構成比 |
| 国債 | 23,220 | 17.00 | 24,526 | 17.42 |
| 地方債 | 27,176 | 19.90 | 28,427 | 20.19 |
| 短期社債 | — | — | — | — |
| 社債 | 83,074 | 60.84 | 84,637 | 60.13 |
| 貸付信託 | — | — | — | — |
| 投資信託 | 841 | 0.61 | 269 | 0.19 |
| 株式 | 6 | 0.00 | 6 | 0.00 |
| 外国証券 | 2,211 | 1.61 | 2,881 | 2.04 |
| その他の証券 | — | — | — | — |
| 合計 | 136,532 | 100.00 | 140,749 | 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)

| | 2017年度 | 2018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：%)

| | 2017年度 | 2018年度 |
|------------|--------|--------|
| 預証率(期末値) | 13.65 | 13.10 |
| 預証率(期中平均値) | 12.97 | 12.98 |

🗨️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。