

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です。

◆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	2020年度末	—	4,032	9,236	690	5,826	19,786
	2021年度末	—	7,838	1,314	674	7,718	17,546
地方債	2020年度末	—	6,835	6,014	7,525	9,604	29,980
	2021年度末	—	2,246	4,237	7,404	12,459	26,347
短期社債	2020年度末	—	—	—	—	—	—
	2021年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2020年度末	—	11,271	35,337	6,391	37,381	90,382
	2021年度末	—	14,304	20,763	8,301	44,420	87,790
貸付信託	2020年度末	—	—	—	—	—	—
	2021年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2020年度末	185	—	—	—	—	185
	2021年度末	184	—	—	—	—	184
株式	2020年度末	6	—	—	—	—	6
	2021年度末	6	—	—	—	—	6
外国証券	2020年度末	—	—	347	3,462	—	3,810
	2021年度末	—	123	123	5,082	—	5,328
その他の証券	2020年度末	—	—	—	—	—	—
	2021年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2020年度末	191	22,140	50,935	18,071	52,813	144,151
	2021年度末	191	24,512	26,438	21,463	64,598	137,204

(注) 永久債は、10年超に含めています。

◆有価証券の種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円、%)

	2020年度		2021年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	18,610	13.25	18,588	12.90
地方債	28,758	20.47	28,923	20.08
短期社債	—	—	—	—
社債	88,996	63.37	91,607	63.60
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	228	0.16	198	0.13
株式	6	0.00	6	0.00
外国証券	3,829	2.72	4,703	3.26
その他の証券	—	—	—	—
合計	140,430	100.00	144,027	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)

	2020年度	2021年度
商品有価証券の金額	—	—

(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おりません。

◆預証率

(単位：%)

	2020年度	2021年度
預証率(期末値)	12.25	11.24
預証率(期中平均値)	12.25	11.96

(注) 預証率とは、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。