

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	2022年度末	—	1,303	441	893	10,219	12,857
	2023年度末	—	—	430	869	9,749	11,049
地方債	2022年度末	—	2,665	2,053	8,139	11,308	24,166
	2023年度末	—	507	2,443	8,295	10,811	22,058
短期社債	2022年度末	—	—	—	—	—	—
	2023年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2022年度末	—	8,841	13,486	16,232	43,199	81,759
	2023年度末	—	9,713	9,005	18,869	42,557	80,146
貸付信託	2022年度末	—	—	—	—	—	—
	2023年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2022年度末	176	—	—	—	—	176
	2023年度末	198	—	—	—	—	198
株式	2022年度末	6	—	—	—	—	6
	2023年度末	6	—	—	—	—	6
外国証券	2022年度末	—	131	—	6,459	—	6,590
	2023年度末	—	—	2,494	5,508	—	8,002
その他の証券	2022年度末	—	—	—	—	—	—
	2023年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2022年度末	183	12,941	15,981	31,723	64,728	125,558
	2023年度末	205	10,220	14,374	33,543	63,118	121,463

(注) 永久債は、10年超に含めています。

◆有価証券の種類別の平均残高

(単位：百万円、%)

	2022年度		2023年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	17,649	13.03	12,249	9.33
地方債	25,384	18.74	24,192	18.43
短期社債	—	—	—	—
社債	86,012	63.50	87,087	66.34
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	198	0.14	198	0.15
株式	6	0.00	6	0.00
外国証券	6,197	4.57	7,525	5.73
その他の証券	—	—	—	—
合計	135,449	100.00	131,260	100.00

(注) 社債には、政府保証債、公社公団債、事業債などを含んでいます。

◆商品有価証券の種類別の平均残高

(単位：百万円)

	2022年度	2023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いません。

◆預証率

(単位：%)

	2022年度	2023年度
預証率(期末値)	10.04	9.40
預証率(期中平均値)	10.67	10.24

(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。