

■有価証券の状況

お預かりしたご預金は、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	2011年度末	—	386	5,966	23,785	—	30,137
	2012年度末	—	301	1,672	26,115	631	28,722
地方債	2011年度末	—	3,011	4,983	3,769	—	11,764
	2012年度末	—	3,927	1,010	9,208	—	14,146
短期社債	2011年度末	—	—	—	—	—	—
	2012年度末	—	—	—	—	—	—
社債	2011年度末	—	9,649	32,786	11,134	—	53,570
	2012年度末	—	23,843	9,224	38,657	—	71,725
貸付信託	2011年度末	—	—	—	—	—	—
	2012年度末	—	—	—	—	—	—
投資信託	2011年度末	—	—	—	—	—	—
	2012年度末	—	—	—	—	—	—
株式	2011年度末	77	—	—	—	—	77
	2012年度末	77	—	—	—	—	77
外国証券	2011年度末	—	4,488	2,694	4,503	—	11,687
	2012年度末	—	1,503	2,009	501	—	4,013
その他の証券	2011年度末	—	—	—	—	—	—
	2012年度末	—	—	—	—	—	—
合計	2011年度末	77	17,536	46,430	43,192	—	107,237
	2012年度末	77	29,575	13,916	74,483	631	118,684

◆有価証券の種類別内訳（平均残高）

(単位：百万円)

	2011年度		2012年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	26,364	25.53%	26,768	23.97%
地方債	9,737	9.43%	12,990	11.63%
短期社債	—	—	—	—
社債	52,117	50.48%	63,687	57.04%
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	—	—	—	—
株式	77	0.07%	77	0.06%
外国証券	14,943	14.47%	8,118	7.27%
その他の証券	—	—	—	—
合計	103,241	100.00%	111,641	100.00%

(注) 社債には、政府保証債、公社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)

	2011年度	2012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

	2011年度	2012年度
預証率（期末値）	11.02%	12.03%
預証率（期中平均値）	10.63%	11.30%

用語解説

【預証率】

お預かりしたご預金のうち、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。