

## ■ 資金運用収支の内訳

(単位:平均残高百万円、利息千円、利回り%)

|        | 平均残高    |         | 利息        |           | 利回り   |       |
|--------|---------|---------|-----------|-----------|-------|-------|
|        | 令和3年度   | 令和4年度   | 令和3年度     | 令和4年度     | 令和3年度 | 令和4年度 |
| 資金運用勘定 | 409,467 | 421,558 | 3,708,935 | 3,849,686 | 0.90  | 0.91  |
| 内 貸出金  | 162,748 | 169,322 | 2,391,806 | 2,495,692 | 1.46  | 1.47  |
| 預け金    | 95,581  | 93,033  | 188,156   | 219,772   | 0.19  | 0.23  |
| 有価証券   | 149,545 | 157,652 | 1,093,305 | 1,098,803 | 0.73  | 0.69  |
| 資金調達勘定 | 377,212 | 389,604 | 56,291    | 52,061    | 0.01  | 0.01  |
| 預金・積金  | 377,080 | 389,043 | 55,602    | 50,849    | 0.01  | 0.01  |
| 借入金    | —       | 427     | —         | 427       | —     | 0.10  |

(注)「資金運用勘定」は無利息預け金の平均残高(令和3年度444百万円、令和4年度380百万円)を、控除して表示しております。

## ■ 受取・支払利息の増減

(単位:百万円)

|          | 令和3年度   |         |      | 令和4年度   |         |     |
|----------|---------|---------|------|---------|---------|-----|
|          | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減  | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 |
| 受取利息     | 236     | △277    | △40  | 108     | 32      | 140 |
| うち 貸出金   | 183     | △85     | 98   | 97      | 6       | 103 |
| 預け金      | 4       | 6       | 10   | △4      | 36      | 31  |
| 有価証券     | 32      | △181    | △149 | 47      | △41     | 5   |
| 支払利息     | 3       | △20     | △17  | 3       | △7      | △4  |
| うち 預金・積金 | 3       | △20     | △17  | 3       | △8      | △4  |
| 借入金      | —       | —       | —    | 0       | 0       | 0   |

(注)残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分する方法で表示しております。

## ■ 1店舗当たり預金残高・貸出金残高 (単位:百万円)

|     | 令和3年度  | 令和4年度  |
|-----|--------|--------|
| 預金  | 20,505 | 20,877 |
| 貸出金 | 8,919  | 9,010  |

## ■ 職員1人当たり預金残高・貸出金残高 (単位:百万円)

|     | 令和3年度 | 令和4年度 |
|-----|-------|-------|
| 預金  | 1,492 | 1,525 |
| 貸出金 | 649   | 658   |

## ■ 時価情報

## ① 有価証券の時価情報

1. 売買目的有価証券 該当する取引はありません。

2. 満期保有目的の債券 該当する取引はありません。

3. その他有価証券

(単位:百万円)

|                      | 種類      | 令和3年度    |        |         | 令和4年度    |        |        |
|----------------------|---------|----------|--------|---------|----------|--------|--------|
|                      |         | 貸借対照表計上額 | 取得原価   | 差額      | 貸借対照表計上額 | 取得原価   | 差額     |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超える債券  | 株式      | 939      | 468    | 470     | 904      | 502    | 402    |
|                      | 債券      | 50,597   | 50,193 | 403     | 29,013   | 28,839 | 173    |
|                      | 国債      | 2,826    | 2,801  | 24      | 2,580    | 2,565  | 15     |
|                      | 地方債     | 12,130   | 12,028 | 102     | 8,129    | 8,088  | 40     |
|                      | 社債      | 35,640   | 35,363 | 277     | 18,302   | 18,184 | 117    |
|                      | その他     | 6,237    | 5,524  | 712     | 4,218    | 3,728  | 489    |
|                      | 小計      | 57,774   | 56,187 | 1,587   | 34,135   | 33,070 | 1,065  |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えない債券 | 株式      | 349      | 436    | △87     | 302      | 362    | △59    |
|                      | 債券      | 75,700   | 76,813 | △1,112  | 90,521   | 93,040 | △2,519 |
|                      | 国債      | 4,132    | 4,247  | △115    | 4,224    | 4,548  | △324   |
|                      | 地方債     | 11,251   | 11,433 | △182    | 12,773   | 13,159 | △385   |
|                      | 社債      | 60,317   | 61,132 | △815    | 73,523   | 75,332 | △1,808 |
|                      | その他     | 20,581   | 22,146 | △1,565  | 24,330   | 27,850 | △3,520 |
| 小計                   | 96,631  | 99,397   | △2,765 | 115,154 | 121,253  | △6,099 |        |
| 合 計                  | 154,406 | 155,584  | △1,178 | 149,290 | 154,324  | △5,033 |        |

(注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいております。

2. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等です。

3. 市場価格のない株式等及び組合出資金は本表には含めておりません。

4. 子会社・関連会社株式で時価の有るもの 該当する取引はありません。

## 5. 市場価格のない株式等および組合出資金

(単位:百万円)

|            | 令和3年度    | 令和4年度    |
|------------|----------|----------|
|            | 貸借対照表計上額 | 貸借対照表計上額 |
| 非上場株式      | 7        | 7        |
| 信金中央金庫出資金  | 1,395    | 1,395    |
| 投資事業組合等出資金 | 30       | 25       |
| 合 計        | 1,432    | 1,428    |

(注) 1. 非上場株式については、企業会計基準適用指針第19号「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(令和2年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

2. 投資事業組合等出資金については、企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(令和元年7月4日)第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

## ② 金銭の信託の時価情報

### 1. 運用目的の金銭の信託、満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

### 2. その他の金銭の信託

該当ありません。

## ③ デリバティブ取引情報

金融先物取引等、金融等デリバティブ取引、先物外国為替取引、有価証券店頭デリバティブ取引、有価証券指数等先物取引、有価証券オプション取引、外国市場先物取引、外国有価証券市場における有価証券先物取引と類似の取引については該当ございません。

## 有価証券に関する指標

### ■ 商品有価証券平均残高 該当する取引はありません。

### ■ 有価証券の残存期間別残高

令和3年度

(単位:百万円)

|        | 1年以下  | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超  | 期間の定め<br>のないもの | 合計     |
|--------|-------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------|----------------|--------|
| 国債     | 927   | 1,899       | —           | —           | —            | 4,132 | —              | 6,959  |
| 地方債    | 3,329 | 5,820       | 1,517       | 2,250       | 9,883        | 580   | —              | 23,381 |
| 社債     | 5,053 | 16,851      | 10,841      | 15,736      | 44,292       | 3,182 | —              | 95,957 |
| 株式     | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 1,296          | 1,296  |
| 外国証券   | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 7,407          | 7,407  |
| その他の証券 | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 19,441         | 19,441 |

令和4年度

(単位:百万円)

|        | 1年以下  | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超  | 期間の定め<br>のないもの | 合計     |
|--------|-------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------|----------------|--------|
| 国債     | 1,180 | 706         | —           | —           | —            | 4,917 | —              | 6,804  |
| 地方債    | 2,913 | 3,950       | 1,800       | 2,377       | 9,406        | 455   | —              | 20,903 |
| 社債     | 6,091 | 16,497      | 11,684      | 33,448      | 21,096       | 3,007 | —              | 91,825 |
| 株式     | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 1,214          | 1,214  |
| 外国証券   | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 10,626         | 10,626 |
| その他の証券 | —     | —           | —           | —           | —            | —     | 17,948         | 17,948 |

### ■ 有価証券科目別残高

平均残高

(単位:百万円・%)

|        | 令和3年度   |       | 令和4年度   |       |
|--------|---------|-------|---------|-------|
|        | 残高      | 構成比   | 残高      | 構成比   |
| 国債     | 5,730   | 3.8   | 7,053   | 4.5   |
| 地方債    | 24,215  | 16.2  | 23,059  | 14.6  |
| 社債     | 97,304  | 65.1  | 96,183  | 61.0  |
| 株式     | 895     | 0.6   | 928     | 0.6   |
| 投資信託   | 18,552  | 12.4  | 19,954  | 12.7  |
| 外国証券   | 2,685   | 1.8   | 10,336  | 6.5   |
| その他の証券 | 161     | 0.1   | 136     | 0.1   |
| 合計     | 149,545 | 100.0 | 157,652 | 100.0 |