

【解説資料】

補完当座預金制度における 2024年3月積み期間の預り金利息の計算について

【本資料に関する照会先】

日本銀行 業務局 総務課 営業・国債業務企画グループ

電 話：03-3277-2331

メール：post.od30@boj.or.jp

※件名は「補完当座預金制度における2024年3月積み期間の預り金利息の計算」としてください。

1. 全体像

■ 2024年3月積み期間は、「補完当座預金制度基本要領」の一部改正等について（2024年3月19日公表）の記書き1.により、2024年3月21日以降、「補完当座預金制度基本要領」4.（3）および4.（4）の適用利率を、それぞれ年0%から年0.1%に、年▲0.1%から年0.1%に変更して取り扱います。

—— 具体的な計算は、2024年3月19日時点の「補完当座預金制度に関する細則」（以下「細則」といいます。）5.（3）の注書きに基づき行います。

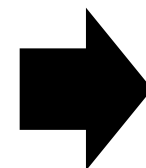
■ なお、2024年4月積み期間以降は、「補完当座預金制度基本要領」の一部改正等について（2024年3月19日公表）の記書き2.による一部改正後の「補完当座預金制度基本要領」（以下「新基本要領」といいます。）により、預り金のうち法定準備預金額を超える金額すべて（超過準備額）について、適用利率を年0.1%とします。

—— 2024年4月積み期間以降の取扱いを反映した細則は、同積み期間開始までに改正を行い、別途お知らせします。

▼ 3月積み期間の適用利率

		積み期間	
		3月16日～ 3月20日	3月21日～ 4月15日
補完当座預金制度 基本要領4.（1）	法定準備 預金額	年0%	年0%
補完当座預金制度 基本要領4.（2）	基礎 残高	年0.1%	年0.1%
補完当座預金制度 基本要領4.（3）	マクロ 加算残高※	年0%	年0.1%
補完当座預金制度 基本要領4.（4）	政策金利 残高	年▲0.1%	年0.1%

（参考）4月積み期間以降の適用利率



		積み期間	
		4月積み期間（4月16日～ 5月15日）以降	
新基本要領 4. および5.	法定準備 預金額	—	
	超過準備額	年0.1%	

※法定準備預金額を除く金額をいいます。以下同じです。

2. 2024年3月積み期間の預り金利息の計算

(1) 細則4.(1) から (4) までに定める金額の算出

■ 2024年3月16日から4月15日までの期間を対象として、2024年3月19日時点の細則4. に定める(1) 法定準備預金額、(2) 基礎残高、(3) マクロ加算残高、(4) 政策金利残高をそれぞれ算出します。

— 2024年3月21日の適用利率変更に関わらず、細則4.(1) から(4) までの金額は2024年3月16日から4月15日までの31日分(積数)で計算してください(2024年2月積み期間以前の計算と同様です)。

	手順	イメージ
ステップ1	・細則4.(1) に定める法定準備預金額を算出します(=①)。	<div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(1) 法定準備預金額</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例10 <small>(金額の数値例)</small></div> </div>
ステップ2	・細則4.(2) に定める基礎残高を算出します(=②)。	<div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(2) 基礎残高</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例20</div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px; margin-top: 5px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(1) 法定準備預金額</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例10 <small>(金額の数値例)</small></div> </div>
ステップ3	・細則4.(3) に定めるマクロ加算残高を算出します(=③)。	<div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(3) マクロ加算残高</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例30</div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px; margin-top: 5px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(2) 基礎残高</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例20</div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px; margin-top: 5px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">4.(1) 法定準備預金額</div> <div style="font-size: 2em;">}</div> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">数値例10 <small>(金額の数値例)</small></div> </div>

<p>ステップ4</p>	<p>・細則4.(4)に定める政策金利残高を算出します(=④)。</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">4.(4) 政策金利残高</td> <td rowspan="4" style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">}</td> <td style="border: 1px dotted black; padding: 5px;">数値例40</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">4.(3) マクロ加算残高</td> <td style="border: 1px dotted black; padding: 5px;">数値例30</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">4.(2) 基礎残高</td> <td style="border: 1px dotted black; padding: 5px;">数値例20</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">4.(1) 法定準備預金額</td> <td style="border: 1px dotted black; padding: 5px;">数値例10</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin-top: 5px;">(金額の数値例)</p>	4.(4) 政策金利残高	}	数値例40	4.(3) マクロ加算残高	数値例30	4.(2) 基礎残高	数値例20	4.(1) 法定準備預金額	数値例10
4.(4) 政策金利残高	}	数値例40									
4.(3) マクロ加算残高		数値例30									
4.(2) 基礎残高		数値例20									
4.(1) 法定準備預金額		数値例10									

2. 2024年3月積み期間の預り金利息の計算

(2) 3月16日から3月20日までの預り金利息の計算

- 3月16日から3月20日までの毎日の終業時の対象預金（当座預金または準備預り金をいいます。以下同じです。）の残高の合計を算出します。
- そのうえで、当該対象預金の残高の合計を、上記（1）において算出した法定準備預金額（①）、基礎残高（②）、マクロ加算残高（③）、政策金利残高（④）に割り当て、変更前の利率を適用します。

	手順	イメージ
ステップ5	<p>・3月16日から3月20日までの毎日（銀行休業日の場合には、その前営業日とします。以下同じです。）の終業時の対象預金の残高の合計を算出します。</p>	<p>3月16日～3月20日</p> <div style="border: 1px solid black; background-color: #d9e1f2; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> 対象預金の残高 (数値例40) </div>
ステップ6	<p>・ステップ5で算出した対象預金の残高の合計を、ステップ1～ステップ4で算出した①法定準備預金額、②基礎残高、③マクロ加算残高、④政策金利残高の順番に割り当てます。</p> <p>— 数値例の場合、対象預金の残高40のうち10を①、20を②に割り当て、残りの10を③に割り当てます（③は30のため、20残ります）。</p>	<p style="text-align: center;">割り当てた結果</p> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-right: 10px;"> 4. (4) 政策金利残高 4. (3) マクロ加算残高 4. (2) 基礎残高 4. (1) 法定準備預金額 </div> <div style="font-size: 2em; margin-right: 10px;">➡</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> 4. (4) 政策金利残高 4. (3) マクロ加算残高 <div style="background-color: #d9e1f2; padding: 2px;">4. (2) 基礎残高</div> 4. (1) 法定準備預金額 </div> </div>

<p>ステップ7</p>	<p>・ ステップ6で割り当てた各残高に、次の利率を適用し、預り金利息を計算します。</p> <p>①法定準備預金額：年0%</p> <p>②基礎残高：年0.1%</p> <p>③マクロ加算残高：年0%</p> <p>④政策金利残高：年▲0.1%</p> <p>—— 計算した預り金利息は、ステップ10の預り金利息と合算して入金または引落を行います。</p>	<p>割り当てた結果</p> <table border="1"> <tr> <td>4. (4) 政策金利残高</td> <td rowspan="4">} 数值例10 → 年0%</td> </tr> <tr> <td>4. (3) マクロ加算残高</td> </tr> <tr> <td>4. (2) 基礎残高</td> </tr> <tr> <td>4. (1) 法定準備預金額</td> </tr> </table> <p>} 数值例20 → 年0.1%</p> <p>} 数值例10 → 年0%</p>	4. (4) 政策金利残高	} 数值例10 → 年0%	4. (3) マクロ加算残高	4. (2) 基礎残高	4. (1) 法定準備預金額
4. (4) 政策金利残高	} 数值例10 → 年0%						
4. (3) マクロ加算残高							
4. (2) 基礎残高							
4. (1) 法定準備預金額							

2. 2024年3月積み期間の預り金利息の計算

(3) 3月21日から4月15日までの預り金利息の計算

- 3月21日から4月15日までの毎日の終業時の対象預金の残高の合計を算出します。
- そのうえで、当該対象預金の残高の合計を、上記(2)において割り当てられなかった残りの法定準備預金額(①)、基礎残高(②)、マクロ加算残高(③)、政策金利残高(④)に割り当て、変更後の利率を適用します。

	手順	イメージ								
ステップ8	<p>・ 3月21日から4月15日までの毎日の終業時の対象預金の残高の合計を算出します。</p>	<p>3月21日～4月15日</p> <div style="border: 1px solid black; background-color: #d9ead3; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>対象預金の残高 (数値例60)</p> </div>								
ステップ9	<p>・ ステップ8で算出した対象預金の残高の合計を、ステップ1～ステップ4で算出した①法定準備預金額、②基礎残高、③マクロ加算残高、④政策金利残高のうち、ステップ6で割り当てられなかった残りの金額に順番に割り当てます。</p> <p>—— 数値例の場合、対象預金の残高60のうち20をステップ6で割り当てた③の残りに割り当て、40を④に割り当てます。</p>	<p>割り当てた結果</p> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <table border="1" style="border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr><td>4. (4) 政策金利残高</td></tr> <tr><td>4. (3) マクロ加算残高</td></tr> <tr><td>4. (2) 基礎残高</td></tr> <tr><td>4. (1) 法定準備預金額</td></tr> </table> <div style="font-size: 2em; margin: 0 10px;">➔</div> <table border="1" style="border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr><td>4. (4) 政策金利残高</td></tr> <tr><td>4. (3) マクロ加算残高</td></tr> <tr><td>4. (2) 基礎残高</td></tr> <tr><td>4. (1) 法定準備預金額</td></tr> </table> </div>	4. (4) 政策金利残高	4. (3) マクロ加算残高	4. (2) 基礎残高	4. (1) 法定準備預金額	4. (4) 政策金利残高	4. (3) マクロ加算残高	4. (2) 基礎残高	4. (1) 法定準備預金額
4. (4) 政策金利残高										
4. (3) マクロ加算残高										
4. (2) 基礎残高										
4. (1) 法定準備預金額										
4. (4) 政策金利残高										
4. (3) マクロ加算残高										
4. (2) 基礎残高										
4. (1) 法定準備預金額										

<p>ステップ10</p>	<p>・ ステップ9で割り当てた各残高に、次の利率を適用し、預り金利息を計算します。</p> <p>①法定準備預金額：年0%</p> <p>②基礎残高：年0.1%</p> <p>③マクロ加算残高：年0.1%</p> <p>④政策金利残高：年0.1%</p> <p>—— 計算した預り金利息は、ステップ7の預り金利息と合算して入金または引落を行います。</p>	<p>割り当てた結果</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="background-color: #d9ead3;">4. (4) 政策金利残高</td> <td rowspan="2" style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">}</td> <td>数値例40 → 年0.1%</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #d9ead3;">4. (3) マクロ加算残高</td> <td>数値例20 → 年0.1%</td> </tr> <tr> <td>4. (2) 基礎残高</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4. (1) 法定準備預金額</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	4. (4) 政策金利残高	}	数値例40 → 年0.1%	4. (3) マクロ加算残高	数値例20 → 年0.1%	4. (2) 基礎残高			4. (1) 法定準備預金額		
4. (4) 政策金利残高	}	数値例40 → 年0.1%											
4. (3) マクロ加算残高		数値例20 → 年0.1%											
4. (2) 基礎残高													
4. (1) 法定準備預金額													

以 上