

(参考資料)

2021年4月

日本銀行

貸出促進付利制度における利息の計算について¹

(2021年4月12日時点)

(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

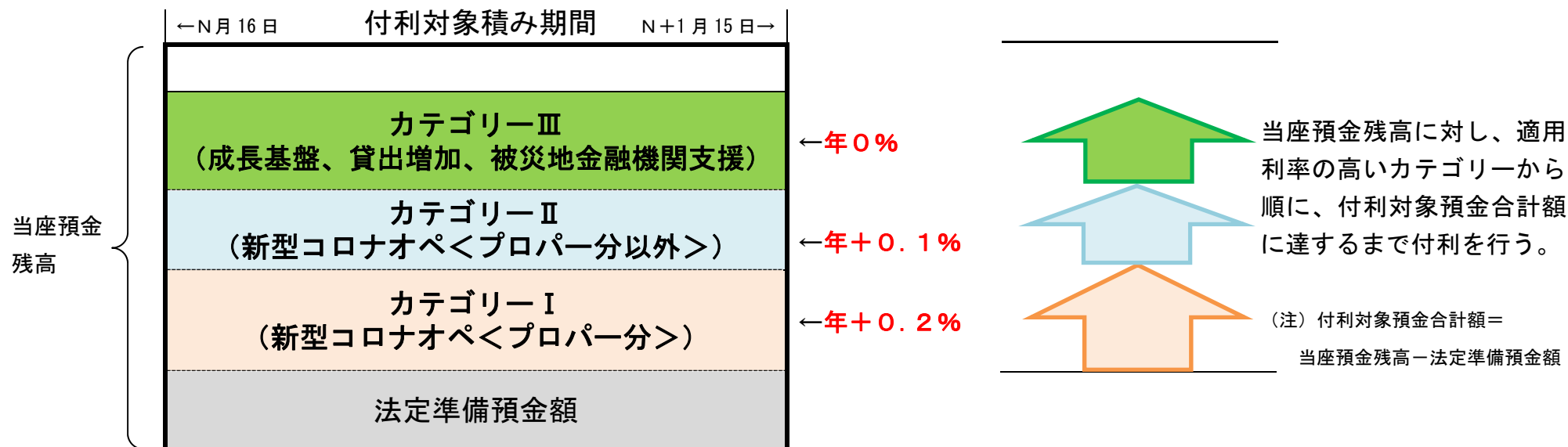
電話番号：03-3277-2331

電子メール：post.od30@boj.or.jp（件名は「貸出促進付利制度における利息の計算」として下さい）

¹ この資料で用いる用語の定義は、[「貸出促進付利制度に関する細則」](#)（以下「細則」といいます）によります。

概要

- 利息計算の概要は、以下のとおり。

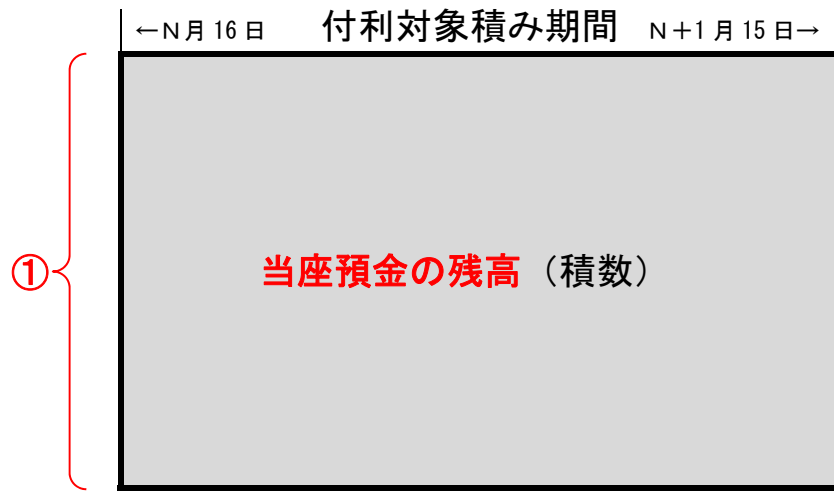


$$\text{利息} = \left(\frac{\text{カテゴリーⅠ} \times +0.2 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{カテゴリーⅡ} \times +0.1 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{カテゴリーⅢ} \times 0 (\%)}{365 \times 100} \right)$$

(注) 上記の算出式において、それぞれの括弧内の計算ごとに、円位未満切捨てとします。

- 詳細は、次のステップ1から7までのとおり。

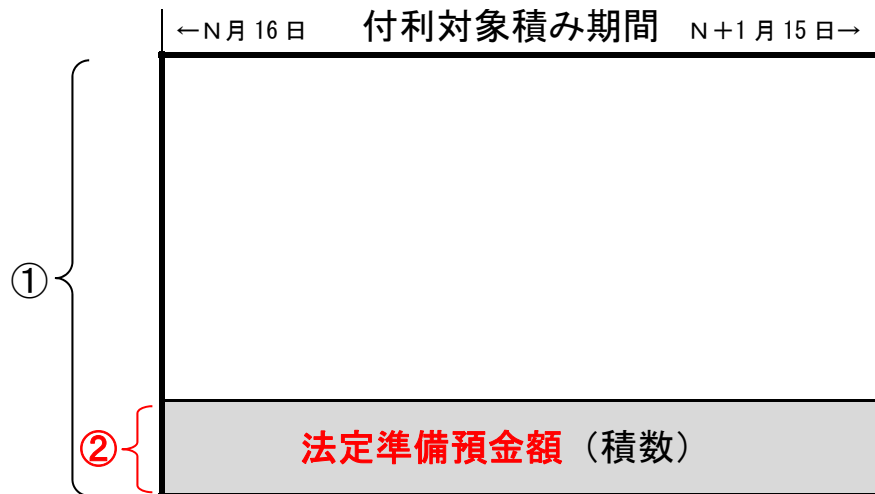
【ステップ1】「当座預金の残高（積数）」の算出（細則3. 柱書）



（算出方法）

★①＝付利対象積み期間における毎日（銀行休業日
の場合には、その前営業日。以下同じ）の終業
時の当座預金の残高の合計金額

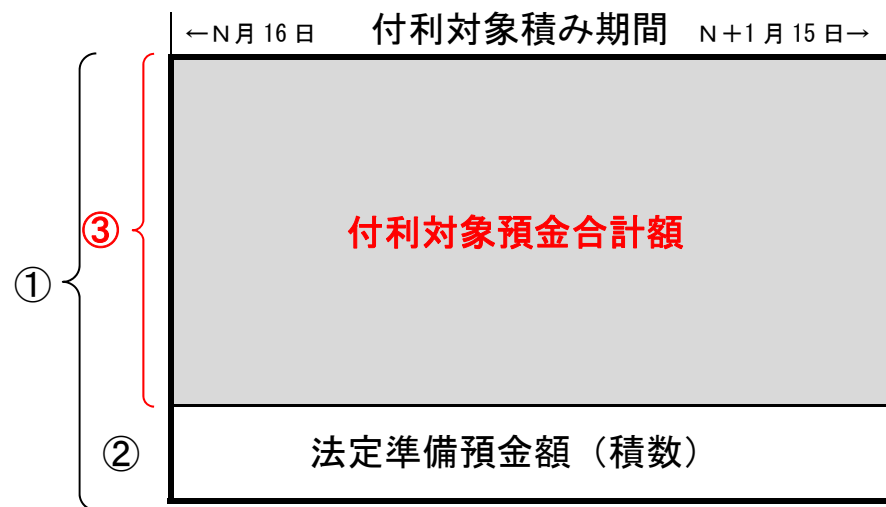
【ステップ2】「法定準備預金額（積数）」の算出（細則3. 柱書）



（算出方法）

★②＝付利対象積み期間にかかる法定準備預金額×
同期間の日数

【ステップ3】「付利対象預金合計額」の算出（細則3. 柱書）



（算出方法）

★③=①-②



【ステップ4】「カテゴリーI対象金額」の算出（細則3.（1）） ⇒ 年+0.2%を適用

	イ.	ロ.	イ. またはロ. の 小さい方の金額
N月16日	10	15	10
N月17日	10	15	10
N月18日	20	15	15
⋮	⋮	⋮	⋮
N+1月13日	20	15	15
N+1月14日	20	15	15
N+1月15日	20	15	15

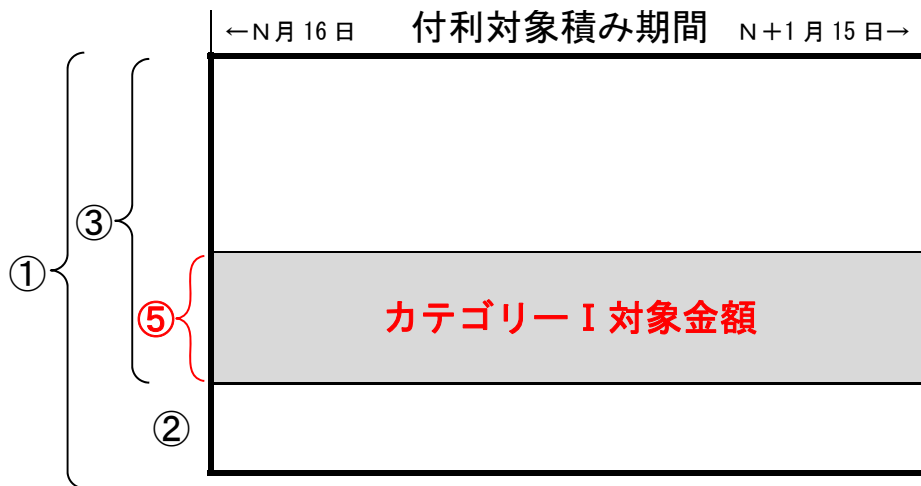
（算出方法）

★④＝付利対象積み期間の毎日における次のイ. またはロ. のいずれか小さい方の金額の合計金額

イ. 新型コロナ対応金融支援特別オペの終業時の残高

ロ. N-1月末日時点における新型コロナウイルス感染症対応として行っているプロパー融資残高

（注）「プロパー融資残高」は、「日本銀行が行う新型コロナウイルス感染症対応金融支援特別オペレーションに関する基本約定」第2条第2号ロ. に定める金額。



←年+0.2%

（算出方法）

★③>④の場合には、⑤=④

④≥③の場合には、⑤=③

【ステップ5】「カテゴリーⅡ対象金額」の算出（細則3.（2）） ⇒ 年+0.1%を適用

	イ.	ロ.	イ. - ロ.
N月16日	10	15	0
N月17日	10	15	0
N月18日	20	15	5
⋮	⋮	⋮	⋮
N+1月13日	20	15	5
N+1月14日	20	15	5
N+1月15日	20	15	5

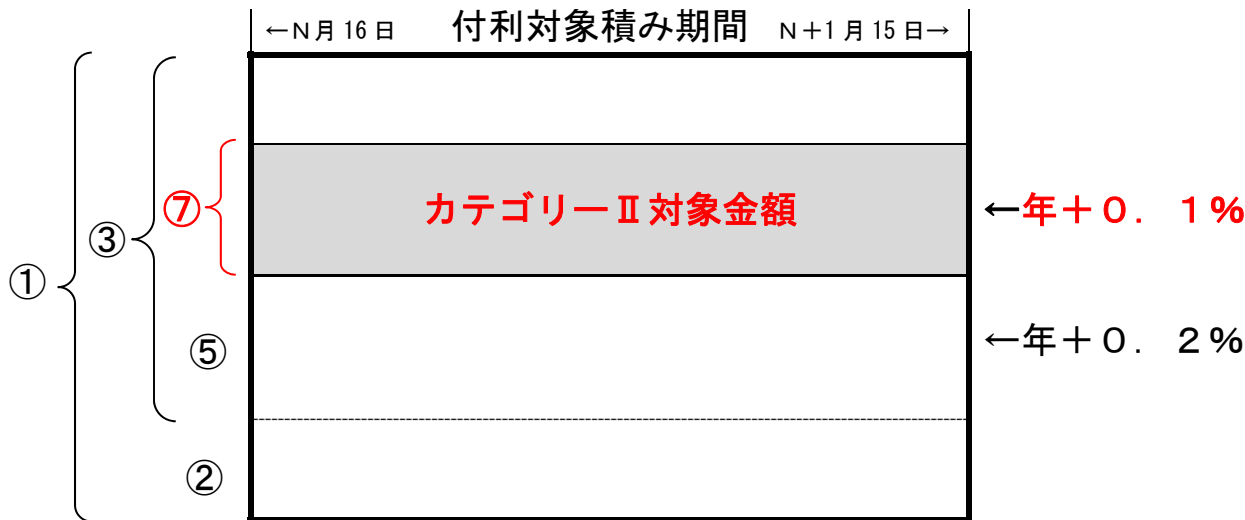
（算出方法）

★⑥＝付利対象積み期間の毎日におけるイ. - ロ.（0を下回る場合は0）の合計金額

イ. 新型コロナ対応金融支援特別オペの終業時の残高

ロ. N-1月末日時点における新型コロナウイルス感染症対応として行っているプロパー融資残高

（注）イ. およびロ. はステップ4と共通。



（算出方法）

★③-⑤>⑥の場合には、⑦=⑥

⑥≥③-⑤の場合には、⑦=③-⑤

【ステップ6】「カテゴリーⅢ対象金額」の算出（細則3.（3）） ⇒ 年0%を適用

	A.	B.	C.	A. + B. + C.
N月16日	15	20	10	45
N月17日	15	20	10	45
N月18日	20	20	10	50
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
N+1月13日	20	30	0	50
N+1月14日	20	30	0	50
N+1月15日	20	30	0	50

（算出方法）

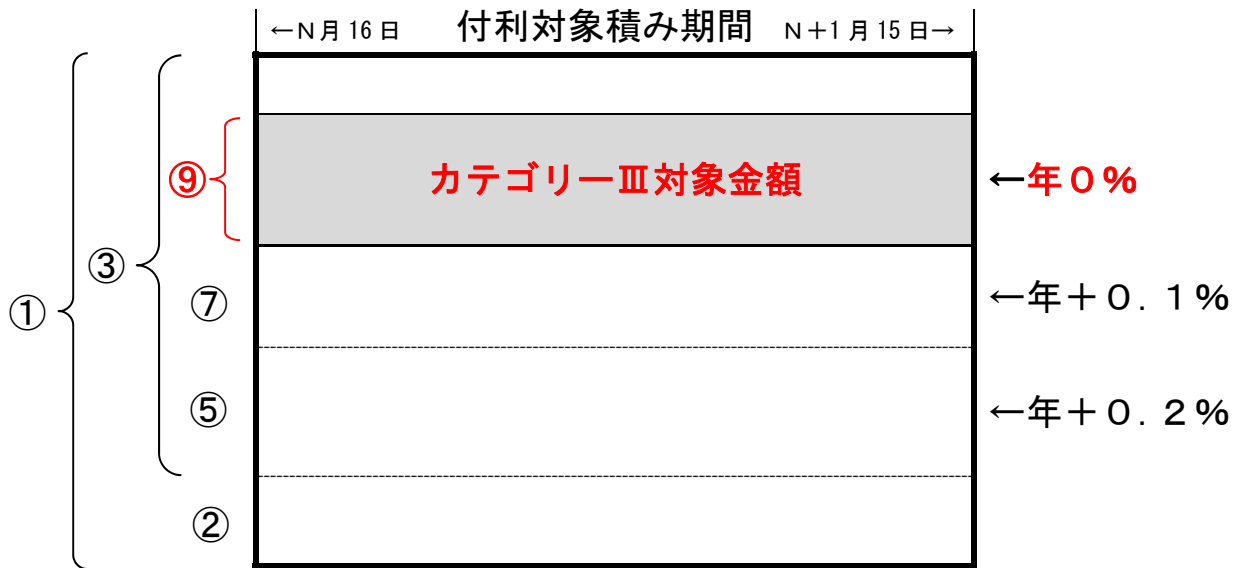
★⑧＝付利対象積み期間におけるA.、B. およびC. の貸付の毎日の終業時の残高の合計金額

A. 成長基盤強化支援資金供給

B. 貸出増加支援資金供給

C. 被災地金融機関支援オペ

（注）A. からC. までは、それぞれ細則3.（3）イ. からハ. までに該当。



（算出方法）

★③－⑤－⑦>⑧の場合には、⑨＝⑧

⑧≧③－⑤－⑦の場合には、⑨＝③－⑤－⑦

【ステップ7】 利息の算出

$$\text{利息} = \left(\frac{\text{⑤} \times +0.2 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{⑦} \times +0.1 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{⑨} \times 0 (\%)}{365 \times 100} \right)$$

(注) 上記の算出式において、それぞれの括弧内の計算ごとに、円位未満切捨とします。

以 上