

(参考資料)

2022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

(2022年4月積み期間～2022年9月積み期間)

(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

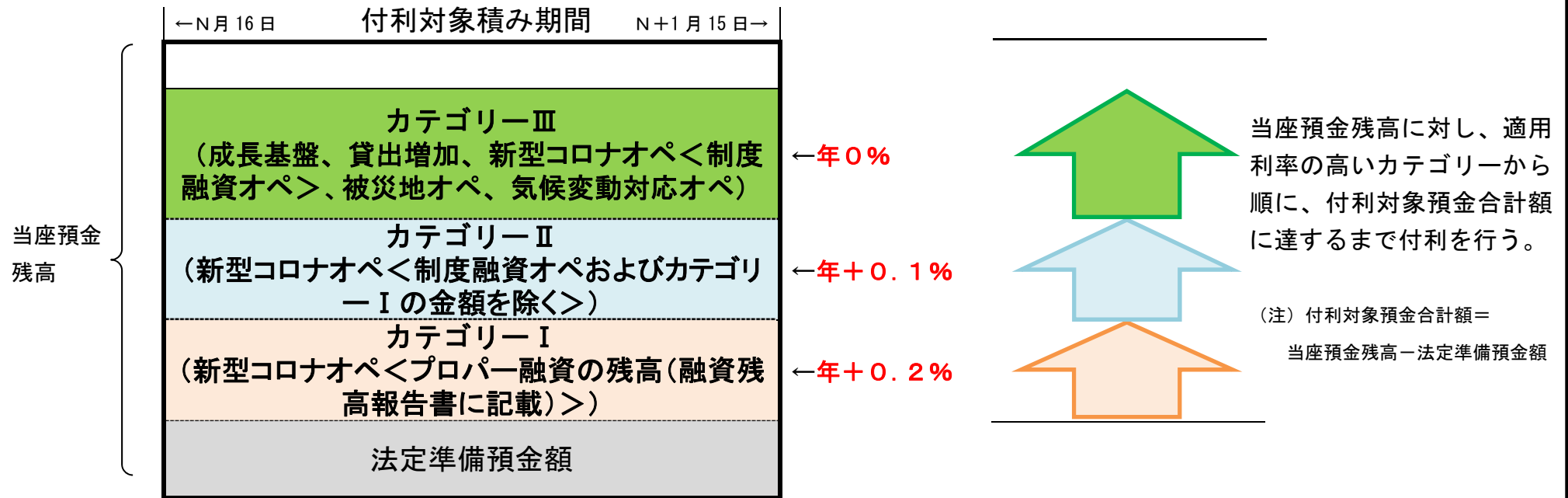
電話番号：03-3277-2843

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。

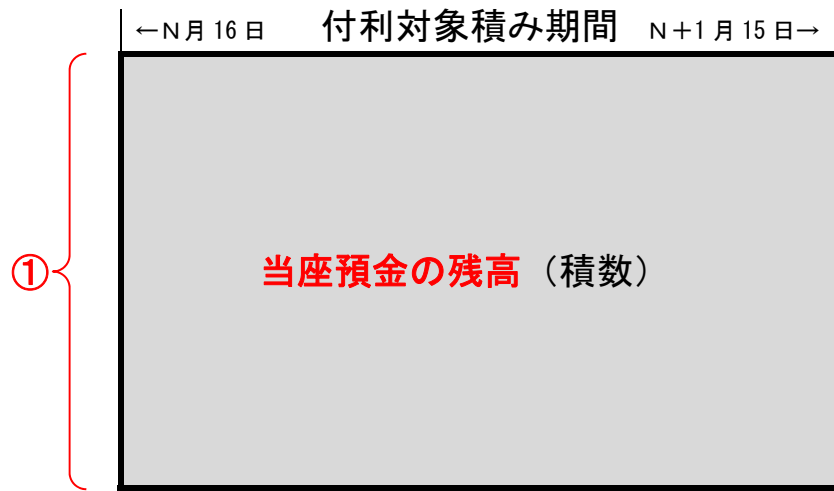


$$\text{利息} = \left(\frac{\text{カテゴリーⅠ} \times +0.2 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{カテゴリーⅡ} \times +0.1 (\%)}{365 \times 100} \right) + \left(\frac{\text{カテゴリーⅢ} \times 0 (\%)}{365 \times 100} \right)$$

(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。

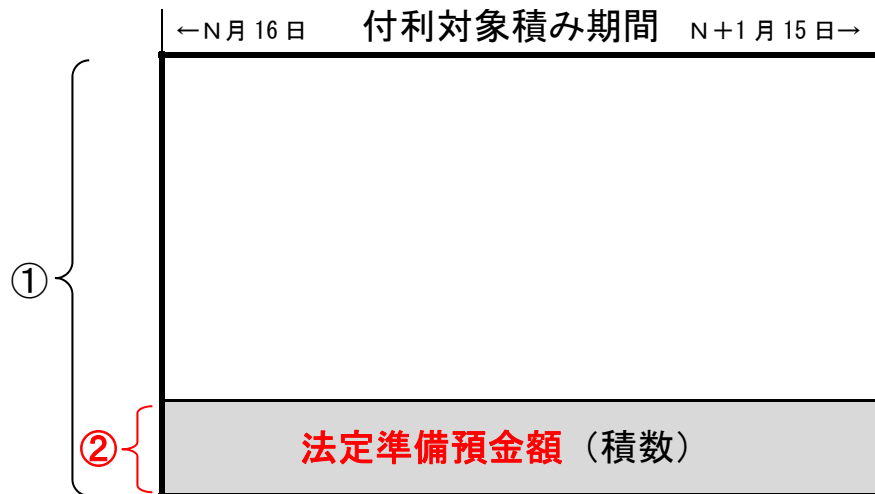
【ステップ1】「当座預金の残高（積数）」の算出（細則3. 柱書）



（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

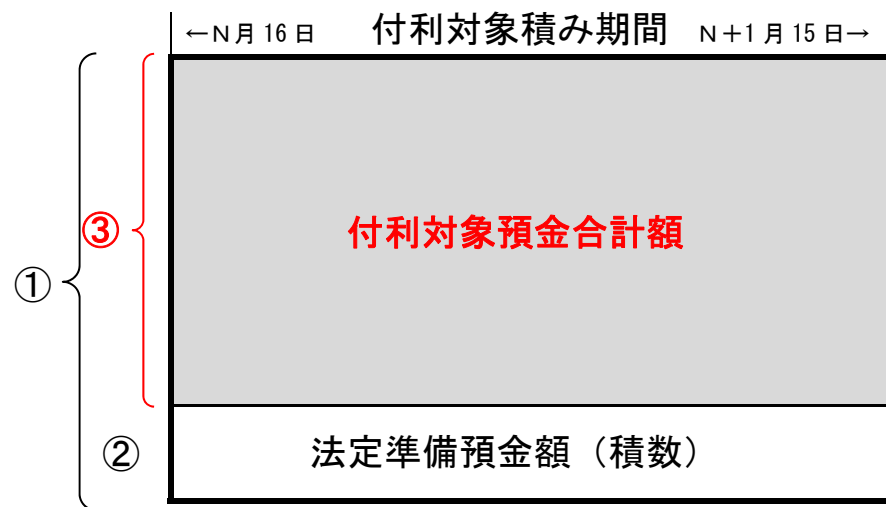
【ステップ2】「法定準備預金額（積数）」の算出（細則3. 柱書）



（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

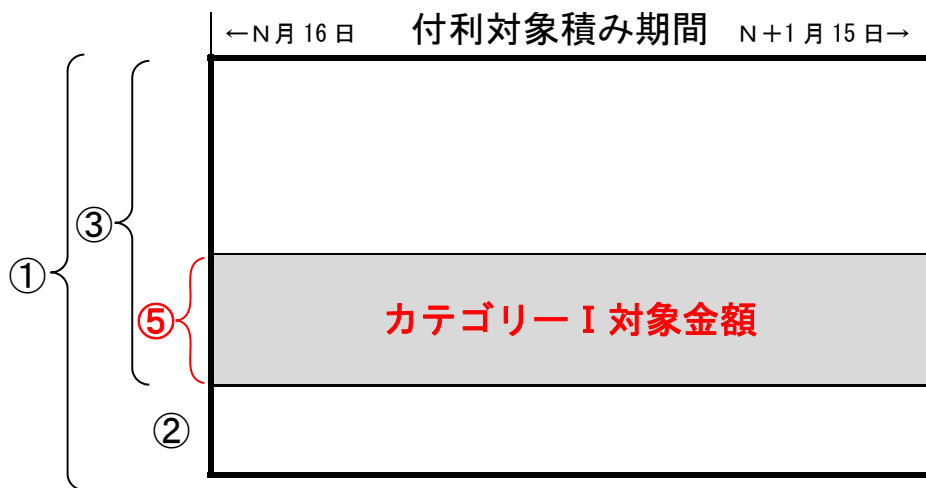
	イ.	ロ.	イ. またはロ. の 小さい方の金額
N月16日	15	10	10
N月17日	15	10	10
N月18日	15	20	15
⋮	⋮	⋮	⋮
N+1月13日	15	20	15
N+1月14日	15	20	15
N+1月15日	15	20	15

（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. 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の残高（融資残高報告書に記載）

ロ. 新型コロナ対応金融支援特別オペの終業時の残高から制度融資オペにかかる借入の終業時の残高を控除した金額



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

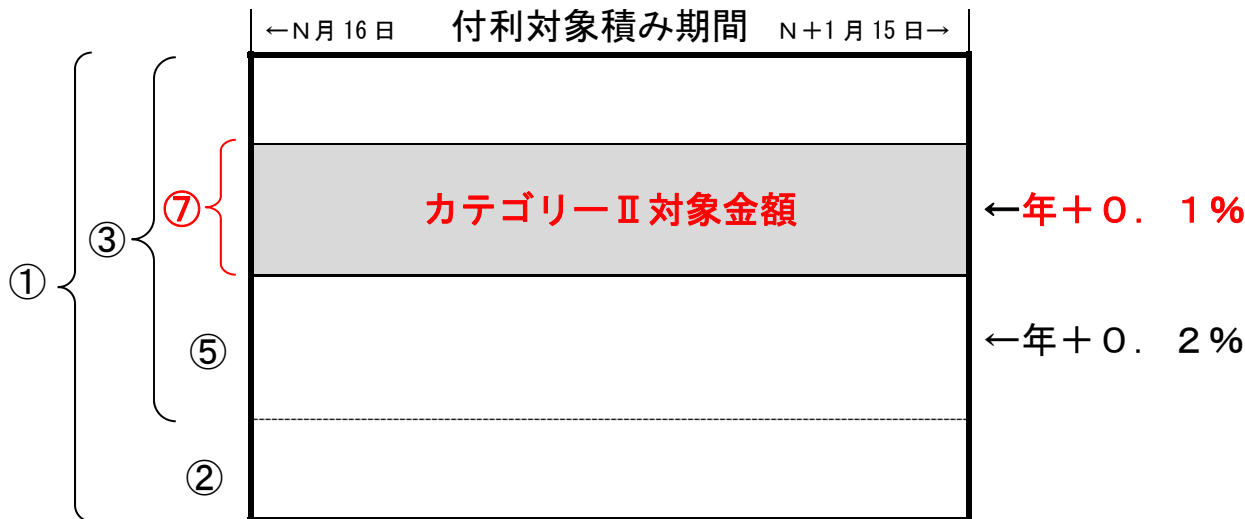
（算出方法）

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

イ. 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の残高（融資残高報告書に記載）

ロ. 新型コロナ対応金融支援特別オペの終業時の残高から制度融資オペにかかる借入の終業時の残高を控除した金額

（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

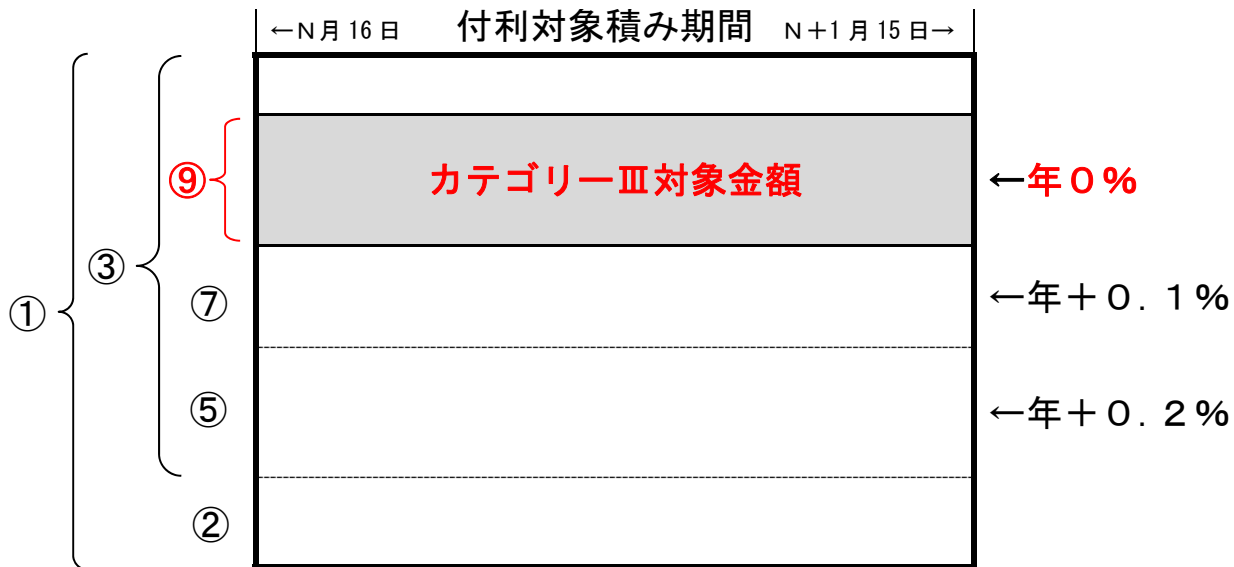
	A.	B.	C.	D.	E.	A. + B. + C. + D. + E.
N月16日	15	20	10	5	15	65
N月17日	15	20	10	10	10	65
N月18日	20	20	10	10	15	75
∫	∫	∫	∫	∫	∫	∫
N+1月13日	20	30	0	10	10	70
N+1月14日	20	30	0	10	10	70
N+1月15日	20	30	0	10	10	70

（算出方法）

★⑧＝付利対象積み期間におけるA. からE. まで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. 新型コロナ対応金融支援特別オペ<制度融資オペ>
- D. 被災地金融機関支援オペ
- E. 気候変動対応オペ

（注）A. からE. までは、それぞれ細則3.（3）イ. からホ. 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、円位未満切捨てとします。

以 上