

「業態別の日銀当座預金残高」における
「(参考) 付利の対象となる当座預金残高」の見方
(2016年5月積み期間以降)

① ある業態X内の金融機関A、B、C、Dが、下表の状態にあると仮定します

金融機関	基準平残 ^a	所要準備 ^b	基金および被災地オペ残(2016/3月末) ^c	基金および被災地オペ残 ^d	基準比率(掛目)	マクロ加算額	当座預金平残 ^e
A	40	2	15	10	7.5%	$40 \times 0.075 = 3$	100
B	80	2	10	10	7.5%	$80 \times 0.075 = 6$	90
C	120	2	10	10	7.5%	$120 \times 0.075 = 9$	30
D	120	2	5	10	7.5%	$120 \times 0.075 = 9$	30

- (a) 2015年1月から12月積み期間中の当座預金平均残高(基準平均残高)
 (b) Y年T月積み期間中の所要準備額
 (c) 2016年3月末の貸出支援基金(円建ての借入れに限る)・被災地金融機関支援オペの合計残高
 (d) 貸出支援基金(円建ての借入れに限る)・被災地金融機関支援オペ・熊本地震被災地金融機関支援オペの合計残高のY年T月積み期間中における平均残高
 (e) Y年T月積み期間中の当座預金平均残高

② ①のもとでは、適用金利別の上限値と実額は以下のとおりとなります

金融機関	プラス金利適用残高		ゼロ金利適用残高		マイナス金利適用残高
	上限値	実額	上限値	実額	
A	$40 - 2 = 38$	$100 - 2 = 98 > 38 \Rightarrow 38$	^(b) ^(d) $2 + 10 + 0 + 3 = 15$	$100 - 38 = 62 > 15 \Rightarrow 15$	$100 - 38 - 15 = 47$
B	$80 - 2 = 78$	$90 - 2 = 88 > 78 \Rightarrow 78$	$2 + 10 + 0 + 6 = 18$	$90 - 78 = 12 < 18 \Rightarrow 12$	$90 - 78 - 12 = 0$
C	$120 - 2 = 118$	$30 - 2 = 28 < 118 \Rightarrow 28$	$2 + 10 + 0 + 9 = 21$	$30 - 28 = 2 < 21 \Rightarrow 2$	$30 - 28 - 2 = 0$
D	$120 - 2 = 118$	$30 - 2 = 28 < 118 \Rightarrow 28$	$2 + 10 + 5 + 9 = 26$	$30 - 28 = 2 < 26 \Rightarrow 2$	$30 - 28 - 2 = 0$
業態X計	(i) 352	(ii) 172	(iii) 80	(iv) 31	(v) 47

[注] 上表のゼロ金利適用残高の上限値の中で、(b)、(d)はそれぞれ①の表の(b)、(d)、*は①の表の(d)が(c)を上回る額、**は①の表のマクロ加算額

③ ②を以下のフォーマットで公表しています

	業態X			
	当座預金残高	プラス金利適用残高	ゼロ金利適用残高	マイナス金利適用残高
Y年 T月	250	(i) (352) (ii) 172	(iii) (80) (iv) 31	(v) 47

以上

《本件に関する照会先》

金融市場局市場調節課 03-3277-1362