

日銀 金融政策リスク 統合ハブ

未知の金融政策リスクを可視化する、次世代シミュレーター

情報のノイズと、見失われる全体像

日本の金融政策は歴史的転換点にあります。しかし、あふれる情報は断片的であり、各機関の「ポジショントーク」が混入しています。複雑なマクロリスクの全体像を、バイアスなしで把握することは極めて困難な時代です。



真実を探求するための4つの柱



独立 (Independent)

いかなる金融機関・組織にも
属さない



非営利 (Non-profit)

利益追求を目的としない



中立 (Neutral)

特定の経済思想に偏らない



広告なし (Ad-free)

スポンサーの意向を完全に排除

操縦桿は、あなたに

当ハブは投資助言や特定の政策提言を行うものではありません。
我々が提供するの、精緻に構築された「概念モデル」と「計器」
のみです。パラメーターを動かし、リスクの程度を判断するのは、
ユーザーであるあなた自身の頭脳です。

リスクを解剖する4つの次元

Tab 01

国家：統合政府バランスシート

Tab 02

中央銀行：日銀逆ざやリスク

Tab 03

国内経済：利上げ波及シミュレーター

Tab 04

グローバル：円キャリー巻き戻し

Tab 01 国家層 | 統合政府バランスシート

[負債側]

純債務:

約570兆円 (統合政府ベース)



[資産側]

政府保有資産:

政府 + 日本銀行(BOJ)

+ 年金基金(GPIF)

+ 民間セクターを一体化

巨額の負債に対し、資産側には何があるのか。
セクターを横断した一体的な視点で検証する。

資産の「質」を問うワンクリック診断

資産額面をそのまま信じることは危険です。

当ハブでは、流動性や市場環境に応じた「3つのシナリオ」を用意。ワンクリックで統合政府の真の財務健全性をシミュレーションします。

流動性
(Liquidity)

シナリオ 1

シナリオ 2

シナリオ 3

Tab 02 中央銀行層 | 日銀逆ざやリスク

— 【青線】 保有国債の利息収入
— 【赤線】 当座預金への支払利息

A

B

利上げが招く構造的な「逆ざや」。
収入よりも支払いが多くなるリスクの概況と
データ比較を5つのサブタブで徹底解剖します。

限界点を測るスコア診断シミュレーター

スライダーを自ら動かし、日銀の限界点がどこにあるのかをリアルタイムで検証可能。

政策金利



0.75%

JGB保有比率



48%

インフレ圧力



High

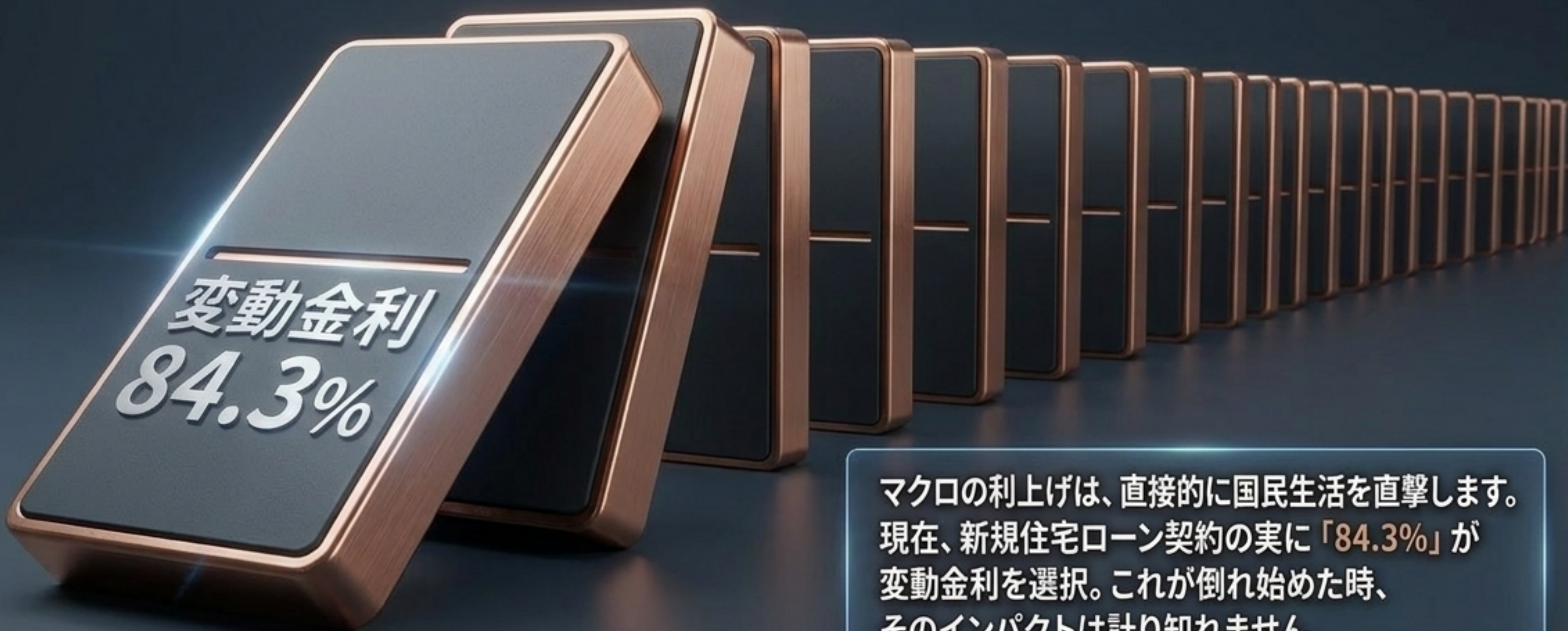
Core Fact

2025年度、政策金利「0.75%」時点で
通期逆ざやが発生済み。

RISK ZONE - 限界点

0.75%

Tab 03 国内経済層 | 利上げ波及シミュレーター



マクロの利上げは、直接的に国民生活を直撃します。現在、新規住宅ローン契約の実に「84.3%」が変動金利を選択。これが倒れ始めた時、そのインパクトは計り知れません。

時間差（タイムラグ）の可視化



経済へのダメージは即座には現れません。
このシミュレーターは、波及の「時間差」を視覚的にトラッキングします。

Tab 04 グローバル層 | 円キャリー巻き戻しリスク

20兆ドル (神話) —



53%
国内還流済み
(動かない資金)

17% (約3.4兆ドル) —

ドイツ銀行が試算した「20兆ドル」の恐怖。
しかしTK MAX独自の概算モデルで分解すると、
短期間で動く流動性ストレス (真のリスク) は
「17% (約3.4兆ドル)」に過ぎません。

※政策金利×為替の2変数で動かす「3秒簡易診断シミュレーター」も搭載。

FIMALレポファシリティと為替介入の裏側



1. 日本政府は米国債を「売らずに」FRBに担保として預け、ドルを調達 (FIMALレポ)。
 2. 米国 (ESF) はユーロ資産を売り、円買いを側面支援。
 3. 担保国債からの利息収入を得つつも、高金利のFIMALレポ金利を支払うことで「逆ざや」が発生。
- その最終的なコストは、外為資金特別会計 (外為特会) を通じて日本財政に跳ね返る構造を解き明かします。

4つの次元は、連動して未来を形作る



【重要なお知らせ】

- 当ハブのシミュレーションは理論式を簡略化した概念モデルです。
- 「動く/動かないお金」の境界値等は公表データに基づくTK MAX独自概算モデルであり、当局の公式確認や投資助言ではありません。
- FIMALレポートに関する一部内容は報道・市場関係者の証言に基づく記事形式です。

さあ、シミュレーターを起動しよう

アクセス
シミュレーション開始

バイアスのないデータと計器は揃いました。
日本の現在地と未来を、あなたの手でシミュレーションしてください。

Website: <https://tk-max-site.vercel.app/>
X HOME: https://x.com/TK_MA55
Email: tk_max@ymail.ne.jp