

一般社団法人全国銀行資金決済ネットワーク 平成27年度決算報告

貸借対照表

平成28年3月31日現在

(単位:円)

| 科 目             | 当 年 度         | 前 年 度         | 増 減         |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|
| I 資産の部          |               |               |             |
| 1. 流動資産         |               |               |             |
| 現金預金            | 62,782,128    | 70,784,663    | △8,002,535  |
| 未収金             | 260,807       | 0             | 260,807     |
| 前払金             | 4,320         | 0             | 4,320       |
| 流動資産合計          | 63,047,255    | 70,784,663    | △7,737,408  |
| 2. 固定資産         |               |               |             |
| (1) 特定資産        |               |               |             |
| 運営経費積立資産        | 200,464,000   | 198,101,000   | 2,363,000   |
| 基金対応資産          | 500,000,000   | 500,000,000   | 0           |
| 特定資産合計          | 700,464,000   | 698,101,000   | 2,363,000   |
| (2) その他固定資産     |               |               |             |
| 建物              | 2,059,547     | 2,253,300     | △193,753    |
| 建物減価償却累計額 (△)   | △1,217,857    | △1,149,580    | △68,277     |
| 什器備品            | 1,361,456     | 1,720,315     | △358,859    |
| 什器備品減価償却累計額 (△) | △905,928      | △1,064,285    | 158,357     |
| ソフトウェア          | 318,194       | 1,081,859     | △763,665    |
| その他固定資産合計       | 1,615,412     | 2,841,609     | △1,226,197  |
| 固定資産合計          | 702,079,412   | 700,942,609   | 1,136,803   |
| 資産合計            | 765,126,667   | 771,727,272   | △6,600,605  |
| II 負債の部         |               |               |             |
| 1. 流動負債         |               |               |             |
| 未払金             | 11,856,426    | 23,810,727    | △11,954,301 |
| 未払法人税等          | 70,000        | 70,000        | 0           |
| 未払消費税等          | 10,951,700    | 10,118,500    | 833,200     |
| 預り金             | 12,047        | 61,260        | △49,213     |
| 流動負債合計          | 22,890,173    | 34,060,487    | △11,170,314 |
| 2. 固定負債         |               |               |             |
| 移転工事費引当金        | 3,672,613     | 2,841,078     | 831,535     |
| 固定負債合計          | 3,672,613     | 2,841,078     | 831,535     |
| 負債合計            | 26,562,786    | 36,901,565    | △10,338,779 |
| III 正味財産の部      |               |               |             |
| 1. 基金           | 500,000,000   | 500,000,000   | 0           |
| (うち、特定資産への充当額)  | (500,000,000) | (500,000,000) | (0)         |
| 2. 指定正味財産       | 0             | 0             | 0           |
| 3. 一般正味財産       | 238,563,881   | 234,825,707   | 3,738,174   |
| (うち、特定資産への充当額)  | (200,464,000) | (198,101,000) | (2,363,000) |
| 正味財産合計          | 738,563,881   | 734,825,707   | 3,738,174   |
| 負債及び正味財産合計      | 765,126,667   | 771,727,272   | △6,600,605  |

## 正味財産増減計算書

平成27年4月1日から平成28年3月31日まで

(単位:円)

| 科 目          | 当 年 度         | 前 年 度         | 増 減          |
|--------------|---------------|---------------|--------------|
| I 一般正味財産増減の部 |               |               |              |
| 1. 経常増減の部    |               |               |              |
| (1) 経常収益     |               |               |              |
| 受取会費         | 361,471,000   | 361,471,000   | 0            |
| (経費分担金)      | (361,471,000) | (361,471,000) | (0)          |
| 運営経費分担金      | 361,471,000   | 361,471,000   | 0            |
| 加入金          | 72,820,000    | 0             | 72,820,000   |
| 加入金          | 72,820,000    | 0             | 72,820,000   |
| 特定資産運用益      | 144,797       | 120,275       | 24,522       |
| 特定資産受取利息     | 144,797       | 120,275       | 24,522       |
| 雑収入          | 1,233,805     | 752,123       | 481,682      |
| (雑収入)        | (1,233,805)   | (752,123)     | (481,682)    |
| 受取利息         | 8,424         | 8,414         | 10           |
| 雑収入          | 1,225,381     | 743,709       | 481,672      |
| 経常収益計        | 435,669,602   | 362,343,398   | 73,326,204   |
| (2) 経常費用     |               |               |              |
| 事業費          | 258,962,772   | 274,992,020   | △16,029,248  |
| (人件費)        | (171,056,524) | (175,458,496) | (△4,401,972) |
| 給料手当         | 162,238,034   | 167,385,726   | △5,147,692   |
| 退職給付費用       | 8,818,490     | 8,072,770     | 745,720      |
| (広報費)        | (742,100)     | (2,793,556)   | (△2,051,456) |
| 広報費          | 742,100       | 2,793,556     | △2,051,456   |
| (会費会議費)      | (2,836,731)   | (2,431,820)   | (404,911)    |
| 会費           | 100,000       | 50,000        | 50,000       |
| 会議費          | 2,736,731     | 2,381,820     | 354,911      |
| (事務費)        | (45,963,138)  | (43,859,336)  | (2,103,802)  |
| 旅費交通費        | 2,256,884     | 1,219,146     | 1,037,738    |
| 通信運搬費        | 38,964,343    | 38,586,978    | 377,365      |
| 印刷製本費        | 3,841,829     | 3,050,401     | 791,428      |
| 消耗品費         | 682,265       | 793,818       | △111,553     |
| 図書費          | 217,817       | 208,993       | 8,824        |
| (委託費)        | (1,122,400)   | (6,274,000)   | (△5,151,600) |
| 委託費          | 1,122,400     | 6,274,000     | △5,151,600   |
| (資産等管理費)     | (3,827,869)   | (4,478,286)   | (△650,417)   |
| 賃借料          | 1,727,876     | 1,810,165     | △82,289      |
| 修繕費          | 187,400       | 678,919       | △491,519     |
| 減価償却費        | 317,393       | 394,002       | △76,609      |
| ソフトウェア償却費    | 763,665       | 763,665       | 0            |
| 移転工事費引当金繰入額  | 831,535       | 831,535       | 0            |
| (租税公課)       | (30,800)      | (11,200)      | (19,600)     |
| 租税公課         | 30,800        | 11,200        | 19,600       |
| (雑費)         | (33,383,210)  | (39,685,326)  | (△6,302,116) |
| 諸謝金          | 28,696,902    | 37,476,316    | △8,779,414   |
| 雑費           | 4,686,308     | 2,209,010     | 2,477,298    |
| 管理費          | 172,753,517   | 137,373,169   | 35,380,348   |
| (人件費)        | (145,661,321) | (119,411,786) | (26,249,535) |
| 給料手当         | 138,662,711   | 113,202,506   | 25,460,205   |

| 科 目            | 当 年 度       | 前 年 度       | 増 減         |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 退職給付費用         | 6,998,610   | 6,209,280   | 789,330     |
| (事務費)          | (2,896,836) | (2,609,331) | (287,505)   |
| 旅費交通費          | 4,583       | 3,289       | 1,294       |
| 通信運搬費          | 2,329,706   | 2,158,734   | 170,972     |
| 印刷製本費          | 105,000     | 58,200      | 46,800      |
| 消耗品費           | 442,745     | 380,273     | 62,472      |
| 図書費            | 14,802      | 8,835       | 5,967       |
| (委託費)          | (5,967,600) | (0)         | (5,967,600) |
| 委託費            | 5,967,600   | 0           | 5,967,600   |
| (資産等管理費)       | (9,839,069) | (9,639,974) | (199,095)   |
| 賃借料            | 9,291,949   | 9,133,222   | 158,727     |
| 修繕費            | 547,120     | 506,752     | 40,368      |
| (租税公課)         | (51,510)    | (73,703)    | (△22,193)   |
| 租税公課           | 51,510      | 73,703      | △22,193     |
| (雑費)           | (8,337,181) | (5,638,375) | (2,698,806) |
| 研修費            | 1,185,686   | 494,299     | 691,387     |
| 諸謝金            | 6,469,810   | 4,400,000   | 2,069,810   |
| 雑費             | 681,685     | 744,076     | △62,391     |
| 経常費用計          | 431,716,289 | 412,365,189 | 19,351,100  |
| 当期経常増減額        | 3,953,313   | △50,021,791 | 53,975,104  |
| 2. 経常外増減の部     |             |             |             |
| (1) 経常外収益      |             |             |             |
| 経常外収益計         | 0           | 0           | 0           |
| (2) 経常外費用      |             |             |             |
| 固定資産除却損        | 145,139     | 0           | 145,139     |
| 建物除却損          | 77,710      | 0           | 77,710      |
| 什器備品除却損        | 67,429      | 0           | 67,429      |
| 経常外費用計         | 145,139     | 0           | 145,139     |
| 当期経常外増減額       | △145,139    | 0           | △145,139    |
| 税引前当期一般正味財産増減額 | 3,808,174   | △50,021,791 | 53,829,965  |
| 法人税、住民税及び事業税   | 70,000      | 70,000      | 0           |
| 当期一般正味財産増減額    | 3,738,174   | △50,091,791 | 53,829,965  |
| 一般正味財産期首残高     | 234,825,707 | 284,917,498 | △50,091,791 |
| 一般正味財産期末残高     | 238,563,881 | 234,825,707 | 3,738,174   |
| II 指定正味財産増減の部  |             |             |             |
| 当期指定正味財産増減額    | 0           | 0           | 0           |
| 指定正味財産期首残高     | 0           | 0           | 0           |
| 指定正味財産期末残高     | 0           | 0           | 0           |
| III 基金増減の部     |             |             |             |
| 当期基金増減額        | 0           | 0           | 0           |
| 基金期首残高         | 500,000,000 | 500,000,000 | 0           |
| 基金期末残高         | 500,000,000 | 500,000,000 | 0           |
| IV 正味財産期末残高    |             |             |             |
| 正味財産期末残高       | 738,563,881 | 734,825,707 | 3,738,174   |

## 財務諸表に対する注記

### 1. 重要な会計方針

#### (1) 固定資産の減価償却の方法

- ① 建物、構築物および什器備品  
定率法によっている。
- ② ソフトウェア  
定額法によっている。
- ③ リース資産（所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産）  
リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっている。

#### (2) 引当金の計上基準

##### ○ 移転工事費引当金

現用の全銀センターにおいて、平成 23 年 11 月に稼動した全銀システムの契約終了時（平成 31 年 11 月予定）に行う撤去等工事に要する費用の見込み額を、稼動時から契約終了時までの期間で均等に計上している。

#### (3) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は税抜方式によっている。

### 2. 特定資産の増減額およびその残高

特定資産の増減額およびその残高は、次のとおりである。

（単位：円）

| 科 目      | 前期末残高       | 当期増加額      | 当期減少額      | 当期末残高       |
|----------|-------------|------------|------------|-------------|
| 特定資産     |             |            |            |             |
| 運営経費積立資産 | 198,101,000 | 72,820,000 | 70,457,000 | 200,464,000 |
| 基金対応資産   | 500,000,000 | 0          | 0          | 500,000,000 |
| 合 計      | 698,101,000 | 72,820,000 | 70,457,000 | 700,464,000 |

### 3. 特定資産の財源等の内訳

特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。

（単位：円）

| 科 目      | 当期末残高       | （うち基金からの充当額） | （うち一般正味財産からの充当額） | （うち負債に対応する額） |
|----------|-------------|--------------|------------------|--------------|
| 特定資産     |             |              |                  |              |
| 運営経費積立資産 | 200,464,000 | —            | 200,464,000      | —            |
| 基金対応資産   | 500,000,000 | 500,000,000  | —                | —            |
| 合 計      | 700,464,000 | 500,000,000  | 200,464,000      | —            |

4. 担保として預かっている有価証券

内国為替制度にもとづく担保として、制度の加盟銀行から有価証券等を預かっており、この期末日における時価評価額は 10,669,531,503,838 円である。

5. 基金の増減額およびその残高

基金の増減額およびその残高は、次のとおりである。

(単位：円)

| 科 目 | 前期末残高       | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期末残高       |
|-----|-------------|-------|-------|-------------|
| 基 金 |             |       |       |             |
| 基 金 | 500,000,000 | 0     | 0     | 500,000,000 |
| 合 計 | 500,000,000 | 0     | 0     | 500,000,000 |

以 上