

一般社団法人全国銀行資金決済ネットワーク 2019年度決算報告

貸借対照表  
2020年3月31日現在

(単位:円)

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
現金預金	64,949,004	112,437,361	△47,488,357
未収消費税等	5,217,200	0	5,217,200
前払金	6,961,182	1,509,912	5,451,270
仮払金	99,255	0	99,255
流動資産合計	77,226,641	113,947,273	△36,720,632
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
運営経費積立資産	169,360,000	199,360,000	△30,000,000
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	0
特定資産合計	669,360,000	699,360,000	△30,000,000
(2) その他固定資産			
建物	3,781,960	4,168,847	△386,887
建物減価償却累計額 (△)	△2,015,851	△2,451,911	436,060
什器備品	9,505,960	3,022,456	6,483,504
什器備品減価償却累計額 (△)	△2,434,881	△1,190,199	△1,244,682
長期差入保証金	6,284,400	6,284,400	0
その他固定資産合計	15,121,588	9,833,593	5,287,995
固定資産合計	684,481,588	709,193,593	△24,712,005
資産合計	761,708,229	823,140,866	△61,432,637
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
未払金	14,159,261	17,650,781	△3,491,520
未払法人税等	70,000	70,000	0
未払消費税等	0	28,230,900	△28,230,900
預り金	18,378	8,984	9,394
流動負債合計	14,247,639	45,960,665	△31,713,026
2. 固定負債			
移転工事費引当金	15,840,073	6,167,218	9,672,855
固定負債合計	15,840,073	6,167,218	9,672,855
負債合計	30,087,712	52,127,883	△22,040,171
<b>III 正味財産の部</b>			
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	231,620,517	271,012,983	△39,392,466
(うち、特定資産への充当額)	(169,360,000)	(199,360,000)	(△30,000,000)
正味財産合計	731,620,517	771,012,983	△39,392,466
負債及び正味財産合計	761,708,229	823,140,866	△61,432,637

正味財産増減計算書  
2019年4月1日から2020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	526,159,000	606,345,000	△80,186,000
(経費分担金)	(526,159,000)	(606,345,000)	(△80,186,000)
運営経費分担金	526,159,000	606,345,000	△80,186,000
加入金	0	175,880,000	△175,880,000
加入金	0	175,880,000	△175,880,000
特定資産運用益	1,874	44,025	△42,151
特定資産受取利息	1,874	44,025	△42,151
雑収入	403,269	1,237,260	△833,991
(雑収入)	(403,269)	(1,237,260)	(△833,991)
受取利息	803	981	△178
雑収入	402,466	1,236,279	△833,813
経常収益計	526,564,143	783,506,285	△256,942,142
(2) 経常費用			
事業費	324,251,814	344,201,950	△19,950,136
(人件費)	(209,717,920)	(241,409,100)	(△31,691,180)
給料手当	199,383,798	229,977,310	△30,593,512
退職給付費用	10,334,122	11,431,790	△1,097,668
(広報費)	(5,157,500)	(1,176,100)	(3,981,400)
広報費	5,157,500	1,176,100	3,981,400
(会費会議費)	(2,970,497)	(2,024,228)	(946,269)
会費	50,000	50,000	0
会議費	2,920,497	1,974,228	946,269
(物件費)	(86,287,682)	(61,318,616)	(24,969,066)
旅費交通費	3,683,766	5,051,006	△1,367,240
通信運搬費	39,898,854	38,821,676	1,077,178
印刷製本費	2,976,984	4,696,398	△1,719,414
消耗品費	1,896,614	1,461,166	435,448
図書費	189,613	206,507	△16,894
委託費	10,281,900	5,599,200	4,682,700
賃借料	3,401,882	3,262,326	139,556
修繕費	5,197,119	267,564	4,929,555
減価償却費	2,435,812	1,121,238	1,314,574
移転工事費引当金繰入額	16,325,138	831,535	15,493,603
(租税公課・雑費)	(20,118,215)	(38,273,906)	(△18,155,691)
租税公課	27,000	37,600	△10,600
諸謝金	9,741,108	30,536,238	△20,795,130
雑費	10,350,107	7,700,068	2,650,039
管理費	241,202,438	243,365,941	△2,163,503
(人件費)	(192,167,636)	(196,841,758)	(△4,674,122)
給料手当	181,726,700	187,419,332	△5,692,632
退職給付費用	10,440,936	9,422,426	1,018,510
(広報費)	(2,017,429)	(6,159,000)	(△4,141,571)
広報費	2,017,429	6,159,000	△4,141,571

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
(物件費)	(35,190,820)	(32,145,636)	(3,045,184)
旅費交通費	81,411	2,753	78,658
通信運搬費	5,315,548	4,960,831	354,717
印刷製本費	136,800	124,500	12,300
消耗品費	1,325,272	559,746	765,526
図書費	11,040	0	11,040
委託費	9,293,800	8,612,800	681,000
建物等管理費	839,605	1,149,865	△310,260
賃借料	15,773,860	15,720,058	53,802
修繕費	2,233,121	995,323	1,237,798
水道光熱費	160,603	0	160,603
保険料	19,760	19,760	0
(租税公課・雑費)	(11,826,553)	(8,219,547)	(3,607,006)
租税公課	590,694	464,659	126,035
研修費	548,577	504,745	43,832
諸謝金	10,000,000	6,518,489	3,481,511
雑費	687,282	731,654	△44,372
経常費用計	565,454,252	587,567,891	△22,113,639
当期経常増減額	△38,890,109	195,938,394	△234,828,503
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	432,357	0	432,357
建物除却損	432,357	0	432,357
経常外費用計	432,357	0	432,357
当期経常外増減額	△432,357	0	△432,357
税引前当期一般正味財産増減額	△39,322,466	195,938,394	△235,260,860
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	△39,392,466	195,868,394	△235,260,860
一般正味財産期首残高	271,012,983	75,144,589	195,868,394
一般正味財産期末残高	231,620,517	271,012,983	△39,392,466
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	731,620,517	771,012,983	△39,392,466

## 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。ただし、2016年4月1日以降に取得した建物付属設備および構築物については定額法によっている。

##### 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、2019年11月に稼働した第7次全銀システムの契約終了時（2027年11月予定）に行う撤去等工事に要する費用の見込み額にもとづいて算定を行っている。

#### (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. 表示方法の変更

「事業費」および「管理費」の区分における見出し勘定科目（括弧書き）については、予算管理方法の見直しに伴い変更した収支予算書および収支計算書の表示と平仄を合わせるため、当年度から、従来の（事務費）、（委託費）および（資産等管理費）を（物件費）に、また、従来の（租税公課）および（雑費）を（租税公課・雑費）に、それぞれ集約して表示することとした。

この表示方法の変更を反映させるために財務諸表の組替えを行った。これを受け、正味財産増減計算書の前年度欄の金額については、それぞれ次のとおり組み替えている。

#### (1) 事業費の見出し勘定科目に係る組替え

① （事務費）に表示していた50,236,753円、（委託費）に表示していた5,599,200円および（資産等管理費）に表示していた5,482,663円は、（物件費）61,318,616円として組み替えている。

② （租税公課）に表示していた37,600円、（雑費）に表示していた38,236,306円は、（租税公課・雑費）38,273,906円として組み替えている。

#### (2) 管理費の見出し勘定科目に係る組替え

① （事務費）に表示していた5,647,830円、（委託費）に表示していた8,612,800円および（資産等管理費）に表示していた17,885,006円は、（物件費）32,145,636円として組み替えている。

② （租税公課）に表示していた464,659円、（雑費）に表示していた7,754,888円は、（租税公課・雑費）8,219,547円として組み替えている。

3. 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	199,360,000	0	30,000,000	169,360,000
基金対応資産	500,000,000	0	0	500,000,000
合 計	699,360,000	0	30,000,000	669,360,000

4. 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	169,360,000	—	169,360,000	—
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	—	—
合 計	669,360,000	500,000,000	169,360,000	—

5. 担保として預かっている現金・有価証券等

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、現金 8,213,615,390,000 円を預かっているほか、有価証券等 616,667,254,925 円（期末日における時価評価額）を預かっている。

6. 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