

一般社団法人全国銀行資金決済ネットワーク 2020年度決算報告

貸借対照表
2021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	108,833,250	64,949,004	43,884,246
未収消費税等	0	5,217,200	△5,217,200
前払金	4,514,465	6,961,182	△2,446,717
仮払金	0	99,255	△99,255
流動資産合計	113,347,715	77,226,641	36,121,074
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
運営経費積立資産	138,640,000	169,360,000	△30,720,000
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	0
特定資産合計	638,640,000	669,360,000	△30,720,000
(2) その他固定資産			
建物	1,672,660	3,781,960	△2,109,300
建物減価償却累計額 (△)	△181,303	△2,015,851	1,834,548
什器備品	11,927,385	9,505,960	2,421,425
什器備品減価償却累計額 (△)	△3,246,692	△2,434,881	△811,811
ソフトウェア	2,261,667	0	2,261,667
長期差入保証金	0	6,284,400	△6,284,400
その他固定資産合計	12,433,717	15,121,588	△2,687,871
固定資産合計	651,073,717	684,481,588	△33,407,871
資産合計	764,421,432	761,708,229	2,713,203
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	28,734,261	14,159,261	14,575,000
未払法人税等	70,000	70,000	0
未払消費税等	8,393,100	0	8,393,100
預り金	0	18,378	△18,378
流動負債合計	37,197,361	14,247,639	22,949,722
2. 固定負債			
移転工事費引当金	15,840,073	15,840,073	0
固定負債合計	15,840,073	15,840,073	0
負債合計	53,037,434	30,087,712	22,949,722
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	211,383,998	231,620,517	△20,236,519
(うち、特定資産への充当額)	(138,640,000)	(169,360,000)	(△30,720,000)
正味財産合計	711,383,998	731,620,517	△20,236,519
負債及び正味財産合計	764,421,432	761,708,229	2,713,203

正味財産増減計算書
2020年4月1日から2021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	419,467,000	526,159,000	△106,692,000
(経費分担金)	(419,467,000)	(526,159,000)	(△106,692,000)
運営経費分担金	419,467,000	526,159,000	△106,692,000
加入金	64,650,000	0	64,650,000
加入金	64,650,000	0	64,650,000
特定資産運用益	35,781	1,874	33,907
特定資産受取利息	35,781	1,874	33,907
雑収入	1,132,647	403,269	729,378
(雑収入)	(1,132,647)	(403,269)	(729,378)
受取利息	140	803	△663
雑収入	1,132,507	402,466	730,041
経常収益計	485,285,428	526,564,143	△41,278,715
(2) 経常費用			
事業費	287,828,418	324,251,814	△36,423,396
(人件費)	(196,443,996)	(209,717,920)	(△13,273,924)
給料手当	184,888,656	199,383,798	△14,495,142
退職給付費用	11,555,340	10,334,122	1,221,218
(広報費)	(11,386,100)	(5,157,500)	(6,228,600)
広報費	11,386,100	5,157,500	6,228,600
(会費会議費)	(2,404,502)	(2,970,497)	(△565,995)
会費	50,000	50,000	0
会議費	2,354,502	2,920,497	△565,995
(物件費)	(59,290,792)	(86,287,682)	(△26,996,890)
旅費交通費	610,479	3,683,766	△3,073,287
通信運搬費	39,220,109	39,898,854	△678,745
印刷製本費	3,199,018	2,976,984	222,034
消耗品費	658,362	1,896,614	△1,238,252
図書費	237,548	189,613	47,935
委託費	10,401,600	10,281,900	119,700
賃借料	3,179,185	3,401,882	△222,697
修繕費	330,425	5,197,119	△4,866,694
減価償却費	1,415,733	2,435,812	△1,020,079
ソフトウェア償却費	38,333	0	38,333
移転工事費引当金繰入額	0	16,325,138	△16,325,138
(租税公課・雑費)	(18,303,028)	(20,118,215)	(△1,815,187)
租税公課	28,000	27,000	1,000
諸謝金	10,930,533	9,741,108	1,189,425
雑費	7,344,495	10,350,107	△3,005,612
管理費	217,623,524	241,202,438	△23,578,914
(人件費)	(165,795,296)	(192,167,636)	(△26,372,340)
給料手当	156,412,796	181,726,700	△25,313,904
退職給付費用	9,382,500	10,440,936	△1,058,436
(広報費)	(2,019,966)	(2,017,429)	(2,537)
広報費	2,019,966	2,017,429	2,537

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
(物件費)	(35,112,693)	(35,190,820)	(△78,127)
旅費交通費	0	81,411	△81,411
通信運搬費	4,524,023	5,315,548	△791,525
印刷製本費	172,200	136,800	35,400
消耗品費	1,418,418	1,325,272	93,146
図書費	4,323	11,040	△6,717
委託費	9,280,616	9,293,800	△13,184
建物等管理費	882,495	839,605	42,890
賃借料	17,867,731	15,773,860	2,093,871
修繕費	771,819	2,233,121	△1,461,302
水道光熱費	176,109	160,603	15,506
保険料	14,959	19,760	△4,801
(租税公課・雑費)	(11,472,296)	(11,826,553)	(△354,257)
租税公課	343,276	590,694	△247,418
研修費	312,764	548,577	△235,813
諸謝金	10,200,000	10,000,000	200,000
雑費	616,256	687,282	△71,026
(事務所移転費用負担金)	(3,223,273)	(0)	(3,223,273)
事務所移転費用負担金	3,223,273	0	3,223,273
経常費用計	505,451,942	565,454,252	△60,002,310
当期経常増減額	△20,166,514	△38,890,109	18,723,595
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	5	432,357	△432,352
建物除却損	4	432,357	△432,353
什器備品除却損	1	0	1
経常外費用計	5	432,357	△432,352
当期経常外増減額	△5	△432,357	432,352
税引前当期一般正味財産増減額	△20,166,519	△39,322,466	19,155,947
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	△20,236,519	△39,392,466	19,155,947
一般正味財産期首残高	231,620,517	271,012,983	△39,392,466
一般正味財産期末残高	211,383,998	231,620,517	△20,236,519
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	711,383,998	731,620,517	△20,236,519

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月に移動した第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. 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	169,360,000	64,650,000	95,370,000	138,640,000
基金対応資産	500,000,000	0	0	500,000,000
合 計	669,360,000	64,650,000	95,370,000	638,640,000

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	138,640,000	—	138,640,000	—
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	—	—
合 計	638,640,000	500,000,000	138,640,000	—

4. 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 8,280,215,096,000 円を預かっているほか、有価証券等 747,329,681,623 円（期末日における時価評価額）を預かっている。

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