

一般社団法人全国銀行資金決済ネットワーク 2021年度決算報告

貸借対照表
2022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	84,991,944	108,833,250	△23,841,306
前払金	3,849,440	4,514,465	△665,025
流動資産合計	88,841,384	113,347,715	△24,506,331
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
運営経費積立資産	159,212,000	138,640,000	20,572,000
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	0
特定資産合計	659,212,000	638,640,000	20,572,000
(2) その他固定資産			
建物	1,672,660	1,672,660	0
建物減価償却累計額 (△)	△280,277	△181,303	△98,974
什器備品	11,927,385	11,927,385	0
什器備品減価償却累計額 (△)	△4,516,022	△3,246,692	△1,269,330
ソフトウェア	1,801,667	2,261,667	△460,000
その他固定資産合計	10,605,413	12,433,717	△1,828,304
固定資産合計	669,817,413	651,073,717	18,743,696
資産合計	758,658,797	764,421,432	△5,762,635
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	16,390,333	28,734,261	△12,343,928
未払法人税等	70,000	70,000	0
未払消費税等	10,044,000	8,393,100	1,650,900
流動負債合計	26,504,333	37,197,361	△10,693,028
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	42,344,406	53,037,434	△10,693,028
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	216,314,391	211,383,998	4,930,393
(うち、特定資産への充当額)	(159,212,000)	(138,640,000)	(20,572,000)
正味財産合計	716,314,391	711,383,998	4,930,393
負債及び正味財産合計	758,658,797	764,421,432	△5,762,635

正味財産増減計算書
2021年4月1日から2022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	460,226,000	419,467,000	40,759,000
(経費分担金)	(460,226,000)	(419,467,000)	(40,759,000)
運営経費分担金	460,226,000	419,467,000	40,759,000
加入金	66,930,000	64,650,000	2,280,000
加入金	66,930,000	64,650,000	2,280,000
特定資産運用益	10,298	35,781	△25,483
特定資産受取利息	10,298	35,781	△25,483
雑収入	519,356	1,132,647	△613,291
(雑収入)	(519,356)	(1,132,647)	(△613,291)
受取利息	212	140	72
雑収入	519,144	1,132,507	△613,363
経常収益計	527,685,654	485,285,428	42,400,226
(2) 経常費用			
事業費	287,044,752	287,828,418	△783,666
(人件費)	(184,106,170)	(196,443,996)	(△12,337,826)
給料手当	173,392,010	184,888,656	△11,496,646
退職給付費用	10,714,160	11,555,340	△841,180
(広報費)	(7,885,100)	(11,386,100)	(△3,501,000)
広報費	7,885,100	11,386,100	△3,501,000
(会費会議費)	(53,407)	(2,404,502)	(△2,351,095)
会費	50,000	50,000	0
会議費	3,407	2,354,502	△2,351,095
(物件費)	(66,698,002)	(59,290,792)	(7,407,210)
旅費交通費	425,530	610,479	△184,949
通信運搬費	39,112,864	39,220,109	△107,245
印刷製本費	1,872,510	3,199,018	△1,326,508
消耗品費	405,639	658,362	△252,723
図書費	235,954	237,548	△1,594
委託費	20,262,200	10,401,600	9,860,600
賃借料	2,506,376	3,179,185	△672,809
修繕費	48,625	330,425	△281,800
減価償却費	1,368,304	1,415,733	△47,429
ソフトウェア償却費	460,000	38,333	421,667
(租税公課・雑費)	(28,302,073)	(18,303,028)	(9,999,045)
租税公課	84,000	28,000	56,000
諸謝金	21,240,532	10,930,533	10,309,999
雑費	6,977,541	7,344,495	△366,954
管理費	235,640,509	217,623,524	18,016,985
(人件費)	(153,455,213)	(165,795,296)	(△12,340,083)
給料手当	144,367,002	156,412,796	△12,045,794
退職給付費用	9,088,211	9,382,500	△294,289
(広報費)	(2,019,928)	(2,019,966)	(△38)
広報費	2,019,928	2,019,966	△38

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
(物件費)	(67,757,285)	(35,112,693)	(32,644,592)
通信運搬費	6,575,571	4,524,023	2,051,548
印刷製本費	27,600	172,200	△144,600
消耗品費	1,064,957	1,418,418	△353,461
図書費	21,233	4,323	16,910
委託費	8,686,322	9,280,616	△594,294
建物等管理費	256,496	882,495	△625,999
賃借料	46,892,515	17,867,731	29,024,784
修繕費	4,232,591	771,819	3,460,772
水道光熱費	0	176,109	△176,109
保険料	0	14,959	△14,959
(租税公課・雑費)	(12,408,083)	(11,472,296)	(935,787)
租税公課	150,422	343,276	△192,854
研修費	424,900	312,764	112,136
諸謝金	10,300,000	10,200,000	100,000
雑費	1,532,761	616,256	916,505
(事務所移転費用負担金)	(0)	(3,223,273)	(△3,223,273)
事務所移転費用負担金	0	3,223,273	△3,223,273
経常費用計	522,685,261	505,451,942	17,233,319
当期経常増減額	5,000,393	△20,166,514	25,166,907
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	0	5	△5
建物除却損	0	4	△4
什器備品除却損	0	1	△1
経常外費用計	0	5	△5
当期経常外増減額	0	△5	5
税引前当期一般正味財産増減額	5,000,393	△20,166,519	25,166,912
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	4,930,393	△20,236,519	25,166,912
一般正味財産期首残高	211,383,998	231,620,517	△20,236,519
一般正味財産期末残高	216,314,391	211,383,998	4,930,393
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	716,314,391	711,383,998	4,930,393

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. 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	138,640,000	66,930,000	46,358,000	159,212,000
基金対応資産	500,000,000	0	0	500,000,000
合 計	638,640,000	66,930,000	46,358,000	659,212,000

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	159,212,000	—	159,212,000	—
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	—	—
合 計	659,212,000	500,000,000	159,212,000	—

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 7,720,601,635,000 円を預かっているほか、有価証券等 625,987,876,000 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