

(単位:円)

借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	149,953	基本財産	28,096,949,005
現金	149,953	基金	9,844,209,500
小切手	0	基金準備金	18,252,739,505
預け金	10,377,524,094	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	9,946,486,590
普通預金	772,097,489	その他有価証券評価差額金	215,141,184
通知預金	2,000,000,000	責任準備金	3,918,720,356
定期預金	7,600,000,000	求償権償却準備金	1,968,305,662
郵便貯金	5,426,605	退職給与引当金	504,947,989
金銭信託	0	損失補償金	0
有価証券	48,354,806,566	保証債務	600,829,195,692
国債	0	求償権補填金	0
地方債	24,800,000,000	保険金	0
社債	23,300,000,000	損失補償補填金	0
株式	250,558,784	借入金	0
受益証券	0	長期借入金	0
新株予約権	0	(うち日本政策金融公庫分)	0
ファンド出資	4,247,782	短期借入金	0
譲渡性預金	0	(うち日本政策金融公庫分)	0
その他	0	収支差額変動準備金造成資金	0
動産・不動産	187,500,794	雑勘定	19,619,683,374
事業用不動産	86,332,262	仮受金	146,312,768
事業用動産	101,168,532	保険納付金	45,704,235
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	11,408,718
建設仮勘定	0	未経過保証料	19,360,756,825
損失補償金見返	0	未払保険料	2,016,487
保証債務見返	600,829,195,692	未払費用	53,484,341
求償権	3,989,012,979	有価証券未払金	0
譲受債権	0		
雑勘定	1,361,239,774		
仮払金	26,622,605		
保証金	0		
厚生基金	142,375,550		
連合会勘定	0		
未収利息	56,838,668		
有価証券未収入金	0		
未経過保険料	1,135,402,951		
合計	665,099,429,852	合計	665,099,429,852

基本財産
株式会社でいう資本金に相当します。地方公共団体からの出捐金や金融機関からの負担金の合計である「基金」と過去の収支差額の累計である「基金準備金」によって構成されています。

制度改革促進基金
平成17年4月1日以降に部分保証制度による保証を行い、代位弁済となった場合に、保険金や損失補填金等を控除し、なお発生する損失に対し、取崩処理するための基金です。

収支差額変動準備金
収支差額に欠損が生じた場合や、急激な保証の増大等により基本財産の増強が必要となった場合に備え、収支差額の一部を準備金として積立しています。

未経過保証料
年度末決算において、すでに収入として処理されている信用保証料のうち、次年度以降に係る未経過分を計上しています。

預け金
預け金の一部は、保証の利用を促進するため、各金融機関へ預託しています。

求償権
金融機関に代位弁済し取得した債権が求償権です。経理上の求償権は、代位弁済した金額から回収金、及び償却分(回収困難なもの、日本政策金融公庫及び横浜市・全国信用保証協会連合会からの損失補償補填金によるもの)を控除した額です。

未経過保険料
年度末決算のときにおける日本政策金融公庫への納付済信用保証料のうち、次年度以降に係る未経過分を計上しています。

業務方法書の改正に伴い、当事業年度から責任準備金の積立方法を変更しております。責任準備金の積立方法の変更については、業務方法書の取扱いに従っており、変更後の積立方法に基づく当事業年度の期首の責任準備金と、前事業年度末の責任準備金との差額を、当事業年度の期首の収支変動差額準備金に反映しております。この結果、当事業年度の期首において、責任準備金が285,615,608円増加し、収支差額変動準備金が同額減少しております。

(単位:円)

資産		負債	
科目	金額	科目	金額
現金	149,953	その他有価証券評価差額金	215,141,184
預け金	10,377,524,094	責任準備金	3,918,720,356
金銭信託	0	求償権償却準備金	1,968,305,662
有価証券	48,354,806,566	退職給与引当金	504,947,989
動産・不動産	187,500,794	損失補償金	0
損失補償金見返	0	保証債務	600,829,195,692
保証債務見返	600,829,195,692	求償権補填金	0
求償権	3,989,012,979	借入金	0
譲受債権	0	雑勘定	19,619,683,374
雑勘定	1,361,239,774		
合計	665,099,429,852	合計	627,055,994,257
		正味資産	38,043,435,595