
附录一 与国际货币基金组织相关的帐户

前言

466. 本附录介绍在货币统计中建议采用的与国际货币基金组织（基金组织）的帐户的处理方法。由于成员国与基金组织财务关系的特殊性以及成员国在登录其在基金组织的金融头寸时所采用的特殊核算程序，这一内容特别值得关注。

467. 基金组织是合作性的政府间货币和金融机构。其政策和活动受其称为《协定》的章程的约束。基金组织因同时具有监督、咨询和财务职能，在政府间组织中具有其独特性⁵¹。

468. 基金组织保持大量的资金，它可以从中提取资金为成员国暂时的国际收支失衡提供融资。这些资金是循环使用的，它们来自成员国加入基金组织时的存款或者是份额定期检查后成员国认缴份额的增加。基金组织可以通过向成员国借款来暂时补充这些资金。

469. 使用基金组织资金最常见的方式是，在成员国与基金组织之间的“备用安排”或“中期贷款安排”的框架内进行。在这种情况下，成员国通过用其货币从基金组织购买特别提款权或随时可使用的汇率来获取基金组织的资金。为偿还因使用基金组织资金而形成的对基金组织的债务，成员国用特别提款权或汇率从基金组织购回其货币。基金组织的所有帐户和交易都是以特别提款权计值的。

470. 在一些情况下，基金组织也通过创造并向其成员国分配特别提款权来增加国际流动性（特别提款权是基金组织成员国及其他被授权的持有者（包括基金组织）之间可转让的储备资产）。基金组织还有一系列其他的财务安

排，包括减贫与增长贷款（原先称为“加强的结构调整贷款信托”），在该贷款中，基金组织在技术上起受托人的作用。

471. 基金组织的财务交易和运作是通过普通帐户、特别提款权帐户和管理帐户进行的。成员国和基金组织之间的大多数交易是通过普通资金帐户进行的，该帐户是普通帐户的一部分。该帐户处理份额认缴收入、购买和回购、收费和退费、对成员国的贷款债权和在基金组织的债权人头寸支付报酬以及对基金组织的贷款人偿还本金。普通资金帐户中持有的资产包括基金组织成员国的货币和基金组织自己持有的特别提款权和黄金。特别提款权帐户登录涉及特别提款权的所有交易和运作。管理帐户从法律上和财务上与基金组织的所有其他帐户分离开来。它们代表出于与《协定》相一致的目的（例如，金融和技术援助），由成员国贡献的、由基金组织持有的资金。

基金组织帐户的登录

472. 本手册推荐的有关部门划分、金融工具分类和定值的原则同样适用于基金组织帐户的处理。因此，中央银行在基金组织的以特别提款权为单位的头寸应（以当地货币）按市场汇率计值，资产和负债应按总量登录。与基金组织的所有交易都是与世界其他地方（即非居民）的交易。

473. 以下部分首先介绍了当所有基金组织的帐户都登录在中央银行的资产负债表上时，货币统计的程序。随后，讨论了在那些在基金组织的头寸和与基金组织的交易是由中央银行和政府共同分享的国家，基金组织帐户的统计处理。

中央银行的资产负债表包括所有基金组

⁵¹ 有关基金组织的财务组织和运作的详细介绍，请参见基金组织的《国际货币基金组织的财务组织和运作》，国际货币基金组织小册子丛书，第45号，第五版（华盛顿：国际货币基金组织，1998年）。

织帐户

474. 在大多数成员国，中央银行是与基金组织交易的唯一的机构。在这种情况下，中央银行登录该成员国与基金组织的所有交易以及该成员国在基金组织各种帐户中的余额。中央银行的资产负债通常包括以下内容：

在资产方：

- 持有的特别提款权，它可以通过基金组织的分配或者通过与基金组织或其他指定持有者的交易获得。
- 对基金组织的债权，来自（1）该国以储备资产和本币认缴份额；（2）对基金组织的贷款。

在负债方：

- 基金组织在该国中央银行的存款，这些存款保存在基金组织的一号和二号帐户中，在一些情况下，保存在证券帐户中。这些帐户中的余额来自（1）以本币认缴的份额，（2）以本币购买基金组织的资金（通常是特别提款权或可兑换的外国货币）⁵²。这种购买是通过普通资金帐户进行的。它们可以包括使用该国的储备档（以下有介绍）和在基金组织的各种贷款（主要是备用安排和中期安排）下使用基金组织的信贷。
- 从基金组织得到的贷款，这是通过基金组织管理的帐户提供的；减贫与增长贷款是主要的例子。
- 特别提款权的分配是由基金组织提供给成员国的，不需要偿还，并登录在中央银行的资产负债表的股票和其他股权项下而不是作为对外负债。
- 外汇重新定值，也登录在股票和其他股权项下，为正数或负数，反映上述

与基金组织所有各项头寸中由成员国货币与特别提款权之间的市场汇率的变化造成的变化的对应方。

475. 一国与基金组织的金融头寸还可以用分析表式来表现，侧重于被看作是储备资产的与基金组织有关的资产和来自使用基金组织的信贷和贷款的与基金组织有关的负债。表1中的这种表式反映了以下与基金组织有关的头寸：

- 持有的特别提款权。该项可以直接在中央银行的资产负债表中找到。
- 在基金组织的储备档头寸。在基金组织的储备档头寸是代表成员国在基金组织的自动（无条件的）提款权的国际储备资产，来自以外汇认缴的份额，并可以通过基金组织在其与其他成员国的交易中使用该成员国的货币而得到扩大⁵³。一国的储备档头寸等于其份额减去基金组织不是因成员国使用基金组织信贷而持有的该成员国货币。一成员国以本币认缴的份额（约占认缴总数的3/4）是该成员国的国外资产但不被看作是储备资产，因为它并不能随时被该成员国用于对外支付。成员国的储备档头寸不能从中央银行的部门资产负债表的信息中直接得到；需要成员国与基金组织交易的详细的会计记录来分别找出做此计算所需的基金组织持有该成员国货币的各组成部分。
- 向基金组织提供的贷款。该项可以从中央银行的资产负债表中直接找到。
- 使用基金组织的信贷。该项衡量成员国通过普通资金帐户购买基金组织资金的余额，其对应方是成员国对基金组织的本币负债的增加。通过普通资

⁵² 基金组织二号帐户中的余额可以用来支付一国与其在基金组织成员国资格有关的管理费用，这种余额来自基金组织从基金组织一号帐户中划转的不超过份额1%的1/10的资金。

⁵³ 例如，如果成员国A在使用基金组织资金的过程中购买成员国B的货币，基金组织持有的B的货币下降，B的储备档头寸相应增加。B的储备档头寸增加，是因为A可能会请B以其本币兑换储备资产（如美元或特别提款权）。

金帐户购买基金组织资金的余额等于所有购买减去回购，但不包括在储备档内的交易。需要成员国与基金组织详细的交易记录来找出因使用基金组织信贷而形成的基金组织持有该成员国货币的各组成部分。

- 从基金组织借来的贷款。该项可以从中央银行的资产负债表中直接找到。

在中央银行和财政部的资产负债表中包括基金组织帐户

476. 在一些国家，并不是与基金组织的所有交易都是由中央银行来做的。这些国家中的大多数，由财政部与基金组织进行交易，而中央银行不参与。中央银行的资产负债表可能只登录基金组织一号帐户和二号帐户的少量余额，而在基金组织的其他所有头寸是政府的金融资产和负债。这种情况的一个典型例子是份额认缴、持有的特别提款权、特别提款权的分配和证券帐户的余额不在中央银行资产负债表上。应注意，虽然这种情况下核算表式不同于前一部分介绍的情况，但是合并的分析表式（见表1）是一样的。

资产	负债
(1) 持有的特别提款权	(1) 使用基金组织的信贷
(2) 储备档头寸	(2) 从基金组织借来的贷款
(3) 基金组织提供的贷款	

477. 许多货币统计的使用者认为，将成员国在基金组织的所有头寸合并起来有助于分析和金融规划。这种技术通常也适用于由财政部或中央银行以外的其他机构从事的货币发行和其他国际储备资产交易。由此形成的扩大的中央银行的资产负债表通常被称作货币当局帐

户。

478. 将政府的基金组织帐户头寸合并到货币当局帐户中扩大了该帐户中登录的国外资产和负债的总额，并使它与国际收支统计中登录的与基金组织有关的国际储备资产和与储备有关的负债的变化直接联系起来。它还在货币当局和必须登录在货币当局帐户中的中央政府之间建立起对应关系，从而确保复式记帐会计体系的完整性。例如，当一国在基金组织的份额头寸从财政部的资产负债表中移到货币当局的帐户中，货币当局获得了外汇资产，对政府出现相应负债。同样，当货币当局从政府处以证券帐户的余额的形式产生对基金组织的负债时，它们也获得相应的对政府的债权。

479. 登录因政府头寸并入货币当局帐户而形成的对应方的一种方法是，在一个单独的政府帐户（“基金组织合并帐户”）的资产方将对对应方以净额的形式作为对政府的信贷净额的一项内容或者作为单独的一个资产类别来登录。这种处理明确承认合并过程。在这种处理下，政府与基金组织进行的交易可能造成也可能不会造成对政府净贷款的变化，正如货币当局帐户中登录的那样。

480. 例如，当财政部向基金组织出售特别提款权以获取外汇时，货币当局帐户会登录持有的特别提款权减少，外汇资产增加。在基金组织合并帐户中的对应项目将轧差为零，即对政府的信贷净额不变。如果政府随后使用在此交易中获得的外汇来为其预算赤字提供融资，那么，货币当局帐户会登录外汇资产的减少，并在基金组织合并帐户中登录对政府的债权净额的增加。

481. 同样，财政部使用基金组织的信贷会作为国外负债的增加（证券帐户余额的变化）、外汇资产的增加登录在货币当局帐户中，在基金组织合并帐户中对政府的债权净额不变。如果政府使用从基金组织购买的资金来为其预算赤字提供融资，那么货币当局帐户中的基金组织合并帐户将登录对政府的信贷净额的增加。

482. 在编制包括政府在基金组织的头寸的

与国际货币基金组织相关的帐户

货币当局帐户的过程中，应注意避免采用可能扭曲对基金组织合并帐户中对政府的债权净额的衡量的定值或其他调整。我们鼓励统计数据编制人员以本国的记录为基础，即在检验其完整性和准确性之后，合并政府的基金组织帐户

头寸。将政府在基金组织的头寸作为残差来计算—根据基金组织登录的成员国的头寸和中央银行登录的中央银行的头寸之差得到—通常导致基金组织合并帐户中登录的对政府信贷净额的扭曲。

附录二 伊斯兰银行业⁵⁴

483. 由于禁止金融交易事先确定利息，伊斯兰金融机构的活动不同于标准的商业存款性公司的活动⁵⁵。但是，为营利而进行商业贸易和投资是允许的并得到鼓励。伊斯兰金融机构通过参与投资、分享项目营利和对所提供的服务收取费用来运作。例如，伊斯兰金融机构向投资者/存款者提供有风险的、敞口的互助基金类的计划而不是存款的固定利息。

484. 几种特殊类别的存款帐户和金融工具使伊斯兰金融机构可以从事一些商业银行业务。一般而言，任何反映实际资产并根据资产的表现获取不固定的回报率的有风险的工具体被认为是符合伊斯兰法律的。使用投资前就确定回报的金融工具是不允许的，但是在事后按某种公式来分享回报是允许的。一些金融活动可能具有某种既定的回报率，例如，这种回报率可通过受市场竞争或标准做法影响的贸易差价购买或再次出售贸易商品来确定。

485. 伊斯兰金融机构的职能可以分为两部分：保证存款安全和金融机构与股东和存款者在营利活动中的合作伙伴关系。活期存款（称为 *Amanah* 或 *Qard-hasan* 存款）类似于标准的商业银行中的妥善保管和可转让存款职能。*Amanah* 或 *Qard-hasan* 存款不支付回报，并且金融机构有义务保持存款的名义价值。（为编制货币统计目的，伊斯兰存款应与存款性公司的标准存款同样处理。）

486. 伊斯兰金融机构的合作活动有多方面

的特点，包括传统的银行中介、互助基金或有限合伙关系。在很大程度上，伊斯兰金融机构发挥传统的中介作用是通过向公众发行类似于存款的工具来筹集资金为商业活动提供融资。类似存款的工具和金融机构的投资必须使存款者和金融机构共同承担盈亏。因此，投资（其中许多是可转让的并被称为“参与期限证书”、“损益共享证书”和“投资存款证书”）有类似于公司股票或互助基金的特点。

487. 作为中介的伊斯兰金融机构可以作为合伙人或在营利活动中作为服务提供者，因此具有一些与互助基金、金融租赁公司或经纪人相同的特点。由于伊斯兰金融机构、股东和存款人在股权投资中的共同参与，金融机构本身并不象传统的商业金融中介那样面临那么大的风险。此外，伊斯兰金融机构的资产负债表的结构可能不同于标准的商业存款性公司。例如，伊斯兰金融机构的股权资本可能比商业存款性公司的要大；伊斯兰金融机构的贷款可能集中于短期贸易工具；银行业的战略和风险的性质也可能不同。

488. 现行的统计做法是将伊斯兰金融机构划入其他存款性公司次部门中。这种做法意味着参与证书和其他投资存款与常规的存款在统计报告中受到同样的处理。许多伊斯兰金融机构参与银行清算体系并且其贷款活动侧重于传统的短期商业和贸易融资，这些做法增强了这种分类的理由。并不主要从事吸收存款活动的伊斯兰金融机构应划为其他金融性公司。主要作为长期伙伴对商业活动进行投资的伊斯兰金融机构类似于互助基金，这些金融机构对公众的负债应划为股票。

489. 以下清单详细说明伊斯兰金融机构的资金来源：

- *Amanah* 或 *Qard-hasan* 存款是传统的

⁵⁴ 本附录取材于Zubair Iqbal和Abbas Mirakhor的《伊斯兰银行业》（华盛顿：国际货币基金组织，1987年）。

⁵⁵ 伊斯兰金融机构会计和审计组织为伊斯兰金融机构制定会计、审计、治理、Shari'a和道德标准。伊斯兰金融机构会计和审计组织是1991年在巴林设立的自律性的、自治的国际非营利组织。

妥善保管和可转让支票的存款和转让帐户，不支付回报。这种存款通常被认为是金融机构的资金的一部分，但是金融机构要确保存款的面值。

- *Mudarabah* 是投资者和金融机构之间的合同，金融机构作为不发言的合伙人，将存款投资于商业活动，每个合伙人按商定的比例赚取该投资的营利。*Mudarabah* 可作为一次性的投资也可在连续的基础上进行，金融机构发挥受托人的作用。*Mudarabah* 投资可以是定期的，通过可转让工具（称为投资存款证书或 *Mudarabah* 证书）安排，因此可具有类似于股票的特点。
- 参与期限证书是长期投资工具，它使持有人有权分享公司营利。如果证书作为金融机构的负债处理并且不是金融机构永久资本的组成部分的话，那么这些证书应划为存款。
- 损益共享证书和投资存款证书是投资者的存款，例如 *Mudarabah* 证书，类似于公司股票，应划为存款。

490. 以下清单是伊斯兰金融机构提供的信贷的主要类别。

- *Qard-hasan* 贷款是没有回报的贷款，向有需要的个人发放或为一些社会目的的发放。
- *Murabaha* 指金融机构应客户的要求购买商品的合同，客户随后支付成本及商定的给金融机构的营利。金融机构对供应商支付，并支付送货的附加费用（购买者随后支付送货成本和商定的买方加价部分）。*Murabaha* 应划为贷款。
- *Musharakah* 是金融机构和金融机构向其提供流动资金的企业之间的合伙关系。通过向投资者出售的参与证获得资金。*Musharakah* 应划为贷款。
- *Ijara* 是租赁一购买合同，其中金融机

构购买资本设备或财产并向企业租赁。金融机构可以出租设备或者是接受通过使用设备获得的营利的一部分。*Ijara* 应划为贷款。

- *Ijara Wa Iktina* 与 *Ijara* 相同，只是承租人可以通过分期付款获得资产的所有权。*Ijara Wa Iktina* 应划为贷款。
- *Salaf*（有时称为 *Salam*）是一种短期协议，金融机构在指定日期为未来交货的一定数量的商品支付全额款项。*Salaf* 应划为贷款。
- *Zakat* 基金是由伊斯兰金融机构保持的一种特殊基金，用于社会目的，它来自存款人的捐助。*Zakat* 基金不是金融机构资金来源的一部分。

491. 《1993年国民帐户体系》对金融工具的分类可以提供包括伊斯兰金融工具特殊类别的更详细的情况，编制人员可以用它来分别对伊斯兰工具进行分类。例如：

- 伊斯兰工具 - 存款包括传统的和可转让的存款以及各种投资参与证书，这些证书不是对金融机构的永久资本的投资，它们没有可交易证券的特点。
- 伊斯兰工具 - 非股票证券包括各种投资参与证书，这些证书有可交易证券的特点，它们不是对金融机构的永久资本的投资。这类工具包括作为金融性公司负债登录的交易性最强的投资证书。
- 伊斯兰工具 - 贷款包括金融机构预先支付、为投资活动或贸易提供融资或为客户提供流动资金等安排。这些安排可以包括短期的或其他的合伙关系，其中金融机构不做永久性的股权类的投资。
- 伊斯兰工具 - 股票和其他股权包括各种投资参与证书，这些证书是金融机构永久资本的一部分或者明确代表投资者和金融性公司之间的合伙关系。

附录三 示范性部门资产负债表

- 表1. 中央银行的部门资产负债表
- 表2. 其他存款性公司的部门资产负债表
- 表3. 其他金融性公司的部门资产负债表

表1. 中央银行的部门资产负债表					
	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
资产					
货币黄金和特别提款权	430	70	47	3	550
货币黄金	303	26	28	3	360
特别提款权	127	44	19		190
通货和存款	4635	1571	694		6900
通货	29	15	3		47
本币					
外币	29	15	3		47
可转让存款	2605	654	391		3650
以本币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	2605	654	391		3650
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
非居民	2605	654	391		3650
其他存款	2001	902	300		3203
以本币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	2001	902	300		3203
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
非居民	2001	902	300		3203
非股票证券	7907	136	1186		9229
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司		347			347
中央政府	4105	-1109	616		3612
州和地方政府					
公共非金融性公司		250			250
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民	3802	648	570		5020

贷款	8665	969	990	-10	10614
中央银行					
其他存款性公司	1506	-136			1370
其他金融性公司	25	7			32
中央政府	409	2	14		425
州和地方政府	33	-6			27
公共非金融性公司	125	-23		-5	97
其他非金融性公司	42	2		-3	41
其他居民部门	17	-5		-2	10
非居民	6508	1128	976		8612
股票和其他股权	59		2		61
中央银行					
其他存款性公司	59		2		61
其他金融性公司					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
保险技术准备金	35	5	-1		39
其他金融性公司	16	2			18
非居民	19	3	-1		21
金融衍生工具	936	131	126		1193
中央银行					
其他存款性公司	75	37	9		121
其他金融性公司	46	-8	-3		35
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	35	26	5		66
其他非金融性公司	29	-15	2		16
其他居民部门					
非居民	751	91	113		955
其他应收帐款	172	8	-8		172
商业信贷和预付款	106	17	-14		109
中央银行					
其他存款性公司	14	-6			8
其他金融性公司	23	4			27
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	19	-2			17
其他非金融性公司	22	8			30
其他居民部门		6			6
非居民	28	7	-14		21
其他	66	-9	6		63
其他居民部门	39	7	2		48
非居民	27	-16	4		15
非金融资产	1222	25	7	-7	1247
资产总额	24061	2915	3043	-14	30005

	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
负债					
流通中的货币	4007	250			4257
包括在广义货币中的存款	3719	394	8	-3	4118
可转让存款	3269	423	8	-3	3697
以本币计	69	20			89
其他金融性公司	21	7			28
州和地方政府					
公共非金融性公司	48	13			61
其他非金融性公司					
其他居民部门					
以外币计	3200	403	8	-3	3608
其他金融性公司	33	10	8	-3	48
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门	3167	393			3560
其他存款	450	-29			421
以本币计	450	-29			421
其他金融性公司	70	5			75
州和地方政府	230	-45			185
公共非金融性公司	150	11			161
其他非金融性公司					
其他居民部门					
以外币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
不包括在广义货币中的存款	13988	2170	-221	3	15940
可转让存款	13809	2045	-238	3	15619
以本币计	13184	1578			14762
中央银行					
其他存款性公司	10479	1466			11945
其他金融性公司					
中央政府	1000	315			1315
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民	1705	-203			1502
以外币计	625	467	-238	3	857
中央银行					
其他存款性公司	500	138	-261	7	384
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民	125	329	23	-4	473

其他存款	179	125	17	321
以本币计	64	98		162
中央银行				
其他存款性公司	26	104		130
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
非居民	38	-6		32
以外币计	115	27	17	159
中央银行				
其他存款性公司	66	1	10	77
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
非居民	49	26	7	82
包括在广义货币中的非股票证券				
以本币计				
其他金融性公司				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
以外币计				
其他金融性公司				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
不包括在广义货币中的非股票证券	127	6		133
以本币计	127	6		133
中央银行				
其他存款性公司	50	11		61
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
非居民	77	-5		72
以外币计				
中央银行				
其他存款性公司				
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司				
其他居民部门				
非居民				

贷款	1105		1001		2106
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民	1105		1001		2106
保险技术准备金					
住户在人寿保险准备金中的净股权					
居民					
非居民					
住户在养老金中的净股权					
居民					
非居民					
对债权余额预付的保险费和准备金					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
金融衍生工具	439	43	210		692
中央银行					
其他存款性公司	234	27	24	5	290
其他金融性公司	22	-5	5	-5	17
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	31	4	1		36
其他非金融性公司	26	-2	5		29
其他居民部门					
非居民	126	19	175		320
其他应付账款	288	-9	-12	-14	253
商业信贷和预付款	166	-3	5		168
中央银行					
其他存款性公司	32	-11			21
其他金融性公司	24	11			35
中央政府	16	7			23
州和地方政府	14	-3			11
公共非金融性公司	23	9			32
其他非金融性公司	21	-2			19
其他居民部门					
非居民	36	-14	5		27
其他	122	-6	-17	-14	85
居民部门	69	6	16	-14	77
非居民	53	-12	-33		8

股票和其他股权	388	61	2057		2506
所有者贡献的资金	122				122
留存收益	95	52			147
一般和特殊准备金	46	9			55
特别提款权分配	37		4		41
价值调整	88		2053		2141
负债总额	24061	2915	3043	-14	30005
备忘项目					
资产					
1. 中央银行浮存资金 (只适用于中央银行)	133	45			178
2. 贷款: 其中应计利息	170	42			212
3. 贷款: 其中利息拖欠	1				2
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	1				2
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
4. 贷款: 其中预计损失	10				10
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	10				10
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
负债					
1. 贷款: 其中应计利息	2	1			3
2. 贷款: 其中利息拖欠					
3. 股票和其他股权: 市场价值, 按持有部门	100				100
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府	100				100
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					

表2. 其他存款性公司的部门资产负债表					
	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
资产					
货币黄金和特别提款权					
货币黄金					
特别提款权					
通货和存款	26070	2161	2212	24	30467
通货	1591	283	141	5	2020
本币	357	71	-2	2	428
外币	1234	212	143	3	1592
可转让存款	23119	1764	1874	13	26770
以本币计	9981	1528		11	11520
中央银行	9767	1562		1	11330
其他存款性公司	214	-34		10	190
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	13138	236	1874	2	15250
中央银行	500	138	74	1	713
其他存款性公司	29	3	-1	1	32
其他金融性公司					
非居民	12609	95	1801		14505
其他存款	1360	114	197	6	1677
以本币计	41	105		3	149
中央银行	26	100		2	128
其他存款性公司	15	5		1	21
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	1319	9	197	3	1528
中央银行	66	1	10		77
其他存款性公司	8	-2		3	9
其他金融性公司					
非居民	1245	10	187		1442
非股票证券	9432	132	147	18	9729
中央银行	50	11			61
其他存款性公司	85	4		2	91
其他金融性公司	32		3	1	36
中央政府	8796	111	99	6	9012
州和地方政府	112	-9		2	105
公共非金融性公司	4		-4	3	3
其他非金融性公司	13	8	-2	4	23
其他居民部门					
非居民	340	7	51		398

贷款	98381	-173	607	-523	98292
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司	11	-5			6
中央政府					
州和地方政府	12	5			17
公共非金融性公司	5696	200	66	-54	5908
其他非金融性公司	72034	-459	296	-296	71575
其他居民部门	20216	55	175	-175	20271
非居民	412	31	70	2	515
股票和其他股权	226	7	9	4	246
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司	65		-9		56
公共非金融性公司	13		1		14
其他非金融性公司	24		1	1	26
其他居民部门					
非居民	124	7	16	3	150
保险技术准备金	20				20
其他金融性公司	14	2			16
非居民	6	-2			4
金融衍生工具	155	4	14	4	177
中央银行					
其他存款性公司	45	-3	2	2	46
其他金融性公司	32	4	6		42
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	23	5	6		34
其他非金融性公司	20	10	5		35
其他居民部门					
非居民	35	-12	-5	2	20
其他应收帐款	314	12	3	5	334
商业信贷和预付款	129	16		3	148
中央银行	32	2			34
其他存款性公司	23	-3			20
其他金融性公司	6	-2		1	5
中央政府	9	1			10
州和地方政府	4	6			10
公共非金融性公司	2	3			5
其他非金融性公司	33	10		2	45
其他居民部门	5	4			9
非居民	15	-5			10
其他	185	-4	3	2	186
其他居民部门	117	-18	3		102
非居民	68	14		2	84
非金融资产	15555	1246	213	-3	17011
资产总额	150153	3389	3205	-471	156276

	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
负债					
流通中的货币					
包括在广义货币中的存款	91437	2775	2520		96732
可转让存款	39418	4120	31		43569
以本币计	39216	4118			43334
其他金融性公司	8675	867			9542
州和地方政府	436	44			480
公共非金融性公司	6510	826			7336
其他非金融性公司	12944	1312			14256
其他居民部门	10651	1069			11720
以外币计	202	2	31		235
其他金融性公司	34	3	5		42
州和地方政府	12	1	2		15
公共非金融性公司	24	-3	4		25
其他非金融性公司	78	8	12		98
其他居民部门	54	-7	8		55
其他存款	52019	-1345	2489		53163
以本币计	35429	-1708			33721
其他金融性公司	37	4			41
州和地方政府	46	-2			44
公共非金融性公司	103	12			115
其他非金融性公司	12367	-1744			10623
其他居民部门	22876	22			22898
以外币计	16590	363	2489		19442
其他金融性公司	23	5	3		31
州和地方政府	8		1		9
公共非金融性公司	17	-3	3		17
其他非金融性公司	2645	14	397		3056
其他居民部门	13897	347	2085		16329
不包括在广义货币中的存款	3595	206	159		3960
可转让存款	2524	155	46		2725
以本币计	2210	128			2338
中央银行					
其他存款性公司	216	14			230
其他金融性公司	277	-12			265
中央政府	35	3			38
州和地方政府	14	-2			12
公共非金融性公司	52	5			57
其他非金融性公司	278	-7			271
其他居民部门	168	9			177
非居民	1170	118			1288
以外币计	314	27	46		387
中央银行					
其他存款性公司	35	8	5		48
其他金融性公司	27	-6	4		25
中央政府	3				3
州和地方政府	16	8	2		26
公共非金融性公司	34	-12	5		27
其他非金融性公司	84	14	13		111
其他居民部门	88	-7	13		94
非居民	27	22	4		53

其他存款	1071	51	113		1235
以本币计	310	15			325
中央银行					
其他存款性公司	15	-4			11
其他金融性公司	5	3			8
中央政府	9	-5			4
州和地方政府	3	4			7
公共非金融性公司	4	7			11
其他非金融性公司	7	-6			1
其他居民部门	9	9			18
非居民	258	7			265
以外币计	761	36	113		910
中央银行					
其他存款性公司	8	11	1		20
其他金融性公司	3	5			8
中央政府	9	-5	1		5
州和地方政府	5	3	1		9
公共非金融性公司	2				2
其他非金融性公司	4	2	1		7
其他居民部门	7	-4	1		4
非居民	723	24	108		855
包括在广义货币中的非股票证券	27097	37	4167		31301
以本币计	26426	27	4041		30494
其他金融性公司	77	6	17		100
州和地方政府	9	-2	1		8
公共非金融性公司	458	7	80		545
其他非金融性公司	13425	29	2044		15498
其他居民部门	12457	-13	1899		14343
以外币计	671	10	126		807
其他金融性公司	24	2	7		33
州和地方政府	12	-5	2		9
公共非金融性公司	15	7	4		26
其他非金融性公司	275	22	51		348
其他居民部门	345	-16	62		391
不包括在广义货币中的非股票证券	1705	111	338	11	2165
以本币计	1218	75	252	10	1555
中央银行					
其他存款性公司	35	2	5		42
其他金融性公司	74	2	14	2	92
中央政府					
州和地方政府	12	3	2		17
公共非金融性公司	45	-3	11	1	54
其他非金融性公司	87	-2	19	4	108
其他居民部门	96	95	24		215
非居民	869	-22	177	3	1027
以外币计	487	36	86	1	610
中央银行					
其他存款性公司	55	10	13		78
其他金融性公司	32	9	5		46
中央政府					
州和地方政府	24	-6	9		27
公共非金融性公司	43	12	6		61
其他非金融性公司	55	4	12	1	72
其他居民部门	62	-7	9		64
非居民	216	14	32		262

贷款	2147	22	-2	3	2170
中央银行	1506	22			1528
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府	45			1	46
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民	596		-2	2	596
保险技术准备金					
住户在人寿保险准备金中的净股权					
居民					
非居民					
住户在养老基金中的净股权					
居民					
非居民					
对债权余额预付的保险费和准备金					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
金融衍生工具	340	-1	95	6	440
中央银行	75	5	15		95
其他存款性公司	45	-8	33	3	73
其他金融性公司	12	2	-2		12
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	14	7		2	23
其他非金融性公司	23	-5	-1		17
其他居民部门	59	12	19		90
非居民	112	-14	31	1	130
其他应付帐款	3732	151	-12	-537	3334
商业信贷和预付款	106	22		3	131
中央银行	14	4			18
其他存款性公司	23	6			29
其他金融性公司	4	8			12
中央政府	7	5			12
州和地方政府	5	3			8
公共非金融性公司	6	-3		1	4
其他非金融性公司	15	-9		2	8
其他居民部门					
非居民	32	8			40

其他	3626	129	-12	-540	3203
居民部门	1873	-125		-540	1208
非居民	1753	254	-12		1995
股票和其他股权	20100	88	-4060	46	16174
所有者贡献的资金	7896			24	7920
留存收益	6342	76		12	6430
一般和特殊准备金	4732	12		10	4754
特别提款权分配					
价值调整	1130		-4060		-2930
负债总额	150153	3389	3205	-471	156276
备忘项目					
资产					
1. 中央银行浮存资金 (只适用于中央银行)					
2. 贷款: 其中应计利息	1960	30			1990
3. 贷款: 其中利息拖欠	19				16
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	2				2
其他非金融性公司	6				4
其他居民部门	8				7
非居民	3				3
4. 贷款: 其中预计损失	143				132
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	10				8
其他非金融性公司	70				64
其他居民部门	60				57
非居民	3				3
负债					
1. 贷款: 其中应计利息	12				12
2. 贷款: 其中利息拖欠	2				2
3. 股票和其他股权: 市场价值, 按持有部门	4500		450		4950
中央银行					
其他存款性公司	150	-50	15		115
其他金融性公司	350		35		385
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门	2500	50	250		2800
非居民	1500		150		1650

表3. 其他金融性公司的部门资产负债表					
	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
资产					
货币黄金和特别提款权					
货币黄金					
特别提款权					
通货和存款	11314	-1	325	-24	11614
通货	885	8	117	-5	1005
本币	123	-14		-2	107
外币	762	22	117	-3	898
可转让存款	10150	43	183	-13	10363
以本币计	8947	58		-11	8994
中央银行	19	2		-1	20
其他存款性公司	8928	56		-10	8974
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	1203	-15	183	-2	1369
中央银行	31	3	6	-1	39
其他存款性公司	61	6	10	-1	76
其他金融性公司					
非居民	1111	-24	167		1254
其他存款	279	-52	25	-6	246
以本币计	112	-28		-3	81
中央银行	70	-22		-2	46
其他存款性公司	42	-6		-1	35
其他金融性公司					
非居民					
以外币计	167	-24	25	-3	165
中央银行					
其他存款性公司	26	13	4	-3	40
其他金融性公司					
非居民	141	-37	21		125
非股票证券	114533	7252	1833	-18	123600
中央银行					
其他存款性公司	207	15	4	-2	224
其他金融性公司	71	16	2	-1	88
中央政府	22676	458	12	-6	23140
州和地方政府	3269	132	4	-2	3403
公共非金融性公司	3024	-145	6	-3	2882
其他非金融性公司	72897	5563	8	-4	78464
其他居民部门					
非居民	12389	1213	1797		15399

贷款	13760	54	92	-76	13830
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司	22	4			26
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	5402	-167	15	-30	5220
其他非金融性公司	4567	146	10	-25	4698
其他居民部门	3257	88	8	-19	3334
非居民	512	-17	59	-2	552
股票和其他股权	118	11	3	-6	126
中央银行					
其他存款性公司	12	11	2	-2	23
其他金融性公司	8				8
公共非金融性公司					
其他非金融性公司	56	7	-8	-1	54
其他居民部门					
非居民	42	-7	9	-3	41
保险技术准备金	25	3			28
其他金融性公司	18	2			20
非居民	7	1			8
金融衍生工具	135	30	6	-4	167
中央银行	22	9			31
其他存款性公司	12	25	-1	-2	34
其他金融性公司	33	-6			27
中央政府					
州和地方政府	2	4			6
公共非金融性公司	12	3			15
其他非金融性公司	22	-10			12
其他居民部门					
非居民	32	5	7	-2	42
其他应收帐款	1006	47	-21	-5	1027
商业信贷和预付款	121	7	-1	-3	124
中央银行	24	3			27
其他存款性公司	4	1			5
其他金融性公司	14	5	1	-1	19
中央政府					
州和地方政府	17	11	-4		24
公共非金融性公司	13	7			20
其他非金融性公司	22	-8	2	-2	14
其他居民部门					
非居民	27	-12			15
其他	885	40	-20	-2	903
居民部门	155	24	-4		175
非居民	730	16	-16	-2	728
非金融资产	11111	33	-6	-2	11136
资产总额	152002	7429	2232	-135	161528

	期初存量	交易	定值变化	数量的其他变化	期末存量
负债					
流通中的货币					
包括在广义货币中的存款					
可转让存款					
以本币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
以外币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
其他存款					
以本币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
以外币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
不包括在广义货币中的存款					
可转让存款					
以本币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					

以外币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
其他存款					
以本币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
以外币计					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
非居民					
包括在广义货币中的非股票证券					
以本币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
以外币计					
其他金融性公司					
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					

不包括在广义货币中的非股票证券	418	72	-64	-11	415
以本币计	372	44	-50	-10	356
中央银行					
其他存款性公司	3	6			9
其他金融性公司	59	26	-13	-2	70
中央政府					
州和地方政府	21	-6			15
公共非金融性公司	45	-12	-4	-1	28
其他非金融性公司	112	9	-16	-4	101
其他居民部门	77	14			91
非居民	55	7	-17	-3	42
以外币计	46	28	-14	-1	59
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司	12	10	-4		18
中央政府					
州和地方政府	6	2	-2		6
公共非金融性公司	7	3	-3		7
其他非金融性公司	9	8	-1	-1	15
其他居民部门	8	4	-2		10
非居民	4	1	-2		3
贷款	74	7	7	-3	85
中央银行	25	-7	4		22
其他存款性公司	11	-3			8
其他金融性公司	22	10			32
中央政府			1	-1	
州和地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司	5	4	-2		7
其他居民部门					
非居民	11	3	4	-2	16

保险技术准备金	139369	7124	1661		148154
住户在人寿保险准备金中的净股权	31122	2377			33499
居民	22357	2221			24578
非居民	8765	156			8921
住户在养老基金中的净股权	100211	4387	1661		106259
居民	99999	4365	1620		105984
非居民	212	22	41		275
对债权余额的预付的保险费和准备金	8036	360			8396
中央银行	16	5			21
其他存款性公司	14	9			23
其他金融性公司	18	7			25
中央政府	16	3			19
州和地方政府	11	6			17
公共非金融性公司	45	12			57
其他非金融性公司	1785	124			1909
其他居民部门	4875	89			4964
非居民	1256	105			1361
金融衍生工具	134	32	27	-8	185
中央银行	46	9	5		60
其他存款性公司	32	12	8	-3	49
其他金融性公司	33	-7	7	-2	31
中央政府					
州和地方政府					
公共非金融性公司	4	5	3	-2	10
其他非金融性公司	7		1		8
其他居民部门					
非居民	12	13	3	-1	27
其他应付帐款	671	73	66	-67	743
商业信贷和预付款	121	12		-3	130
中央银行	23	2			25
其他存款性公司	6	4			10
其他金融性公司	14	-6			8
中央政府	11	8			19
州和地方政府	7	-3			4
公共非金融性公司	8	5		-1	12
其他非金融性公司	37	-7		-2	28
其他居民部门					
非居民	15	9			24
其他	550	61	66	-64	613
居民部门	187	27	56	-64	206
非居民	363	34	10		407
股票和其他股权	11336	121	535	-46	11946
所有者贡献的资金	5676			-24	5652
留存收益	4572	109		-12	4669
一般和特殊准备金	432	12		-10	434
特别提款权分配					
价值调整	656		535		1191
负债总额	152002	7429	2232	-135	161528

备忘项目				
资产				
1. 中央银行浮存资金 (只适用于中央银行)				
2. 贷款: 其中应计利息	275	5		280
3. 贷款: 其中利息拖欠	16			17
中央银行				
其他存款性公司				
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府	2			1
公共非金融性公司	6			7
其他非金融性公司	7			8
其他居民部门				
非居民	1			1
4. 贷款: 其中预计损失	12			15
中央银行				
其他存款性公司				
其他金融性公司				
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司	4			5
其他非金融性公司	5			6
其他居民部门	2			3
非居民	1			1
负债				
1. 贷款: 其中应计利息	3	1		4
2. 贷款: 其中利息拖欠	1			2
3. 股票和其他股权: 市场价值, 按持有部门	2900		290	3190
中央银行				
其他存款性公司	400		40	440
其他金融性公司	200	100	20	320
中央政府				
州和地方政府				
公共非金融性公司				
其他非金融性公司	800	100	80	980
其他居民部门	1000	-200	100	900
非居民	500		50	550