

---

## 第七章 货币统计框架

---

### 前言

362. 本章描述了根据手册中建议的方法编制并表述货币统计数据的框架。货币统计数据包括金融公司部门及其分部门资产和负债的存量和流量数据。第八章所描述的更加广泛的金融统计其覆盖范围包括经济中所有的金融存量和流量。

363. 货币统计数据包括金融性公司部门所有机构单位的数据；正如第三章描述的那样，金融性公司部门又可以划分为《1993年国民帐户体系》中的五个分部门。为了编制货币统计数据，金融性公司部门被进一步划分为中央银行分部门、其他存款性公司分部门以及其他金融公司分部门（后者包括《1993年国民帐户体系》中的保险公司和养老基金、其他金融中介机构以及金融辅助机构等分部门）。中央银行和其他存款性公司构成存款性公司次部门。

364. 本手册建议采用的货币统计框架包含两种层次的数据编制和表述。第一，单个机构单位报送的存量和流量数据被汇总纳入部门资产负债表，其中包含金融性公司各次部门——即中央银行、其他存款性公司和其他金融性公司部门——的综合数据。第二，部门资产负债表又被汇总成概览。正如第八章所描述的那样，部门资产负债表中的数据也被用来编制金融统计数据。

365. 应为金融性公司各次部门和整个金融性公司部门编制概览。存款性公司概览及其次部门概览——中央银行概览和其他存款性公司概览——是货币统计的主要内容，也是用于宏观经济分析的核心数据。存款性公司概览包括存款性公司的负债存量和流量数据（这些负债属于国家定义的广义货币的组成部分）以及存款性公司的资产数据（对其他经济部门的债权，如提供的信贷等）。存款性公司概览还包括存款

性公司对非居民的债权和负债数据。中央银行概览和其他存款性公司概览显示的数据为可以进行汇总以获得存款性公司概览的数据以及中央银行和其他存款性公司在不同层次上进行货币和信贷分析时使用的其他数据。特别是，中央银行概览还如第六章所描述的那样，显示了基础货币的构成。

366. 货币统计框架还包括金融性公司概览，其包括的范围超出存款性公司概览所覆盖的存款性公司。在金融性公司概览中，存款性公司概览中的存量和流量数据与其他金融性公司概览数据结合起来；其他金融性公司概览包含保险公司和养老基金、其他金融中介机构以及金融辅助机构的存量和流量数据。因此，金融性公司概览为分析整个金融性公司部门对其他经济部门和非居民部门的债权和负债提供了存量和流量数据。特别是，金融性公司概览显示了金融公司提供的信贷综合数据。

### 框架介绍

367. 编制部门资产负债表的目的是为收集和表述数据提供一种框架，这种收集和表述方式应当能够促进：（1）概览的编制（如本章所述）<sup>41</sup>，（2）金融公司部门资金流量的表述（如第八章所述）。用于编制部门资产负债表的数据来自于各金融性公司次部门中的单个机构单位，并且根据本手册建议采用的部门划分和工具分类方法以及会计原则将其划分为标准的组成部分。此外，部门资产负债表也可以直

---

<sup>41</sup> 概览包括各分支概览所覆盖的各单位所有资产和负债的存量及流量数据。每个分概览包含的数据来自分部门中的所有机构单位。因此，“概览”一词指的是一个分部门中所有单位的综合数据，而不仅仅是包括某一组单位或某一类资产和负债帐户的抽样调查数据。

接用于要求次部门数据比对应的金融次部门概览中的资产和负债分类更加细化的分析。

368. 存款性公司概览包括存款性公司帐户，是中央银行概览和其他存款性公司概览的汇总。金融性公司概览是存款性公司概览和其他金融性公司概览的汇总。

369. 对许多国家来说，存款性公司概览是制定宏观经济政策的主要货币统计数据。存款性公司概览是所有金融性公司存量和流量帐户的汇总表，这些公司产生的负债属于国家定义的广义货币。建立存款性公司概览框架的目的是促进对广义货币及其构成、信贷总量及其构成以及存款性公司国外资产和负债与其他资产和负债的分析。

370. 通过维持存款性公司概览中的资产负债表等式，存款性公司的广义负债与它们对非居民和国内经济部门的债权（如提供的信贷）以及其他资产和负债联系起来。这种资产负债表等式反映在存款性公司概览的存量和流量数据中。

371. 由于各国对广义货币的定义有很大差别，本手册并没有为广义货币规定统一的定义。每个国家用自己定义的广义货币来决定存款性公司概览所包括的机构单位。所有的机构单位，只要是（1）属于金融性公司部门，（2）发行属于国家定义的广义货币之内的负债，它们就应当被归为存款性公司，并因此被纳入存款性公司概览。<sup>42</sup>

372. 存款性公司概览的编制框架能够利用货币统计与其他宏观经济统计之间的联系促进宏观经济分析。存款性公司概览中对资产负债表的表述将存款性公司的广义货币负债与它们的国外资产和负债以及对中央政府的债权和负债联系起来，因此将货币统计分别与国际收支和政府财政统计联系起来。

<sup>42</sup> 国家定义的货币除了金融性公司部门的负债之外，可能还包括其他部门的负债。货币的组成部分可能包括中央政府发行的货币、公共非金融性公司部门发行（如邮局）的存款以及非居民发行的货币。这些组成部分与存款性公司概览中的货币组成部分共同形成了国家定义的货币总量。

373. 存款性公司概览可以进行重新调整，以显示：广义货币负债（BML）等于国外净资产（NFA）与国内信贷（DC）和其他项目净值（OIN）之和，即存款性公司概览中的期初和期末存量可以表述为：

$$BML = NFA + DC - OIN$$

其中，DC 包括对中央政府的净债权和对其他部门的债权；在其他负债包括广义货币之外的所有负债的情况下，OIN 代表其他负债减其他资产的余值。

374. 存款性公司概览中的流量总额（期末存量减期初存量）可以表述为：

$$\Delta BML = \Delta NFA + \Delta DC - \Delta OIN$$

其中， $\Delta$  表示总流量（期间变化）。存款性公司概览中每一类别的流量数据都进一步单独分为交易流量、定值变化流量以及资产数量其他变化帐户流量。

375. 存款性公司国外资产和负债的变化能够使广义货币负债发生改变，这可以从上述将  $\Delta BML$  与  $\Delta NFA$  联系起来的等式中看出。

376.  $\Delta DC$  的构成可以表述为：

$$\Delta DC = \Delta NCG + \Delta CORS$$

其中，NCG 和 CORS 分别代表对中央政府的净债权和对其他居民部门的债权。

377. 存款性公司概览中的  $\Delta NCG$  与政府财政统计有直接关系。对中央政府净债权的交易流量数据可以用来分析存款性公司与中央政府之间的金融交易对广义货币产生的扩张或收缩影响。存款性公司部门通过增加对政府证券的持有、直接为政府提供贷款和/或减少政府存款导致对中央政府的净债权上升，这将为存款性公司的广义货币负债带来扩张性影响。

378.  $\Delta CORS$  代表由存款性公司对居民部门、而不是中央政府的债权发生的变化而产生的总流量。这种债权出现上升一即  $\Delta CORS$  为正一将对广义货币负债产生扩张影响，反之，这些债权的减少将会产生收缩影响。 $\Delta CORS$  的部门数据可以用来分析影响广义货币扩张或收缩的根源，这些根源来自于存款性公司对各经济部门的债权的上升或下降。为了进行更细致的分析， $\Delta CORS$  可以进一步分解为交易流

量、定值变化流量和资产数量其他变化帐户流量。

### 部门资产负债表

379. 部门资产负债表是用来组织货币数据的框架，这些货币数据用来编制金融性公司部门中各次部门的概览。部门资产负债表分成资产和负债两类，这与《1993年国民帐户体系》对金融资产的分类相同或一致。部门资产负债表的编制框架体现了本手册所建议的“建筑块”方法，其中数据是在分层次的基础上按照部门和金融工具的种类进行划分，以便使数据能够灵活地运用于更广泛的分析。

380. 部门资产负债表数据来自于其中所包括的各金融部门中机构单位的会计或（在有些情况下）行政记录。某一特定次部门中的某些单位或全部单位的数据可能需要从其它渠道获得，或者需要对其进行推断。每个单位的数据都根据本手册第三至五章中说明的部门划分和工具分类方法以及会计规则分成标准的组成部分。每个单位的数据都报送给货币与金融统计数据编制人员，各金融次部门中所有单位的数据汇总形成部门资产负债表。

381. 部门资产负债表包含单列的期初存量 and 期末存量以及从特定期限内的交易、定值变化和资产数量的其他变化帐户中产生的金融流量。第五章描述了金融流量中的上述三种成份。

382. 金融资产和负债根据工具和债权人/债务人部门进行分类。部门资产负债表中的分类方法遵循的是《1993年国民帐户体系》中“金融帐户”所采用的方法，例外之处是贷款和非股票证券没有按期限进行细分，这在《1993年国民帐户体系》中属于二级分类。然而，根据期限进行细分的补充数据可以对国家的货币统计有用。部门资产负债表也对国家广义货币定义之内和之外的负债进行了区分。

383. 部门资产负债表的负债部分显示了股票和其他股权的帐面价值（分为多个组成部

分）。然而，如果要用部门资产负债表数据编制现金流量帐户（如第八章所描述的那样），要求得到的数据必须是按持有部门分类的股票及其他股权的市场价值数据。后一种数据作为“备忘项目”纳入部门资产负债表。（第五章讨论了对股票和其他股权负债的定值。）部门资产负债表将股票和其他股权负债分为所有者出资、留存利润、普通及特殊准备金、特别提款权分配（仅适用于中央银行）以及定值调整。所有者出资指的是金融公司向股权持有者出售股份获得的资金。留存利润显示了从金融分支部门总体运营中产生的所有利润（税后利润，并且要减去任何划入普通和特殊准备金的利润）。普通和特殊准备金是用来抵补公司运营及金融风险的资本。定值调整涉及由于资产和负债的市场价值（或公允价值）发生变化而进行的调整，变化的原因是资产和负债的市场价格发生了改变，或将本币头寸转换为外币帐户的汇率发生了变化。

384. 部门资产负债表包括单列的部门之内交叉资产和负债数据——即金融次部门单位对本部门内其他单位的债权和负债。编制相应的概览时需将部门资产负债表帐户进行汇总。经过汇总，对本部门单位之间的债权和负债进行对冲，这样概览显示的仅仅是金融分支部门对其他部门，包括其他金融分支部门和非居民的债权和负债。

385. 在部门资产负债表中，对单个金融性公司次部门的债权和负债作为单独项目列出，以便编制存款性公司概览和金融性公司概览，对其中的次部门帐户要进行汇总。

386. 部门资产负债表以本国货币单位计值。所有的外币资产和负债都要以市场汇率或市场等值汇率换算成本币价值，手册第五章对此进行了说明。

387. 本章结束部分的表7.1列示了一个金融性公司次部门的部门资产负债表格式。表中所列的一些资产和负债类别并不适用金融性公司部门的所有次部门。例如，中央银行是金融性公司中唯一能够持有货币黄金的分支部门。同样，在负债方，中央银行几乎总是金融性公

司中唯一发行货币的分支部门。

388. 部门资产负债表和附带的备忘项目为编制概览提供了必要的数据库。其中有些备忘项目对于大多数国家或所有国家编制货币与金融统计数据来说都是必需的。而其他备忘项目对某些国家有用，并且可以为大多数国家用于更细致的分析。

389. 在中央银行提供浮存资金的国家，编制存款性公司概览需要使用中央银行浮存资金数据（作为备忘项目列出）。在编制第八章所描述的资金流量数据和相关的存量数据时，需要获得按持有部门划分的股票和其他股权的市场价值（或公允价值）数据（也是作为备忘项目列出）。

390. 有些国家可能要求贷款机构在为贷款定值时将逾期利息（即拖欠的利息）排除在外，或者要求它们报告贷款资产的预期回收价值—即扣除逾期贷款损失后的调整价值。我们不建议对列入部门资产负债表中的贷款数据进行任何一种调整—拖欠利息调整或预期贷款损失调整。然而，建议在计算贷款资产的选择价值时使用关于（1）拖欠贷款利息，和（2）预期贷款损失的备忘项目。如表7.1列出的备忘项目所示，建议按部门划分拖欠利息和预期贷款损失数据，因此有利于在选择价值方法的基础上编制分类贷款数据。这种数据可用于监督目的和宏观经济分析，无论报送这种数据是法律规定、规则要求还是国家的习惯做法。

391. 专栏7.1举例说明了如何对部门资产负债表进行进一步划分，在国家的特定情况下，进行这种划分也许是适当的。在有些国家，也许需要对存款性公司的负债分类进行进一步划分，以便为比国家定义的广义货币更为狭义的货币总量提供数据。

392. 即使部门资产负债表为编制概览和资金流量提供了整套必要数据，但进行宏观经济分析还需要更多的数据。专栏7.2（涉及金融衍生工具和或有项目）举例说明了可以作为部门资产负债表补充或附带部分的其他数据类别。

## 金融性公司概况

### 专栏 7.1. 部门资产负债表的进一步分解

资产	
存款	按期限划分的其他存款（短期、长期或其他细分期限） 按发行国家划分的在非居民部门的存款
非股票证券	按期限划分（短期、长期或其他细分期限） 按种类划分（大额存单、商业票据、银行承兑汇票、本票和债券等） 回购协议下的证券 按债务国划分的非居民证券
贷款	按期限划分（短期、长期或其他细分期限） 回购协议产生的贷款，按债务部门或分支部门划分 按（1）债务国，和（2）债务人种类（基金组织、其他国际组织、中央银行、外国政府等）划分的非居民贷款
金融衍生工具	根据主要类别（如期货合同、其他远期合同或掉期合同）和分支类别划分
负债	
存款	按期限划分的其他存款（短期、长期或其他细分期限） 按持有人国别划分的非居民存款
非股票证券	按期限划分（短期、长期或其他细分期限） 按种类划分（大额存单、银行承兑汇票、商业票据等）
贷款	按期限划分（短期、长期或其他细分期限） 回购协议产生的贷款，按债权部门或分支部门划分 按（1）债权国，和（2）债权人种类（基金组织、其他国际组织、中央银行、外国政府等）划分的非居民贷款
金融衍生工具	根据主要类别（如期货合同、其他远期合同或掉期合同）和分支类别划分

393. 本章的结尾部分列示了具有说明性质的金融性公司部门概览。这些概览利用了手册附件三所列示的部门资产负债表数据，并对它们的分析性表述方式重新进行了安排。概览包括金融性公司部门三个次部门的概览，即中央

专栏 7.2 补充信息举例	
<b>资产</b>	
金融衍生工具：名义价值	根据标的资产（存款、贷款和证券等）分类
	根据风险类别（利率风险、汇率风险等）分类
<b>负债</b>	
金融衍生工具：名义价值	根据标的资产（存款、贷款和证券等）分类
	根据风险类别（利率风险、汇率风险等）分类
<b>或有项目</b>	
	根据担保义务（存款、贷款和证券等）划分的担保项目
	根据信贷额度、贷款承诺、承销合同等划分的承诺项目

银行概览、其他存款性公司概览和其他金融性公司概览，以及在此基础上形成的两种更高层次的概览。正如本章开头提到的那样，中央银行概览和其他存款性公司概览汇总成为存款性公司概览，三个次部门的概览汇总成为金融性公司概览。概览同时显示存量和流量数据，后者分为三个组成部分。

394. 每个金融性公司次部门的概览都是围绕支撑部门资产负债表的会计等式编制的，这种编制结构为相关次部门的中介作用提供了分析性表述形式。对于每种概览来说，资产方都集中在为非居民和国内其他部门提供的信贷上。中央银行概览和其他存款性公司概览中负债的编制结构显示了包括在广义货币之内的负债，对于中央银行概览来说，这种编制结构显示了基础货币的构成。金融性公司概览中的负债方单独列出了保险技术准备金，因为这种准备金在许多国家里成为其他金融性公司负债的重要组成部分。

395. 分支部门概览具有以下共同特征：根据工具种类同时以净额和总量的形式对国外资产进行表述。净国外资产的变化能够体现分支部门与世界其他国家进行交易对国内经济直

接造成的货币影响。<sup>43</sup>

- 对中央政府的债权也同时以净额和总量的形式表述。以净额表述有利于分析金融性公司为中央政府运作提供的融资。
- 把对中央政府之外国内其他部门的债权分解为（1）对州及地方政府的债权，（2）对公共非金融性公司的债权，（3）对其他非金融性公司的债权，以及（4）对其他居民部门的债权，包括住户和为住户服务的非营利机构。
- 单独列示金融性公司部门中每一分支部门对其他分支部门的债权和负债，以便在存款性公司概览和金融性公司概览中对分支部门的概览进行汇总。
- 负债主要是根据工具种类进行细分。在中央银行概览和其他存款性公司概览中，对国家定义的广义货币范围之内和之外的负债进一步进行了区分，在此基础上又根据部门进行进一步划分。这种划分与其他金融性公司概览没有关系，因为从定义来看，其他金融性公司不能发行广义货币负债。
- 与其他类别的资产和负债不同，对以股票和其他股权为表现形式的负债既没有进行部门划分，也没有在汇总过程中进行对冲。相反，它们作为单独的负债类别进行列示，目的是为全面说明每一分支部门中机构单位的资本基础。

396. 对部门资产负债表中的项目分别进行加总，就可以得到对非居民和国内部门的债权和负债。虽然这一过程在很大程度上容易了解，对以下因素还是应当注意：

<sup>43</sup> 中央银行概览中的国外资产和负债重点关注的是对非居民部门的所有类别的债权和负债，没有单独列示国际储备资产。《国际储备与外币流动性数据模式—操作指南》（草案）（华盛顿，国际货币基金组织，1999年10月）为编制国际储备数据提供了指导。

- 在中央银行概览中，对其他存款性公司负债中的准备金存款部分及其在其他存款性公司概览中的对应记录构成其他存款性公司以本币和外币在中央银行存放的可转让存款。
- 在其他存款性公司概览中，对中央银行的债权的货币部分指的是其他存款性公司持有的本币。
- 中央银行概览中的其他项目（净值）部分等于其他负债减其他资产。其他负债等于其他项下其他应付帐款中对居民部门的负债加上保险技术准备金项下对居民部门的负债（不包括中央政府和其他金融性公司的分支机构）。其他资产等于其他应收帐款中其他项下对居民部门的债权加上非金融性资产。此外，其他存款性公司概览和其他金融公司概览中的其他项目（净值）包括一项合并调整，其中将分支机构之内的机构单位之间的债权和负债进行对冲。因此，合并调整反映的是单独机构所报送的关于与分支机构中其他机构的头寸和交易数据之间的差异。

397. 通过合并相关分支机构概览得出的存款性公司概览和金融性公司概览具有某些分支机构概览的特征。国外资产和对中央政府的债权都同时以净额和总量的形式进行表述，对国内其他部门的债权也按部门进行细分。

398. 存款性公司概览的重点是广义货币，其中包括存款性公司之外的货币和存款性公司其他类别的负债，这些负债按部门划分，也属于广义货币的范畴。存款性公司之外的货币等于中央银行概览中的流通货币减去其他存款性公司概览中其他存款性公司对中央银行债权中的货币部分。

399. 要将在中央银行部门资产负债表中作为备忘项目列出的中央银行浮存资金从广义货币的可转让存款中扣除，同时在其他负债中作对应的记录。中央银行浮存资金代表的是中央银行根据存款性公司签发的支票或其他回收工

具为其提供的资金数量。

400. 对不属于广义货币的负债进行分类列示，对其他金融性公司的负债作为（“其中”项目）单独列出，以便在直接利用存款性公司概览和其他金融性公司概览编制金融性公司概览时对数据进行汇总。<sup>44</sup>

401. 在存款性公司概览中，其他项目（净值）中的合并调整部分单独列出，它等于（1）中央银行对其他存款性公司负债减其他存款性公司以准备金存款和其他债权形式表现出来的对中央银行的债权，加上（2）存款性公司对中央银行的负债减中央银行对其他存款性公司的债权，并加上（3）对其他存款性公司概览的合并调整。

402. 金融性公司概览全面提供了金融性公司部门对国内其他所有部门和非居民部门的债权和负债数据。金融性公司概览包含的资产类别与存款性公司概览一样。然而，金融性公司概览包含的负债细项要大大少于存款性公司概览，这是因为金融性公司概览的编制结构并不是显示广义货币的负债构成。实际上，广义货币的某些组成部分，如其他金融性公司持有的货币及其持有的由存款性公司部门发行的存款和证券，已经在编制金融性公司概览中的金融性公司部门数据时进行对冲。金融性公司概览中的负债部分与存款性公司概览也有不同，其中金融性公司概览将保险技术准备金作为单独负债项目列出。这种表述方式能够反映这种准备金在许多国家中对金融性公司部门负债总量的重大贡献，以及这种数据在分析整个部门活动中所起的作用。

## 货币当局帐户

<sup>44</sup> 如果在编制金融性公司概览时，目标是显示在合并相关分支机构概览时使用的所有数据，采取这种表述方法就很有必要。这种表述方法具有透明优点，能够使用户了解编制金融性公司概览所使用的全部数据。如果将“其中”对其他金融性公司的债权和负债项目排除在外，这种经过精减的表述方式无法使用户了解这些数据。

403. 中央银行概览覆盖的范围只是中央银行履行的职能。然而在有些国家，中央银行的一些特定职能全部或部分由中央政府履行。这些职能包括货币发行、持有国际储备以及与基金组织进行交易。<sup>45</sup>在这种情况下，应当考虑编制货币当局帐户。涉及中央政府履行的中央银行职能数据应当与中央银行概览中的数据一同纳入这一帐户，并且涉及中央政府职能的对应数据应当在单设的调整帐户中作为调整项目

<sup>45</sup> 手册附件1描述了建议对基金组织帐户采用的统计处理方法。

(正或负)列出，这些调整帐户不纳入对中央政府的净债权。也可以将中央银行之外的货币当局活动数据作为中央银行概览的附带备忘项目列出。

### 金融性公司部门的示范概览

404. 表7.2-7.6列出了金融性公司部门中三个次部门的示范概览以及存款性公司概览和金融性公司概览。概览中的数据反映的是手册附件3所列的部门资产负债表中的数据。

表7.1. 金融性公司次部门的资产负债表

资产（按债权和债务人分类）	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
货币黄金与特别提款权 货币黄金 特别提款权					
货币与存款 货币 本币 <u>1/</u> 外币 可转让存款 本币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 <u>2/</u> 非居民 外币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 <u>2/</u> 非居民 其他存款 本币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 <u>2/</u> 非居民 外币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 <u>2/</u> 非居民					
非股票证券 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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7.1. 金融性公司分支机构资产负债表（续）

资产（按债权和债务人分类）	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
贷款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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					
股票和其他股权 中央银行 其他存款性公司 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 其他金融性公司 非居民					
金融衍生工具 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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7.1. 金融性公司分支机构资产负债表（续）

资产（按债权和债务人分类）	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
其他应收帐款 贸易信贷和预付款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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 居民部门 非居民					
非金融资产					
总资产					

表7.1. 金融性公司分支机构资产负债表 (续)

负债 (按债权和债权人分类)	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
流通中货币					
纳入广义货币的存款 可转让存款 本币存款 其他金融性公司 州及地方政府 公共非金融性公司 其他非金融性公司 其他居民部门 外币存款 其他金融性公司 州及地方政府 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 本币存款 其他金融性公司 州及地方政府 公共非金融性公司 其他非金融性公司 其他居民部门 外币存款 其他金融性公司 州及地方政府 公共非金融性公司 其他非金融性公司 其他居民部门					

表7.1. 金融性公司分支机构资产负债表 (续)

负债 (按债权和债权人分类)	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
不属于广义货币的存款 可转让存款 本币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 3/ 州及地方政府 4/ 公共非金融性公司 4/ 其他非金融性公司 4/ 其他居民部门 4/ 非居民 外币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 3/ 州及地方政府 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 本币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 3/ 州及地方政府 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 外币存款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 3/ 州及地方政府 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7.1. 金融性公司分支机构资产负债表 (续)

负债 (按债权和债权人分类)	期初 存量	交易	定值 变化	其他数 量变化	期末 存量
属于广义货币的非股票证券 以本币表示 其他金融性公司 州及地方政府 公共非金融性公司 其他非金融性公司 其他居民部门 以外币表示 其他金融性公司 州及地方政府 公共非金融性公司 其他非金融性公司 其他居民部门					
不属于广义货币的非股票证券 以本币表示 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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 以外币表示 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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7.1. 金融性公司分支部门资产负债表 (续)

负债 (按债权和债权人分类)	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
<p>贷款<sup>5/</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>中央银行</li> <li>其他存款性公司</li> <li>其他金融性公司</li> <li>中央政府</li> <li>州及地方政府</li> <li>公共非金融性公司</li> <li>其他非金融性公司</li> <li>其他居民部门</li> <li>非居民</li> </ul> <p>保险技术准备金</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>住户在寿险准备金中的净股权</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>居民</li> <li>非居民</li> </ul> <li>住户在养老金中的净股权</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>居民</li> <li>非居民</li> </ul> <li>保费和债权余额的预付款</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>中央银行</li> <li>其他存款性公司</li> <li>其他金融性公司</li> <li>中央政府</li> <li>州及地方政府</li> <li>公共非金融性公司</li> <li>其他非金融性公司</li> <li>其他居民部门</li> <li>非居民</li> </ul> </ul>					
<p>金融衍生工具<sup>5/</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>中央银行</li> <li>其他存款性公司</li> <li>其他金融性公司</li> <li>中央政府</li> <li>州及地方政府</li> <li>公共非金融性公司</li> <li>其他非金融性公司</li> <li>其他居民部门</li> <li>非居民</li> </ul>					

表7.1. 金融性公司分支部门资产负债表 (续)

负债 (按债权和债权人分类)	期初 存量	交易	定值 变化	其他数量 变化	期末 存量
其他应付帐款 贸易信贷和预付款 中央银行 其他存款性公司 其他金融性公司 中央政府 州及地方政府 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 居民部门 非居民					
股票和其他股权 所有者出资 留存利润 一般及特殊准备金 特别提款权分配 定值调整					
总负债					

表7.1. 金融性公司分支部门资产负债表 (续完)

备忘项目	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
资产					
1. 中央银行浮存资金 (只适用 中央银行) 6/					
2. 贷款: 其中应计利息					
3. 贷款: 其中拖欠利息 7/					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州及地方政府					
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					
4. 贷款: 其中预计损失 8/					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州及地方政府					
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					
负债					
1. 贷款: 其中应计利息					
2. 贷款: 其中拖欠利息 7/					
3. 股票和其他股权: 按持有部门划分的市场价值 9/					
中央银行					
其他存款性公司					
其他金融性公司					
中央政府					
州及地方政府					
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					
注意: 社会保障资金在表中被适当纳入中央政府或州及地方政府项下。另一种做法是, 社会保障资金也可以作为广义政府的分支部门在部门资产负债表中单独列出。					
1/ 本币包括中央银行和中央政府发行的货币, 在特殊情况下, 也包括其他存款性公司发行的货币。					
2/ 包括接受其他存款性公司存款、但不接受属于国家广义货币定义范围内的存款的金融中介机构。如果这些金融性公司接受属于国家广义货币定义之内的存款, 它们应当划为“其他存款性公司”。					
3/ 如部门资产负债表所示, 中央政府存款应当不包括在广义货币之内。					
4/ 包括由已经停止运营、正处于清盘或重组过程中的其他存款性公司持有的可转让存款。					
5/ 在特殊情况下, 有些种类的贷款可以归入国家定义的广义货币。如果是这样, 这些贷款需要进一步分为 (1) 属于广义货币的贷款, 和 (2) 广义货币之外的贷款。同样, 如果一些金融衍生工具被纳入国家定义的广义货币, 它们也应当细分为 (1) 属于广义货币的金融衍生工具, 和 (2) 不属于广义货币的金融衍生工具。					
6/ 只包括尚处于托收过程中的浮存资金, 这些托收项目 (1) 与属于广义货币的可转让存款有关; (2) 属于中央银行为其他签发托收项目的存款性公司提供资金的依据, 但这些托收项目还没有出票的其他存款性公司借计。					
7/ 包括 (1) 所有逾期的利息付款, 或 (2) 所有超过具体期限 (如60天或更长) 的逾期利息。国家的具体规定在注解中应当说明。					
8/ 包括贷款损失准备金和不在贷款损失准备金保护范围内的预计贷款损失。					
9/ 对没有进行交易的股票和其他股权应当使用公允价值。					



表7.2. 中央银行概览	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
<b>国外净资产</b>	<b>12886</b>	<b>3368</b>	<b>1211</b>	<b>7</b>	<b>17472</b>
<b>对非居民债权</b>	<b>16200</b>	<b>3502</b>	<b>2389</b>	<b>3</b>	<b>22094</b>
持有的黄金货币和特别提款权	430	70	47	3	550
外币	29	15	3		47
存款	4606	1556	691		6853
非股票证券	3802	648	570		5020
贷款	6508	1128	976		8612
金融衍生工具	751	91	113		955
其他	74	-6	-11		57
<b>减: 对非居民负债</b>	<b>-3314</b>	<b>-134</b>	<b>-1178</b>	<b>4</b>	<b>-4622</b>
存款	-1917	-146	-30	4	-2089
非股票证券	-77	5			-72
贷款	-1105		-1001		-2106
金融衍生工具	-126	-19	-175		-320
其他	-89	26	28		-35
<b>对其他存款性公司债权</b>	<b>1654</b>	<b>-105</b>	<b>11</b>		<b>1560</b>
<b>对中央政府净债权</b>	<b>3498</b>	<b>-1429</b>	<b>630</b>		<b>2699</b>
<b>对中央政府债权</b>	<b>4514</b>	<b>-1107</b>	<b>630</b>		<b>4037</b>
证券	4105	-1109	616		3612
其他债权	409	2	14		425
<b>减: 对中央政府负债</b>	<b>-1016</b>	<b>-322</b>			<b>-1338</b>
存款	-1000	-315			-1315
其他负债	-16	-7			-23
<b>对其他部门债权</b>	<b>432</b>	<b>593</b>	<b>4</b>	<b>-10</b>	<b>1019</b>
其他金融性公司	110	352	-3		459
州及地方政府	33	-6			27
公共非金融性公司	179	251	5	-5	430
其他非金融性公司	93	-5	2	-3	87
其他居民部门	17	1		-2	16
<b>基础货币</b>	<b>19113</b>	<b>2380</b>	<b>-219</b>	<b>9</b>	<b>21283</b>
流通中货币	4007	250			4257
<b>对其他存款性公司负债</b>	<b>11387</b>	<b>1736</b>	<b>-227</b>	<b>12</b>	<b>12908</b>
准备金存款	10979	1604	-261	7	12329
其他负债	408	132	34	5	579
<b>纳入广义货币的存款</b>	<b>3719</b>	<b>394</b>	<b>8</b>	<b>-3</b>	<b>4118</b>
<b>可转让存款</b>	<b>3269</b>	<b>423</b>	<b>8</b>	<b>-3</b>	<b>3697</b>
其他金融性公司	54	17	8	-3	76
州及地方政府					
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	3167	393			3560
<b>其他存款</b>	<b>450</b>	<b>-29</b>			<b>421</b>
其他金融性公司	70	5			75
州及地方政府	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					
<b>纳入广义货币的非股票证券</b>					
其他金融性公司					
州及地方政府					
公共非金融性公司					
其他非金融性公司					
其他居民部门					
<b>不包括在广义货币之内的存款</b>					

其中：其他金融性公司					
不包括在广义货币之内的非股票证券					
其中：其他金融性公司					
贷款					
其中：其他金融性公司					
金融衍生工具	79	-3	11	-5	82
其中：其他金融性公司	22	-5	5	-5	17
贸易信贷和预付款	82	15			97
其中：其他金融性公司	24	11			35
股票和其他股权	388	61	2057		2506
所有者出资	122				122
留存利润	95	52			147
一般及特殊准备金	46	9			55
特别提款权分配	37		4		41
定值调整	88		2053		2141
其他项目（净值）	-1192	-26	7	-7	-1218
其他负债	69	6	16	-14	77
减：其他资产	-1261	-32	-9	7	-1295

表7.3. 其他存款性公司概览	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
<b>国外净资产</b>	<b>10332</b>	<b>-54</b>	<b>1925</b>	<b>6</b>	<b>12209</b>
<b>对非居民债权</b>	<b>16088</b>	<b>357</b>	<b>2263</b>	<b>12</b>	<b>18720</b>
外币	1234	212	143	3	1592
存款	13854	105	1988		15947
非股票证券	340	7	51		398
贷款	412	31	70	2	515
金融衍生工具	35	-12	-5	2	20
其他	213	14	16	5	248
<b>减：对非居民负债</b>	<b>-5756</b>	<b>-411</b>	<b>-338</b>	<b>-6</b>	<b>-6511</b>
存款	-2178	-171	-112		-2461
非股票证券	-1085	8	-209	-3	-1289
贷款	-596		2	-2	-596
金融衍生工具	-112	14	-31	-1	-130
其他	-1785	-262	12		-2035
<b>对中央银行债权</b>	<b>10798</b>	<b>1885</b>	<b>82</b>	<b>6</b>	<b>12771</b>
货币	357	71	-2	2	428
准备金存款	10267	1700	74	2	12043
其他债权	174	114	10	2	300
<b>对中央政府净债权</b>	<b>8697</b>	<b>114</b>	<b>98</b>	<b>5</b>	<b>8914</b>
<b>对中央政府债权</b>	<b>8805</b>	<b>112</b>	<b>99</b>	<b>6</b>	<b>9022</b>
非股票证券	8796	111	99	6	9012
其他债权	9	1			10
<b>减：对中央政府负债</b>	<b>-108</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-108</b>
存款	-56	7	-1		-50
其他负债	-52	-5		-1	-58
<b>对其他部门债权</b>	<b>98371</b>	<b>-163</b>	<b>544</b>	<b>-511</b>	<b>98241</b>
其他金融性公司	160	-1		2	161
州及地方政府	128	2		2	132
公共非金融性公司	5738	208	69	-51	5964
其他非金融性公司	72124	-431	300	-289	71704
其他居民部门	20221	59	175	-175	20280
<b>对中央银行负债</b>	<b>1595</b>	<b>31</b>	<b>15</b>		<b>1641</b>
<b>纳入广义货币的存款</b>	<b>91437</b>	<b>2775</b>	<b>2520</b>		<b>96732</b>
<b>可转让存款</b>	<b>39418</b>	<b>4120</b>	<b>31</b>		<b>43569</b>
其他金融性公司	8709	870	5		9584
州及地方政府	448	45	2		495
公共非金融性公司	6534	823	4		7361
其他非金融性公司	13022	1320	12		14354
其他居民部门	10705	1062	8		11775
<b>其他存款</b>	<b>52019</b>	<b>-1345</b>	<b>2489</b>		<b>53163</b>
其他金融性公司	60	9	3		72
州及地方政府	54	-2	1		53
公共非金融性公司	120	9	3		132
其他非金融性公司	15012	-1730	397		13679
其他居民部门	36773	369	2085		39227
<b>属于广义货币的非股票证券</b>	<b>27097</b>	<b>37</b>	<b>4167</b>		<b>31301</b>
其他金融性公司	101	8	24		133
州及地方政府	21	-7	3		17
公共非金融性公司	473	14	84		571
其他非金融性公司	13700	51	2095		15846
其他居民部门	12802	-29	1961		14734
<b>不属于广义货币的存款</b>	<b>1087</b>	<b>13</b>	<b>40</b>		<b>1140</b>
其中：其他金融性公司	312	-10	4		306
<b>不属于广义货币的非股票证券</b>	<b>530</b>	<b>107</b>	<b>111</b>	<b>8</b>	<b>756</b>

其中：其他金融性公司	106	11	19	2	138
贷款					
其中：其他金融性公司					
金融衍生工具	108	16	16	2	142
其中：其他金融性公司	12	2	-2		12
贸易信贷和预付款	30	-1		3	32
其中：其他金融性公司	4	8			12
股票和其他股权	20100	88	-4060	46	16174
所有者出资	7896			24	7920
留存利润	6342	76		12	6430
一般及特殊准备金	4732	12		10	4754
定值调整	1130		-4060		-2930
其他项目（净值）	-13786	-1284	-160	-553	-15783
其他负债	1873	-125		-540	1208
减：其他资产	-15672	-1228	-216	3	-17113
加：合并调整	13	69	56	-16	122

表7.4. 其他金融性公司概览	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
国外净资产	5060	810	2122	-6	7986
对非居民债权	15753	1160	2161	-12	19062
外币	762	22	117	-3	898
存款	1252	-61	188		1379
非股票证券	12389	1213	1797		15399
贷款	512	-17	59	-2	552
金融衍生工具	32	5	7	-2	42
其他	806	-2	-7	-5	792
减: 对非居民负债	-10693	-350	-39	6	-11076
存款					
非股票证券	-59	-8	19	3	-45
贷款	-11	-3	-4	2	-16
金融衍生工具	-12	-13	-3	1	-27
其他	-10611	-326	-51		-10988
对存款性公司债权	9581	102	25	-27	9681
货币	123	-14		-2	107
其他债权	9458	116	25	-25	9574
对中央政府净债权	22649	447	11	-5	23102
对中央政府债权	22676	458	12	-6	23140
证券	22676	458	12	-6	23140
其他债权					
减: 对中央政府负债	-27	-11	-1	1	-38
存款					
其他负债	-27	-11	-1	1	-38
对其他部门债权	92560	5631	41	-86	98146
州及地方政府	3288	147		-2	3433
公共非金融性公司	8451	-302	21	-33	8137
其他非金融性公司	77564	5698	12	-32	83242
其他居民部门	3257	88	8	-19	3334
存款					
其中: 存款性公司					
非股票证券	288	28	-28	-6	282
其中: 存款性公司	3	6			9
贷款	41	-6	2		37
其中: 存款性公司	36	-10	4		30
金融衍生工具	89	26	17	-5	127
其中: 存款性公司	78	21	13	-3	109
保险技术准备金	129102	6831	1620		137553
住户在人寿保险准备金中的净股权	22357	2221			24578
住户在养老金中的净股权	99999	4365	1620		105984
保费和债权余额准备金的预付	6746	245			6991
其中: 存款性公司	30	14			44
贸易信贷和预付款	81	1		-3	79
其中: 存款性公司	29	6			35
股票和其他股权	11336	121	535	-46	11946
所有者出资	5676			-24	5652
留存利润	4572	109		-12	4669
一般和特殊准备金	432	12		-10	434
定值调整	656		535		1191
其他项目(净值)	-11087	-11	53	-64	-11109
其他负债	187	27	56	-64	206
减: 其他资产	-11266	-57	10	2	-11311
加: 合并调整	-8	19	-13	-2	-4

表7.5. 存款性公司概览	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
国外净资产	23218	3314	3136	13	29681
对非居民债权	32288	3859	4652	15	40814
减: 对非居民负债	-9070	-545	-1516	-2	-11133
国内债权	110998	-885	1276	-516	110873
对中央政府净债权	12195	-1315	728	5	11613
对中央政府债权	13319	-995	729	6	13059
减: 对中央政府负债	-1124	-320	-1	-1	-1446
对其他部门债权	98803	430	548	-521	99260
其他金融性公司	270	351	-3	2	620
州及地方政府	161	-4		2	159
公共非金融性公司	5917	459	74	-56	6394
其他非金融性公司	72217	-436	302	-292	71791
其他居民部门	20238	60	175	-177	20296
广义货币负债	125770	3340	6697	-5	135802
存款性公司之外货币	3650	179	2	-2	3829
可转让存款	42554	4498	39	-3	47088
其他金融性公司	8763	887	13	-3	9660
州及地方政府	448	45	2		495
公共非金融性公司	6582	836	4		7422
其他非金融性公司	13022	1320	12		14354
其他居民部门	13872	1455	8		15335
减: 中央银行浮存资金	-133	-45			-178
其他存款	52469	-1374	2489		53584
其他金融性公司	130	14	3		147
州及地方政府	284	-47	1		238
公共非金融性公司	270	20	3		293
其他非金融性公司	15012	-1730	397		13679
其他居民部门	36773	369	2085		39227
属于广义货币的非股票证券	27097	37	4167		31301
其他金融性公司	101	8	24		133
州及地方政府	21	-7	3		17
公共非金融性公司	473	14	84		571
其他非金融性公司	13700	51	2095		15846
其他居民部门	12802	-29	1961		14734
不属于广义货币的存款	1087	13	40		1140
其中: 其他金融性公司	312	-10	4		306
不属于广义货币的非股票证券	530	107	111	8	756
其中: 其他金融性公司	106	11	19	2	138
贷款					
其中: 其他金融性公司					
金融衍生工具	187	13	27	-3	224
其中: 其他金融性公司	34	-3	3	-5	29
贸易信贷和预付款	112	14		3	129
其中: 其他金融性公司	28	19			47
股票和其他股权	20488	149	-2003	46	18680
其他项目(净值)	-13958	-1207	-460	-552	-16177
其他负债(包括中央银行浮存资金)	2075	-74	16	-554	1463
减: 其他资产	-16933	-1260	-225	10	-18408
加: 合并调整	900	127	-251	-8	768
备忘项目: 中央银行浮存资金	133	45			178

表 7.6. 金融性公司概览	期初存量	交易	定值变化	其他数量变化	期末存量
国外净资产	28278	4124	5258	7	37667
对非居民债权	48041	5019	6813	3	59876
减: 对非居民负债	-19763	-895	-1555	4	-22209
国内债权	225937	4842	1331	-609	231501
对中央政府净债权	34844	-868	739		34715
对中央政府债权	35995	-537	741		36199
减: 对中央政府负债	-1151	-331	-2		-1484
对其他部门债权	191093	5710	592	-609	196786
州及地方政府	3449	143			3592
公共非金融性公司	14368	157	95	-89	14531
其他非金融性公司	149781	5262	314	-324	155033
其他居民部门	23495	148	183	-196	23630
金融性公司之外的货币	3527	193	2		3722
存款	86905	2246	2548		91699
非股票证券	27705	147	4207		32059
贷款	5	4	-2		7
金融衍生工具	164	21	28		213
保险技术准备金	129072	6817	1620		137509
贸易信贷和预付款	136	-10			126
股票和其他股权	31824	270	-1468		30626
其他项目(净值)	-25123	-722	-346	-602	-26793
其他负债	2262	-47	72	-618	1669
减: 其他资产	-28199	-1317	-215	12	-29719
加: 合并调整	814	642	-203	4	1257