

Laws and Regulations Express (China)

法规快讯（中国）

——截止 2018 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

【2018 年第 40 期（总第 294 期）- 2018 年 12 月 31 日】

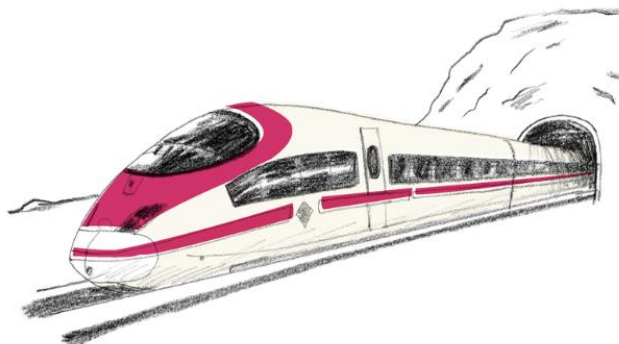




截止 2018 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

截止 2018 年 12 月 31 日，[人民币汇率中间价](#)：美元 **6.8632**(6.5342)、港币 **0.8762**(0.83591)、英镑 8.6762 (8.7792)、100 日元 6.1887 (5.7883)、欧元 7.8473 (7.8023)。

2018 年 12 月 31 日，金融机构人民币存款基准利率 1 年期为 1.50% (2015-2017 年为 1.50%；2014 年为 2.75%)，人民币贷款基准利率 1 年以内为 4.35% (2015-2017 年为 4.35%；2014 年为 5.60%)。此前，中国人民银行决定，自 2015 年 10 月 24 日起，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率



浮动上限，标志着历经近 20 年的利率市场化改革基本完成；2013 年已经全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

2018 年 12 月 31 日，[中国国债收益率曲线](#) 1 年期利率为 2.60%，3 年期利率为 2.87%，5 年期利率为 2.97%，7 年期利率为 3.16%，10 年期利率为 3.23%，30 年期利率为 3.71%。

2018 年末记账式国债 1 年期票面年利率为 2.41% (2017 年为 3.54%；2016 年为 2.1%；2015 年为 2.41%；2014 年为 3.6%)，凭证式国债 3 年期票面年利率 4.00% (2017 年为 3.90%；2016 年为 3.80%；2015 年为 4.25%；2014 年为 5%)，凭证式国债 5 年期票面年利率为 4.27 % (2017 年为 4.22%；2016 年为 4.17 %；2015 年为 4.67 %；2014 年为 5.41%)。

截止 2018 年 12 月 31 日，大型金融机构人民币存款准备金率为 14.5% (2017 年及 2016 年为 16.5%；2015 年为 17%；2014 年为 19.5%)，中小金融机构人民币存款准备金率为 12.5% (2017 年及 2016 年为 15%)。

截止 2018 年 12 月 31 日，外汇存款准备金率为 5%。与 2015-2017 年年底相同。

相关概要如下：

一、金融机构人民币存款基准利率

调整时间	活期	定期
------	----	----



		3 个月	6 个月	1 年	2 年	3 年	5 年
2007.12.21	0.72	3.33	3.78	4.14	4.68	5.40	5.85
2008.12.23	0.36	1.71	1.98	2.25	2.79	3.33	3.60
2010.12.26	0.36	2.25	2.50	2.75	3.55	4.15	4.55
2011.07.07	0.50	3.10	3.30	3.50	4.40	5.00	5.50
2012.06.08	0.40	2.85	3.05	3.25	4.10	4.65	5.10
2012.07.06	0.35	2.60	2.80	3.00	3.75	4.25	4.75
2014.11.22	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	
2015.03.01	0.35	2.10	2.30	2.50	3.10	3.75	
2015.05.11	0.35	1.85	2.05	2.25	2.85	3.50	
2015.06.28	0.35	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	
2015.08.26	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	3.00	
2015.10.24	0.35	1.10	1.30	1.50	2.10	2.75	

二、金融机构人民币贷款基准利率

调整时间	期 限				
	6 个月	1 年	1-3 年(含)	3-5 年(含)	5 年以上
2007.12.21	6.57	7.47	7.56	7.74	7.83
2008.12.23	4.86	5.31	5.40	5.76	5.94
2010.12.26	5.35	5.81	5.85	6.22	6.40
2011.07.07	6.10	6.56	6.65	6.90	7.05
2012.07.06	5.60	6.00	6.15	6.40	6.55

调整时间	各项贷款			个人住房公积金贷款	
	1 年以内 (含 1 年)	1 至 5 年(含 5 年)	5 年以上	5 年以下 (含 5 年)	5 年以上
2014.11.22	5.60	6.00	6.15	3.75	4.25
2015.03.01	5.35	5.75	5.90	3.50	4.00
2015.05.11	5.10	5.50	5.65	3.25	3.75
2015.06.28	4.85	5.25	5.40	3.00	3.50
2015.08.26	4.60	5.00	5.15	2.75	3.25
2015.10.24	4.35	4.75	4.90	2.75	3.25



三、人民币汇率中间价

时间	美元	100 日元	港币	欧元	英镑
2012 年 12 月 31 日	6.3009	8.1103	0.81070	8.1625	9.7116
2013 年 12 月 31 日	6.2855	7.3049	0.81085	8.3176	10.1611
2014 年 12 月 31 日	6.1190	5.1371	0.78887	7.4556	9.5437
2015 年 12 月 31 日	6.4936	5.3875	0.83778	7.0952	9.6159
2016 年 12 月 31 日	6.937	5.9591	0.89451	7.3068	8.5094
2017 年 12 月 31 日	6.5342	5.7883	0.83591	7.8023	8.7792
2018 年 1 月 31 日	6.334	5.8216	0.80993	7.8553	8.9600
2018 年 2 月 28 日	6.3294	5.8872	0.80858	7.7355	8.7939
2018 年 3 月 31 日	6.2881	5.9066	0.80125	7.7378	8.8191
2018 年 4 月 30 日	6.339	5.7967	0.80785	7.6714	8.8175
2018 年 5 月 31 日	6.4144	5.8986	0.81754	7.4814	8.5210
2018 年 6 月 30 日	6.6166	5.9914	0.84310	7.6515	8.6551
2018 年 7 月 31 日	6.8165	6.1398	0.86852	7.9799	8.9542
2018 年 8 月 31 日	6.8246	6.1524	0.86949	7.9646	8.8854
2018 年 9 月 30 日	6.8792	6.0705	0.87995	8.0111	9.0011
2018 年 10 月 31 日	6.9646	6.1590	0.88771	7.9008	8.8492
2018 年 11 月 30 日	6.9357	6.1153	0.88682	7.8991	8.8651
2018 年 12 月 31 日	6.8632	6.1887	0.87620	7.8473	8.6762

四、2018 年国债利率

中国国债收益率曲线

日期	期限	当日 (%)	比上日 (BP)	比上月同期 (BP)	比上年同期 (BP)
2018-12-31	3 月	2.62	0.00	24.68	-121.41
	6 月	2.59	0.00	11.28	-131.48
	1 年	2.60	0.00	11.74	-119.09
	3 年	2.87	0.00	-12.11	-91.20
	5 年	2.97	0.00	-16.77	-87.69
	7 年	3.16	0.00	-19.61	-73.57
	10 年	3.23	0.00	-12.85	-65.42
	30 年	3.71	0.00	-18.01	-66.15



凭证式国债利率

期限（年）	期限（月）	2018/12/31
1	12	2.41%
3	36	4.00%
5	60	4.27%

注：2018 年未发行 1 年期凭证式国债，使用 2018 年记账式附息（二十六期）1 年期国债的利率。。

期限（年）	期限（月）	2017/12/31
1	12	3.54%
3	36	3.9%
5	60	4.22%

注：2017 年未发行 1 年期凭证式国债，使用 2017 年记账式附息（二十四期）1 年期国债的利率。

期限（年）	期限（月）	2016/12/31
1	12	2.1%
3	36	3.8%
5	60	4.17%

注：2016 年未发行 1 年期凭证式国债，使用 2016 年记账式附息（二十四期）1 年期国债的利率。

期限（年）	期限（月）	2015/12/31
1	12	2.41%
3	36	4.25%
5	60	4.67%

五、人民币存款准备金率历次调整

2008 年 9 月 25 日	(大型金融机构)17.50% (中小金融机构)16.50%	17.5%
2008 年 10 月 15 日	下调 0.5 个百分点	17%
2008 年 12 月 5 日	下调 1 个百分点 (中小金融机构)14.00%	16%
2008 年 12 月 25 日	下调 0.5 个百分点 (中小金融机构) 13.50%	15.5%
2010 年 1 月 18 日	上调 0.5 个百分点 (中小金融机构)13.50%	16%
2010 年 2 月 25 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构暂时不上调 13.50%。	16.5%
2010 年 5 月 10 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构暂时不上调 13.50%	17%
2010 年 10 月 11 日	四大国有商业银行（工、农、中、建）及招商、民生两家 股份制银行	17.5%



2010 年 11 月 16 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 14%	17.5%
2010 年 11 月 29 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 14.5%	18%
2010 年 12 月 20 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 15%	18.5%
2011 年 1 月 20 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 15.5%	19%
2011 年 2 月 18 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 16%	19.5%
2011 年 3 月 25 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 16.5%	20%
2011 年 4 月 21 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 17%	20.5%
2011 年 5 月 18 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 17.5%	21%
2011 年 6 月 20 日	上调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 18%	21.5%
2011 年 12 月 05 日	下调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 17.5%	21%
2012 年 2 月 24 日	下调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 17%	20.5%
2012 年 5 月 18 日	下调 0.5 个百分点 农村信用社等小型金融机构为 16.5%	20%
2014 年 4 月 25 日	下调县域农村商业银行人民币存款准备金率 2 个百分点， 下调县域农村合作银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点 ——14.5%、16%	20%
2014 年 6 月 16 日	符合审慎经营要求且“三农”和小微企业贷款达到一定比例的商业银行及财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司 下调 0.5 个百分点 非上述商业银行为 20%；农村信用社等小型金融机构为 14.5%（县域）、16%	19.5%
2015 年 2 月 5 日	下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点。对小微企业贷款占比达到定向降准标准的城市商业银行、非县域农村商业银行额外降低人民币存款准备金率 0.5 个百分点，对中国农业发展银行额外降低人民币存款准备金率 4 个百分点。	大型 19.5% 中小 16%
2015 年 4 月 20 日	下调金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点。 对农信社、村镇银行等农村金融机构额外降低人民币存款准备金率 1 个百分点，并统一调农村合作银行存款准备金率至农信社水平——12.5%（县域）、14%。 农业发展银行 16.5%。 对符合审慎经营要求且“三农”或小微企业贷款达到一定比例的国有银行和股份制商业银行可执行较同类机构法定水平低 0.5 个百分点的存款准备金率。	大型 18.5% 中小 15%



2015 年 6 月 28 日	<p>(1) 对“三农”贷款占比达到定向降准标准的城市商业银行、非县域农村商业银行降低存款准备金率 0.5 个百分点。</p> <p>(2) 对“三农”或小微企业贷款达到定向降准标准的国有大型商业银行、股份制商业银行、外资银行降低存款准备金率 0.5 个百分点。</p> <p>(3) 降低财务公司存款准备金率 3 个百分点，进一步鼓励其发挥好提高企业资金运用效率的作用。</p>	<p>大型 18%</p> <p>中小 14.5%</p>
2015 年 9 月 6 日	<p>(1) 下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点。</p> <p>(2) 额外降低县域农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和村镇银行等农村金融机构准备金率 0.5 个百分点。</p> <p>(3) 额外下调金融租赁公司和汽车金融公司准备金率 3 个百分点。</p>	<p>大型 17.5%</p> <p>中小 14%</p>
2015 年 10 月 24 日	<p>下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点。</p> <p>为加大金融支持“三农”和小微企业的正向激励，对符合标准的金融机构额外降低存款准备金率 0.5 个百分点。</p>	大型 17%
2016 年 03 月 01 日	下调各类存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点	<p>大型 16.5%</p> <p>中小 13%</p>
2018 年 4 月 25 日	下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率 1 个百分点	<p>大型 16%</p> <p>中小 14%</p>
2018 年 07 月 05 日	下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点	<p>大型 15.5%</p> <p>中小 13.5%</p>
2018 年 10 月 15 日	下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率 1 个百分点	<p>大型 14.5%</p> <p>中小 12.5%</p>

六、外汇存款准备金率

银发〔2004〕252 号 - 中国人民银行关于印发《金融机构外汇存款准备金管理规定》的通知：从 2005 年 1 月 15 日起，金融机构外汇存款准备金率统一调整为 3%。

央行日前向商业银行下发了书面通知，将外汇存款准备金率从目前的 3% 上调至 4%，上调幅度为 1%，并于 2006 年 9 月 15 日正式缴款。

中新社北京五月九日电：中国央行将自 2007 年 5 月 15 日起，上调外汇存款准备金率至 5%。



更多详细内容，请参见附件原文。

如对本法规提示有任何意见或建议，请随时与专业技术部沟通，谢谢！

附件 1：人民币贷款利率历次调整表

附件 2：国债利率 1997-2018

附件 3：历年汇率 20181231

附件 4：存款准备金率历次调整