

# Laws and Regulations Express (China)

## 法规快讯（中国）

### ——截止 2015 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

【2015 年第 55 期（总第 207 期） - 2015 年 12 月 31 日】





## 截止 2015 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

截止 2015 年 12 月 31 日, 金融机构人民币存款基准利率 1 年期为 1.50% (2014 年为 2.75%), 人民币贷款基准利率 1 至 5 年为 4.75% (2014 年为 6.00%)。另外, 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。

2015 年记账式国债 1 年期票面年利率为 2.41% (2014 年为 3.6%), 凭证式国债 3 年期票面年利率 4.25% (2014 年为 5%), 凭证式国债 5 年期票面年利率为 4.67 % (2014 年为 5.41%)。

截止 2015 年 12 月 31 日, 人民币汇率中间价: 美元 **6.4936 (6.119)**、港币 **0.83778 (0.78887)**、英镑 **9.6159 (9.5437)**、100 日元 **5.3875 (5.1371)**、欧元 **7.0952 (7.4556)**。

截止 2015 年 12 月 31 日, 商业银行及股份制银行人民币存款准备金率为 17% (2014 年为 19.5%), 农村信用社等小型金融机构为 13.5%。

截止 2015 年 12 月 31 日, 外汇存款准备金率为 5%。与 2014 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



调整时间	活期	定 期					
		3 个月	6 个月	1 年	2 年	3 年	5 年
2012.07.06	0.35	2.60	2.80	<b>3.00</b>	3.75	4.25	4.75
2014.11.22	0.35	2.35	2.55	<b>2.75</b>	3.35	4.00	
2015.03.01	0.35	2.10	2.30	<b>2.50</b>	3.10	3.75	
2015.05.11	0.35	1.85	2.05	<b>2.25</b>	2.85	3.50	
2015.06.28	0.35	1.60	1.80	<b>2.00</b>	2.60	3.25	
2015.08.26	0.35	1.35	1.55	<b>1.75</b>	2.35	3.00	
2015.10.24	0.35	1.10	1.30	<b>1.50</b>	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	欧元	100 日元	港币	英镑
2012 年 12 月 31 日	6.3009	8.1625	8.1103	0.81070	9.7116



时间	美元	欧元	100 日元	港币	英镑
2013 年 12 月 31 日	6.2855	8.3176	7.3049	0.81085	10.1611
2014 年 12 月 31 日	6.1190	7.4556	5.1371	0.78887	9.5437
2015 年 1 月 31 日	6.137	6.9678	5.2100	0.7917	9.2753
2015 年 2 月 28 日	6.1475	6.9256	5.1839	0.7927	9.5190
2015 年 3 月 31 日	6.1422	6.6648	5.1272	0.7921	9.1108
2015 年 4 月 30 日	6.114	6.8082	5.1522	0.7888	9.4550
2015 年 5 月 31 日	6.1196	6.7189	4.9571	0.7893	9.3932
2015 年 6 月 30 日	6.1136	6.8699	5.0052	0.7886	9.6422
2015 年 7 月 31 日	6.1172	6.7078	4.9487	0.7891	9.5678
2015 年 8 月 31 日	6.3893	7.1793	5.2718	0.8244	9.8864
2015 年 9 月 30 日	6.3613	7.1608	5.3043	0.8208	9.6411
2015 年 10 月 31 日	6.3495	6.9771	5.2493	0.8193	9.7329
2015 年 11 月 30 日	6.3962	6.7673	5.2107	0.8253	9.6149
2015 年 12 月 31 日	6.4936	7.0952	5.3875	0.83778	9.6159

#### 四、2015 年凭证式国债利率

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

注：2015 年未发行 1 年期凭证式国债，使用 2015 年记账式附息（二十七期）1 年期国债的利率。

期限（年）	期限（月）	2014/12/31
1	12	3.60%
3	36	5.00%
5	60	5.41%

#### 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	16%



	(中小金融机构)13.50%	
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%



<b>2015 年 4 月 20 日</b>	<p>下调金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点。</p> <p>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，并统一下调农村合作银行存款准备金率至农信社水平——12.5%（县域）、14%。</p> <p>农业发展银行 16.5%。</p> <p>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。</p>	<p><b>大型 18.5%</b></p> <p><b>中小 15%</b></p>
<b>2015 年 6 月 28 日</b>	<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><b>大型 18%</b></p> <p><b>中小 14.5%</b></p>
<b>2015 年 9 月 6 日</b>	<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><b>大型 17.5%</b></p> <p><b>中小 14%</b></p>
<b>2015 年 10 月 24 日</b>	<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>	<p><b>大型 17%</b></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，请随时与专业标准部沟通，谢谢！

附件 1：人民币贷款利率历次调整表

附件 2：国债利率 1997-2015

附件 3：财政部国债利率 2015

附件 4：历年汇率 20151231

附件 5：存款准备金率历次调整



# 联系我们

## 总部

北京市朝阳区  
建国门外大街22号  
赛特大厦1层  
邮编 100004  
电话 +86 10 8566 5858  
传真 +86 10 8566 5120

## 北京

北京市朝阳区  
建国门外大街22号  
赛特广场5层  
邮编 100004  
电话 +86 10 8566 5588  
传真 +86 10 8566 5120

## 长春

吉林省长春市南关区南湖大路  
鸿城国际B座10楼1005  
邮编 130042  
电话 +86 431 8869 3555  
传真 +86 431 8920 3788

## 成都

四川省成都市  
青羊工业集中发展区(东区)  
敬业路229号H区7幢502号  
邮编 610091  
电话 +86 28 6150 1466  
传真 +86 28 6150 1468

## 大连

辽宁省大连市  
中山区鲁迅路35号  
盛世大厦1408  
邮编 116001  
电话 +86 411 8273 9275/76  
传真 +86 411 8273 9270

## 福州

福州市台江区祥坂路口  
阳光城时代广场22F  
邮编 350002  
电话 +86 591 8727 2662  
传真 +86 591 8727 0669

## 广州

广东省广州市天河区  
珠江新城珠江东路32号  
利通广场10楼  
邮编 510623  
电话 +86 20 3896 3388  
传真 +86 20 3896 3399

## 哈尔滨

黑龙江省哈尔滨市道里区  
经纬五道街16号7层右侧  
邮编 150018  
电话 +86 451 8420 8418  
传真 +86 451 8420 8498

## 海口

海南省海口市国贸大道  
新达商务大厦803室  
邮编 570125  
电话 +86 898 6855 6208  
传真 +86 898 6854 2303

## 香港

香港湾仔轩尼诗道28号12楼  
电话 +852 3987 1200  
传真 +852 2895 6500

## 昆明

云南省昆明市五华区祥云街59号  
国资银佳大厦15楼(南侧)  
邮编 650021  
电话 +86 871 6838 3636  
传真 +86 871 6837 6929

## 洛阳

河南省洛阳市涧西区  
延安路中段富地国际大厦B座7层  
邮编 471003  
电话 +86 379 6516 6661  
传真 +86 379 6516 6661

## 南京

江苏省南京市建邺区  
江东中路215号  
凤凰文化广场B座11层  
邮编 210019  
电话 +86 25 8776 8699  
传真 +86 25 8776 8601

## 南宁

广西壮族自治区南宁市  
金湖路59号  
地王国际商会中心32层  
邮编 530028  
电话 +86 771 5535 891  
传真 +86 771 5535 500

## 宁波

浙江省宁波市星海南路100号  
华商大厦七楼  
邮编 315041  
电话 +86 574 8709 2029  
传真 +86 574 8768 6747

## 青岛

山东省青岛市  
南区山东路10号丙6层  
邮编 266071  
电话 +86 532 8079 0878  
传真 +86 532 8079 0969

## 上海

上海市西藏中路268号  
来福士广场45层  
邮编 200001  
电话 +86 21 2322 0200  
传真 +86 21 6340 3644

## 深圳

深圳市福田区金田南路  
大中华国际交易广场  
写字楼14层中区  
邮编 518048  
电话 +86 755 3699 0066  
传真 +86 755 3299 5566

## 苏州

江苏省苏州工业园区  
圆融时代广场24栋B区303室  
邮编 215000  
电话 +86 512 6272 2088  
传真 +86 512 6272 2098

## 太原

山西省太原市平阳路1号  
金茂国际数码中心B座22层  
邮编 030012  
电话 +86 351 872 0920  
传真 +86 351 872 0920

## 温州

浙江省温州市市府路525号  
恒玖大厦1504室  
邮编 325000  
电话 +86 577 8898 6388  
传真 +86 577 8898 3100

## 武汉

湖北省武汉市  
武昌区中北路58号  
汉街总部国际E座29层  
邮编 430071  
电话 +86 27 8781 9677  
传真 +86 27 8781 2377

## 厦门

福建省厦门市  
珍珠湾软件园  
创新大厦A区12-15层  
邮编 361005  
电话 +86 592 2218 833  
传真 +86 592 2217 555

## 西安

西安市碑林区含光路79号  
广丰国际1110  
邮编 710068  
电话 +86 29 8765 0392  
传真 +86 29 8832 6720



如需了解更多，敬请访问  
[www.grantthornton.cn](http://www.grantthornton.cn)



扫描二维码，关注致同官方微信  
Scan QR code and follow Grant  
Thornton on WeChat