

Laws and Regulations Express (China)

法规快讯（中国）

——截止 2014 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

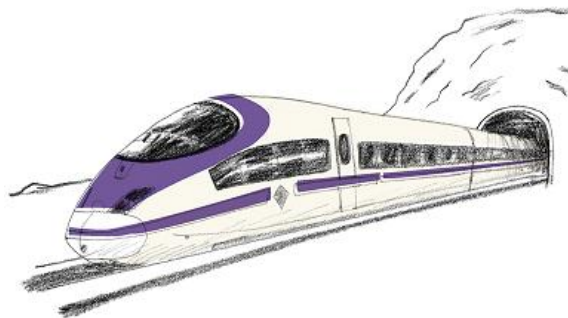
【2014 年第 51 期（总第 151 期）－ 2014 年 12 月 31 日】





截止 2014 年 12 月 31 日利率汇率准备金率

截止 2014 年 12 月 31 日，金融机构人民币存款基准利率 1 年期为 2.75%（2013 年为 3%），人民币贷款基准利率 1 至 5 年为 6%。另外，中国人民银行决定，自 2014 年 11 月 22 日起将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍；**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。



2014 年凭证式国债 1 年期票面年利率 3.6%，3 年期票面年利率 5%，5 年期票面年利率 5.41%。

截止 2014 年 12 月 31 日，人民币汇率中间价：美元 **6.119 (6.0969)**、港币 **0.7889 (0.78623)**、英镑 **9.5437 (10.0556)**、100 日元 **5.1371 (5.7771)**、欧元 **7.4556 (8.4189)**。

截止 2014 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 19.5%，农村信用社等小型金融机构为 16%、14.5%（县域）。

截止 2014 年 12 月 31 日，外汇存款准备金率为 5%。与 2013 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



调整时间	活期	定 期					
		3 个月	6 个月	1 年	2 年	3 年	5 年
2014.11.22	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	

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

三、人民币汇率中间价

时间	美元	欧元	100 日元	港币	英镑
2009 年 12 月 31 日	6.8282	9.7971	7.3782	0.8805	10.9780
2010 年 12 月 31 日	6.6227	8.8065	8.1260	0.8509	10.2182
2011 年 12 月 31 日	6.3009	8.1625	8.1103	0.8107	9.7116
2012 年 12 月 31 日	6.2855	8.3176	7.3049	0.8109	10.1611
2013 年 12 月 31 日	6.0969	8.4189	5.7771	0.7862	10.0556
2014 年 1 月 31 日	6.105	8.3388	5.9625	0.7863	10.1087
2014 年 2 月 28 日	6.1214	8.3897	6.0022	0.7888	10.2136
2014 年 3 月 31 日	6.1521	8.4607	5.9920	0.7931	10.2383
2014 年 4 月 30 日	6.158	8.5033	6.0235	0.7943	10.3602
2014 年 5 月 31 日	6.1695	8.3921	6.0903	0.7958	10.3188
2014 年 6 月 30 日	6.1528	8.3946	6.0815	0.7938	10.4978
2014 年 7 月 31 日	6.1675	8.2623	6.0012	0.7958	10.4371
2014 年 8 月 31 日	6.1647	8.1260	5.9396	0.7954	10.2189
2014 年 9 月 30 日	6.1525	7.8049	5.6242	0.7925	9.9877



2014 年 10 月 31 日	6.1461	7.7377	5.6162	0.7925	9.8202
2014 年 11 月 30 日	6.1345	7.6408	5.1937	0.7913	9.6411
2014 年 12 月 31 日	6.119	7.4556	5.1371	0.7889	9.5437

四、2014 年凭证式国债利率

期限（年）	期限（月）	2014/12/31
1	12	3.6%
3	36	5%
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% ^{NB1}
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 ^{NB2}	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	20%



	农村信用社等小型金融机构为 16.5%	
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 ^{NB3}	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%

NB1: 新华网北京 9 月 15 日电 央行宣布下调中小金融机构人民币存款准备金率，从 9 月 25 日起，除工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮政储蓄银行暂不下调外，其他存款类金融机构人民币存款准备金率下调 1 个百分点，汶川地震重灾区地方法人金融机构存款准备金率下调 2 个百分点。

NB2: 2010 年 10 月 11 日，央行通知四大国有商业银行及招商、民生两家股份制银行，提高上述几家银行的存款准备金率，提高幅度为 50 个基点。

NB3: 中国人民银行决定从 2014 年 6 月 16 日起，对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（不含 2014 年 4 月 25 日已下调过准备金率的机构）下调人民币存款准备金率 0.5 个百分点。此外，为鼓励财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司发挥好提高企业资金运用效率及扩大消费等作用，下调其人民币存款准备金率 0.5 个百分点。

中国人民银行决定从 2014 年 4 月 25 日起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。

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 1997-2014

附件 3：财政部国债利率 2014

附件 4：历年汇率 20141231

附件 5：存款准备金率历次调整