



融|360|大|数|据|研|究|院
BIG DATA RESEARCH INSTITUTE

2019年3月 银行存款利率报告

3月存款利率普升

大额存单利率创近一年新高

融360大数据研究院 出品

2019 年 3 月银行存款利率报告

发布单位：融 360 大数据研究院

作者：杨慧敏

报告介绍

银行存款利率报告属于融 360 大数据研究院市场数据监测及分析类报告，主要统计监测并分析国内重点 35 个城市 48 家银行共 617 家支行网点存款利率数据。

本报告数据维度包含：住户存款规模、存款利率均值、分银行类型的存款利率情况、分地区的存款利率情况、分期限的存款利率情况、大额存单利率、智能存款利率、结构性存款利率等。目前数据维度及监测频率均可实现订制需求，数据监测最高频率为月/次。

本报告主要针对各个银行的不同地区、不同网点实际存款利率的差异，依据下沉到支行的存款利率监测数据对当前存款利率形势及未来存款利率趋势作出分析判断及解读，并结合政策动向及特殊银行、特殊地区实际情况对存款利率变化原因、影响及未来变化趋势作出分析。

内容摘要

融 360 大数据研究院监测数据显示：2019 年 3 月份，各期限定期存款利率均值均比 2 月份有所上涨。其中 2 年期、3 年期、5 年期定期存款利率上涨幅度均超过 1BP，涨幅最高的是 3 年期利率，较 2 月份上涨了 2.26BP。

据融 360 大数据研究院监测的 35 家城市数据显示，各银行类型中大型商业银行存款利率上调最明显，各期限利率均有不同程度的上调，主要集中于合肥、无锡等二线城市。而股份制银行和城商行主要是长期定期存款利率有所上调。

据融 360 大数据研究院监测数据显示，3 月份 20 万元起购的大额存单各期限利率继续上涨，均较基准上浮 50%以上。且达到了自 2018 年 3 月统计数据以来的最高值。

目录

一、	定期存款利率回升 3 年期涨幅最高.....	4
二、	国有银行存款利率上涨明显 五年期利率倒挂...	5
三、	城市存款利率排名：武汉稳居第一 深圳最末位	7
四、	大额存单均值达年度最高 或成利率并轨窗口...	8
五、	普通定存利率上涨空间有限 高成本负债仍是依赖	9

3 月存款利率普升 大额存单利率创近一年新高

一、定期存款利率回升 3 年期涨幅最高

表 1 2019 年 3 月银行定期存款利率均值 (%)

	3 个月	6 个月	1 年期	2 年期	3 年期	5 年期
3 月均值	1.444	1.700	1.992	2.639	3.331	3.334
2 月均值	1.441	1.696	1.983	2.628	3.308	3.319
1 月均值	1.446	1.701	1.990	2.632	3.318	3.325

数据来源：融 360 大数据研究院

据融 360 大数据研究院监测数据显示，2019 年 3 月份，各期限定期存款利率均值均比 2 月份有所上涨。其中 2 年期、3 年期、5 年期定期存款利率上涨幅度均超过 1BP，涨幅最高的是 3 年期利率，较 2 月份上涨了 2.26BP。2018 年下半年以来，长期（2-5 年）定期存款利率上调动力较足，银行存款稳定性逐渐提高。

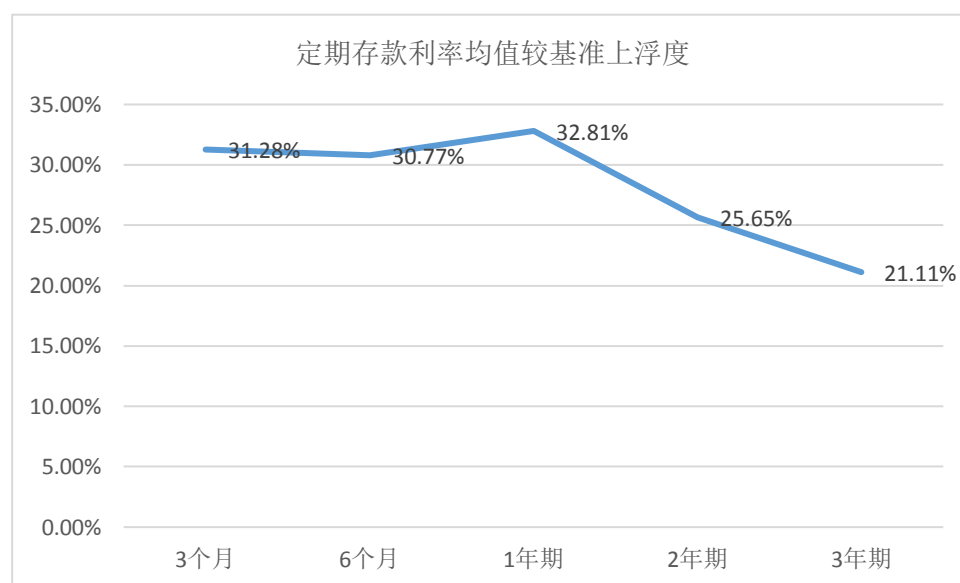


图 1 2019 年 3 月银行定期存款利率均值较基准上浮幅度 (%)

数据来源：融 360 大数据研究院

虽然 2 年和 3 年期限定期存款利率近期有所上涨，但从定期存款利率较基准上浮幅度来看，1 年期较基准上浮最高，为 32.81%，2 年和 3 年期上浮幅度均在 30% 以下，仍存在一定的上浮空间。

融 360 大数据研究院认为，3 月份各期限定期存款利率全面上涨，一方面是由于临近季末，银行面临 MPA 等考核压力，虽然存贷比的硬性监管指标取消，但银行仍有较大的揽储压力；另一方面季末流动性会有所收紧，银行资金需求量会相对较大。

二、 国有银行存款利率上涨明显 五年期利率倒挂

表 2 2019 年 3 月各银行类型定期存款利率均值（%）

银行	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
大型商业银行	1.48	1.74	2.02	2.80	3.65	3.57
股份制商业银行	1.41	1.66	1.96	2.51	3.09	3.12
城商行	1.48	1.75	2.05	2.75	3.50	3.61
外资银行	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	

数据来源：融 360 大数据研究院

据融 360 大数据研究院监测数据显示，各银行类型中大型商业银行存款利率上调最明显，各期限利率均有不同程度的上调，主要集中于合肥、无锡等二线城市。而股份制银行和城商行主要是长期定期存款利率有所上调。

值得注意的是，大型商业银行的 3 年期和 5 年期利率倒挂明显。一些大型商业银行的 3 年期和 5 年期利率相同，而另有一些银行的 3 年期定存利率明显高于 5 年期定存利率，尤其是邮储银行表现更明显，5 年期定存利率最低达 2.75%，和 3 年期的基准利率相同，最高和 3 年期利率相差 110BP。5 年期定存利率由于没有基准利率，且期限偏长，对存款人也没有吸引力，银行也没有动力提高利率。

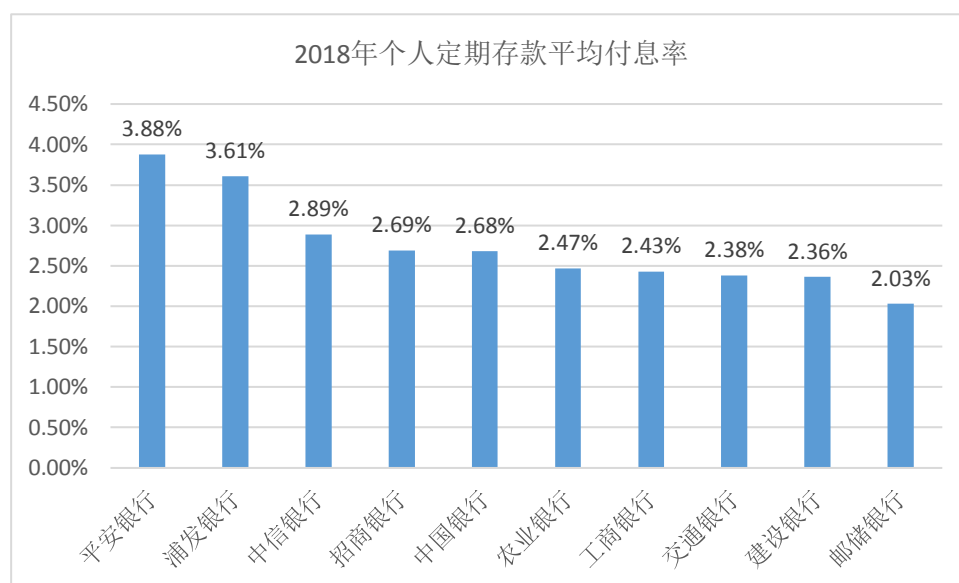


图 2 2018 年银行个人定期存款平均付息率 (%)

数据来源：银行年报，融 360 大数据研究院整理

近期国有银行和几家股份制银行披露 2018 年年报，据融 360 大数据研究院整理发现，股份制银行个人定期存款平均付息率明显高于国有六大行，其中最高的是平安银行，个人定期存款平均付息率为 3.88%，最低的为邮储银行，个人定期存款平均付息率为 2.03%。

可以发现，2018 年股份行的平均存款成本高于国有银行的平均存款成本，但个人普通定期存款利率均值却低于国有银行，可以推测股份行在大额存单和结构性存款等高成本负债方面的利率会高于国有银行，或股份行的主动负债占比会高于国有银行，所以才导致股份行的个人定期存款平均成本高于国有银行。由此可见，国有银行在负债方面相比其他银行仍有较大的优势。

三、 城市存款利率排名：武汉稳居第一 深圳最末位

表 3 2019 年 3 月各城市利率均值 TOP20 (%)

城市	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
武汉	1.49	1.76	2.09	2.73	3.52	3.60
哈尔滨	1.48	1.73	2.02	2.73	3.47	3.55
无锡	1.46	1.73	2.06	2.80	3.59	3.51
南宁	1.45	1.70	2.00	2.62	3.47	3.48
沈阳	1.45	1.70	1.99	2.65	3.37	3.43
西安	1.46	1.72	2.02	2.64	3.40	3.42
长春	1.44	1.70	1.97	2.65	3.41	3.42
苏州	1.43	1.69	1.99	2.64	3.41	3.41
南京	1.44	1.69	1.99	2.67	3.35	3.41
上海	1.46	1.72	2.03	2.68	3.36	3.40
南昌	1.46	1.72	2.01	2.70	3.36	3.39
济南	1.44	1.70	1.98	2.62	3.33	3.38
福州	1.49	1.75	2.03	2.68	3.37	3.37
珠海	1.43	1.69	1.97	2.64	3.32	3.34
广州	1.44	1.70	2.00	2.63	3.32	3.34
宁波	1.46	1.72	2.00	2.65	3.35	3.33
天津	1.45	1.71	2.02	2.64	3.32	3.33
合肥	1.46	1.72	2.04	2.71	3.42	3.32
乌鲁木齐	1.42	1.67	1.92	2.57	3.28	3.31
大连	1.44	1.70	1.98	2.65	3.40	3.30

数据来源：融 360 大数据研究院

据融 360 大数据研究院监测数据显示，2019 年 3 月 35 个城市银行定期存款利率均值排名中，武汉各期限利率稳居第一，除了 3 年期定期存款利率均值较基准上浮 27.89%，其他期限定期存款利率均值均较基准上浮 30%以上。

35 家城市中，深圳地区的定期存款利率排名最末位，其中三年期定期存款利率均值较基准上浮仅 12.95%，主要由于深圳地区的国有银行拉低了利率平均值。

四、 大额存单均值达年度最高 或成利率并轨窗口

表 4 2019 年 3 月大额存单利率均值（%）（20 万起购）

	3 个月	6 个月	1 年期	2 年期	3 年期
3 月大额存单均值	1.661	1.963	2.269	3.168	4.161
2 月大额存单均值	1.653	1.954	2.262	3.159	4.147
1 月大额存单均值	1.659	1.945	2.260	3.161	4.138

数据来源：融 360 大数据研究院

据融 360 大数据研究院监测的 35 家银行的大额存单利率，3 月份 20 万元起购的大额存单各期限利率继续上涨，均较基准上浮 50%以上。且达到了自 2018 年 3 月统计数据以来的最高值。

根据国际经验，大额存单是利率市场化改革的重要手段。比如美国就是通过大额可转让定期存单来突破利率管制。而中国此前的利率市场化也是经历了“先大额后小额、先长期后短期”的市场利率化改革过程。但目前利率双轨制的存在仍然制约着货币政策的传导效率，所以大额存单或成为利率并轨的契机，通过提高大额存单进一步实现存款利率市场化的程度。

五、 普通定存利率上涨空间有限 高成本负债仍是依赖

近期利率并轨的市场预期不断升温,而作为利率双轨制的主要因素存款利率的变化受到市场极大关注。但目前来看,存款利率的隐形约束-市场利率定价自律机制仍将继续存在。大额存单、结构性存款等创新型存款产品的利率有望进一步突破,其他类型的创新型产品也将不断涌出。

从央行数据可以看出,大型银行的结构存款占比明显低于中小型银行,所以对于中小银行来说,高成本负债仍是揽储的重要方式,相比之下大型银行的吸储能力更强,负债端优势更加明显。目前普通定存利率在利率软约束下已经到达了高点,继续上涨的空间不大,但不排除一些银行突破利率上限的情况。但对中小银行来说,仍需通过高成本负债来补充存款。

版权声明:

为依法维护著作人和融 360 大数据研究院的合法权益，合理规范相应作品的网上传播，要求转载融 360 大数据研究院原创信息与内容资源必须注明转自“融 360”或“融 360 大数据研究院”，否则按侵权处理，融 360 大数据研究院保留最终解释权。

如果您需要进行数据与研究方面的合作，欢迎联系我们：

邮箱 jrfw@rong360.com

座机 010-81047531

网址 <https://www.rong360.com/research/>

扫描下列二维码，关注融 360 大数据研究院公众号，获得一手深度研究报告及独家数据内容推送：



如果您想与专业人士交流行业趋势，获得行业发展新鲜内幕信息，获取最新独家数据，请添加微信 13248676485，并留言表明自己希望加入的社区：

回复“房贷”加入房贷利率及市场专业交流群；

回复“理财”加入银行理财讨论交流群；

回复“存款”加入存款产品交流群；

回复“互联网宝宝”加入互联网基金投资交流群；

回复“网贷”加入 P2P 网贷行业数据与研究交流群。