



# 2019年6月银行存款利率报告

## 定存利率结束三连涨 大额存单再次上涨

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

据融 360 大数据研究院监测数据显示，2019 年 6 月份，各期限定期存款利率均值均涨跌不一。其中 6 个月和 1 年期限的定期存款利率较 5 月份分别上涨 0.3BP 和 0.2BP；2 年、3 年和 5 年期分别较 5 月份下降 0.4BP、1BP 和 6.2BP。整体来看，除了 5 年期限的有明显下降，其他期限的定期存款利率基本变化不大。

据融 360 大数据研究院监测数据显示，2019 年 6 月结构性存款发行量为 521 只，环比增加 2.96%，连续三个月发行量下降。平均预期收益率上限为 4.08%，环比下降 18BP。

2019 年 6 月份有 71 家银行发行大额存单，发行只数为 420 只。发行量前三名的是顺德农商行、农业银行和光大银行，发行数量分别为 45 只、24 只、22 只。从大额存单利率来看，6 月新发行的各期限大额存单利率均值全面上涨。其中 5 年期限上涨最多，较 5 月份上涨 21.4BP。



## 目录

一、	6月存款利率短端上涨长端下跌 5年期利率波动大.....	3
二、	城商行、农商行各期限定存利率均上涨 .....	4
三、	定期存款利率银行排名：北京农商行涨幅超 25% 跃居第一.....	5
四、	结构性存款规模连续三月下降 收益率下降 18BP .....	6
五、	各期限大额存单利率上涨 农商行均值上浮超 53% .....	8
六、	下半年定存利率或保持稳定 揽储线上化有望推进.....	9



## 一、 6月存款利率短端上涨长端下跌 5年期利率波动大

表1 2019年6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
6月存款利率均值	1.450	1.710	2.011	2.666	3.371	3.289
5月存款利率均值	1.450	1.707	2.009	2.670	3.381	3.351
4月存款利率均值	1.447	1.705	2.005	2.659	3.364	3.342

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6月份，各期限定期存款利率均值均涨跌不一。其中6个月和1年期限的定期存款利率较5月份分别上涨0.3BP和0.2BP；2年、3年和5年期分别较5月份下降0.4BP、1BP和6.2BP。整体来看，除了5年期限的有明显下降，其他期限的定期存款利率基本变化不大。

近三个月，3年期和5年期定存利率明显倒挂，尤其是在6月份，5年期定存利率均值较3年期定存利率均值低8.2BP，差异继续扩大，为8个月以来最低值。主要原因在于大型国有银行和股份制银行下调5年期限利率，甚至一些银行直接降至2.75%（3年期基准利率），较5月份均值最高下降175BP。

值得注意的是，6月份时值季末，定期存款利率并没有出现全面上涨。可见，此次季末银行资金较为充裕，揽储压力相对减弱。



## 二、城商行、农商行各期限定存利率均上涨

表2 2019年6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	1.47	1.74	2.03	2.79	3.59	3.35
股份制商业银行	1.42	1.68	1.98	2.55	3.17	3.15
城商行	1.49	1.76	2.09	2.81	3.60	3.66
农商行	1.49	1.75	2.05	2.73	3.52	3.57

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，6月份城商行和农商行的各期限定期存款利率均值都较5月份上涨；而股份制银行和大型商业银行的各期限定存利率表现不一，一年以下期限的仍在上涨，1年以上期限的定存利率都在下降。

整体来看，城商行和农商行等中小银行的定期存款利率上涨较明显，尤其在近期由于同业负债发行缓慢的影响，同业负债减少，所以中小银行更加关注核心负债的增加。同时，临近季末，中小银行相比大型银行，更容易受到季末流动性的扰动，所以也会促进定期存款利率的上升。

### 三、定期存款利率银行排名：北京农商行涨幅超 25% 跃居第一

表 3 2019 年 6 月各银行利率均值 TOP10 (%)

银行名称	三个月	银行名称	六个月	银行名称	一年
北京农商银行	1.65	北京农商银行	1.95	北京农商银行	2.25
汉口银行	1.65	汉口银行	1.95	汉口银行	2.25
湖北银行	1.65	湖北银行	1.95	湖北银行	2.25
昆仑银行	1.65	昆仑银行	1.95	昆仑银行	2.25
青岛农商银行	1.65	青岛农商银行	1.95	泉州银行	2.25
泉州银行	1.65	泉州银行	1.95	天津农商银行	2.25
天津农商银行	1.65	天津农商银行	1.95	武汉农商银行	2.25
武汉农商银行	1.65	武汉农商银行	1.95	上海农商银行	2.25
大连银行	1.60	大连银行	1.89	大连银行	2.18
华融湘江银行	1.60	华融湘江银行	1.89	华融湘江银行	2.18

银行名称	两年	银行名称	三年	银行名称	五年
北京农商银行	3.15	北京农商银行	4.13	泉州银行	4.80
昆仑银行	3.15	昆仑银行	4.13	大连银行	4.71
泉州银行	3.15	泉州银行	4.13	湖北银行	4.50
天津农商银行	3.15	天津农商银行	4.07	盛京银行	4.48
武汉农商银行	3.15	大连银行	3.99	昆仑银行	4.30
湖北银行	3.13	华融湘江银行	3.99	汉口银行	4.30
汉口银行	3.10	长沙银行	3.99	齐鲁银行	4.26
大连银行	3.05	齐鲁银行	3.99	成都农商银行	4.20
华融湘江银行	3.05	湖北银行	3.98	武汉农商银行	4.00
长沙银行	3.05	盛京银行	3.97	郑州银行	4.00

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 6 月 67 家银行定期存款利率均值排名中，此前定期存款利率较高的汉口银行、湖北银行中仍位列前十。但值得注意的是，6 月北京农商行的定期存款利率涨幅明显，尤其是两年期和三年期的定存利率，分别较 5 月份上涨 25% 和 29%，一跃成为 67 家银行中的第一名，成为 6 月份监测银行中的一匹“黑马”。

#### 四、结构性存款规模连续三月下降 收益率下降 18BP

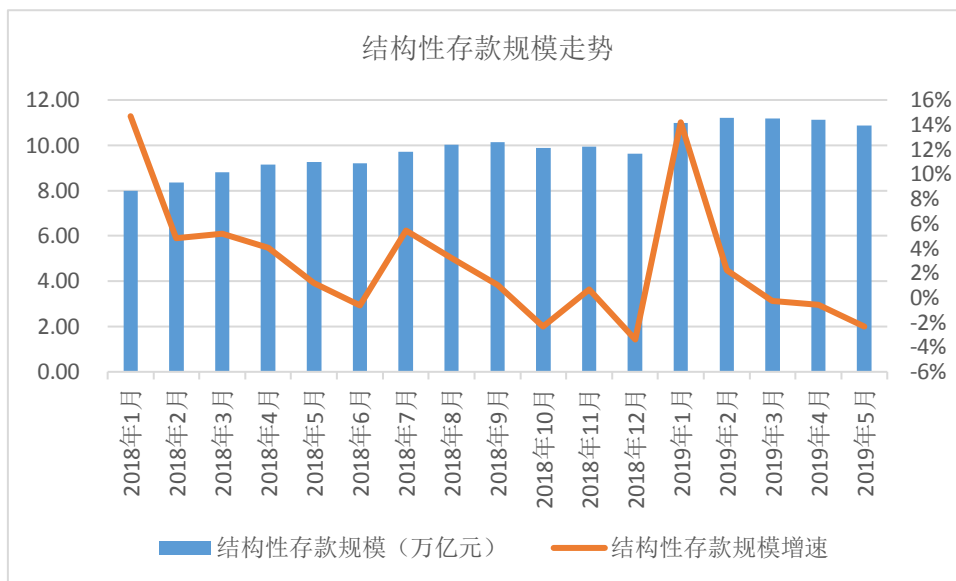


图1 结构性存款规模走势

数据来源：央行，融360大数据研究院

注：该数据为全国性大型银行和中小型银行的加总，不包括外资银行的数据

据央行数据显示，2019年5月结构性存款规模为10.87万亿元（6月份数据未公布），环比下降2.35%，是近半年来下降幅度最大的一次。其中全国性大型银行的结构性存款规模为3.66万亿，环比下降2.97%，占比为33.70%；全国性中小型银行结构性存款规模为7.21万亿元，环比下降2.03%，占比为66.30%，中小型银行的占比继续增加。

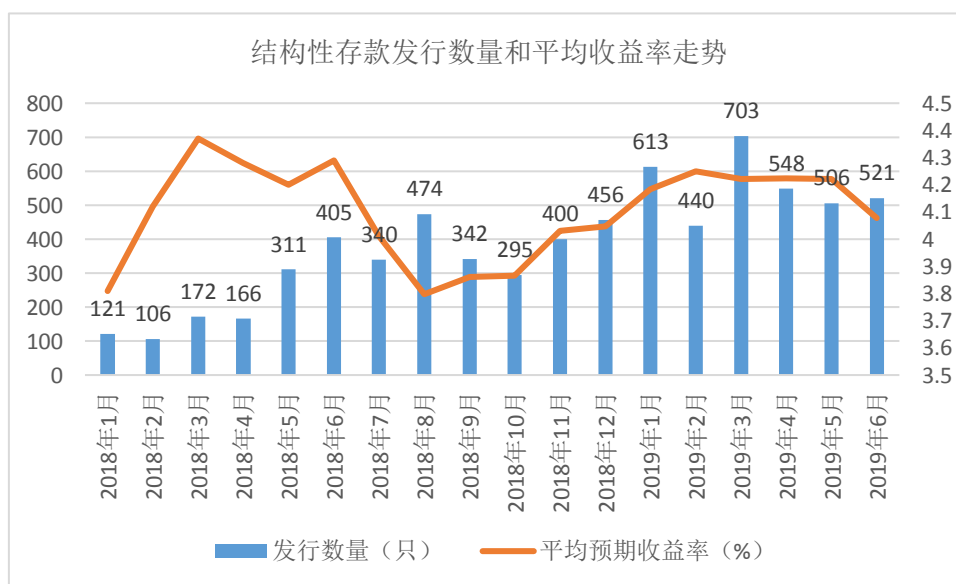


图2 结构性存款发行量及收益率



据融 360 大数据研究院监测数据显示，2019 年 6 月结构性存款发行量为 521 只，环比增加 2.96%，连续三个月发行量下降。平均预期收益率上限为 4.08%，环比下降 18BP。

6 月份到期的结构性存款共 785 只，披露实际收益率的有 446 只。平均实际收益率为 3.85%，环比上升 1BP。其中 42 只未达到最高预期收益率，占比为 9.42%，达到最高预期收益率的占比较大。



## 五、 各期限大额存单利率上涨 农商行均值上浮超 53%

表 4 2019 年 6 月大额存单利率均值 (%) (20 万起购)

	1 个月	3 个月	6 个月	9 个月	12 个月	2 年	3 年	5 年
6 月份均值	1.671	1.677	1.978	2.182	2.291	3.205	4.177	4.268
5 月份均值	1.665	1.656	1.946	2.178	2.271	3.167	4.145	4.054
4 月份均值	1.643	1.673	1.972	2.165	2.258	3.144	4.16	4.192
3 月份均值	1.637	1.665	1.97	2.145	2.261	3.163	4.184	4.116

数据来源：融 360 大数据研究院

6 月份融 360 大数据研究院监测的大额存单银行样本增加至 227 家。其中 2019 年 6 月份有 71 家银行发行大额存单，发行只数为 420 只。发行量前三名的是顺德农商行、农业银行和光大银行，发行数量分别为 45 只、24 只、22 只。

从大额存单利率来看，6 月新发行的各期限大额存单利率均值全面上涨。其中 5 年期限上涨最多，较 5 月份上涨 21.4BP。可以看出，大额存单的利率变化和普通定期存款的利率变化并不完全一致。尤其在季末时点，银行更偏向于上调大额存单利率进行揽储。

表 5 2019 年 6 月分银行类型的大额存单利率均值 (%)

	1 个月	3 个月	6 个月	12 个月	2 年	3 年
国有银行	1.64%	1.63%	1.93%	2.21%	3.12%	3.79%
股份制银行	1.66%	1.66%	1.96%	2.27%	3.16%	4.12%
城商行	/	1.56%	1.93%	2.31%	3.22%	4.20%
农商行	1.71%	1.69%	2.00%	2.30%	3.23%	4.23%
外资银行	1.60%	1.67%	1.96%	2.29%	3.15%	4.11%

数据来源：融 360 大数据研究院

分银行类型来看，农商行的大额存单利率各期限均值最高，各期限利率均上浮 53%以上。6 月份股份制银行和城商行上涨较多，上涨幅度最大的是 6 个月期限的城商行大额存单利率，较 5 月上涨 9BP。



## 六、 下半年定存利率或保持稳定 揽储线上化有望推进

六月份定期存款利率结束了三个月的连续上涨，开始出现涨跌不一的情况。实际上，各类型银行对于定期存款利率敏感度有所差异。比如大型国有银行和农信社，网点较多，线下揽储仍是重要的方式。而城商行和民营银行，网点较少或受地域限制，线下揽储受到一定的约束，所以如何利用外部渠道成为揽储需要考虑的要素。未来中小银行和流量平台合作揽储，或将成为一种趋势。

一般来说，存款利率上涨意味着负债成本的增加，而负债成本的增加将转嫁至贷款端，提高贷款利率，影响金融机构服务实体经济的效率。但定期存款利率的上涨并不一定是坏事，也并不意味着将增加负债成本。因为存款方式除了普通定期存款，还有大额存单、结构性存款、协议存款、智能存款等多种方式，且除了这些一般性存款，还有同业存款等方式，都将影响负债成本。所以当定期存款利率较低，对投资者没有任何吸引力时，银行将会采用更多的高息方式进行揽储。而目前的定期存款利率虽然有所上涨，但相比其他高息方式，仍属于低成本揽储方式。

下半年整体市场流动性仍较为宽松，银行的资金相对来说较为充裕，所以银行的定期存款利率将保持相对稳定，不会出现较大波动。但大中小银行之间的存款利率差距或将有所扩大，一些小银行受到外部因素的影响，面临一定的资金短缺压力，或会改变自身的利率定价策略。所以预计下半年银行存款利率调整或将加速。

### 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/>

扫描下方二维码，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。