

# 2016年一季度 银行存款利率报告

出品单位：融360金融搜索平台

出品时间：2016年4月

2016

# 目录

前言 .....	2
第一章各类银行存款利率情况.....	2
1.1 国有五大行活期存款利率均为 0.3 低于基准利率 .....	2
1.2 邮储银行存款利率上浮幅度均低于 30%.....	4
1.3 股份制商业银行存款利率高于国有银行和邮储银行.....	4
1.4 城商行存款利率差异较大，最高上浮 77.6% .....	5
第二章各城市存款利率情况 .....	7
2.1 北、上、广、深的城商行存款利率上浮较高.....	7
2.2 二、三线城市五大行存款利率低于城商行.....	12
第三章各期限存款利率上浮情况.....	12
3.1 一年期以内存款利率上浮 30%的银行最多约占调查银行的 71.60%.....	12
第四章存款利率趋势预测 .....	13

## 前言

2016 年一季度，央行普遍下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，大型金融机构准备金率降至 16.5%，中小型金融机构降至 13%，存贷款基准利率保持 1.5% 不变。受此影响，各类银行利率上浮显著缩小，中小城市利率水平显著低于一线城市。

从最新数据来看，2 月份中国 CPI（居民价格消费指数）同比增长 2.3%，首次进入“2”时代，但受寒潮天气和春节因素的双重影响，生鲜、食品价格和交通、服务费用明显上涨，并不能代表低通胀时代彻底结束。PPI（生产者价格指数）同比下降 4.9%，连续 48 个月负增长，但降幅开始收窄，经济仍然处于震荡寻底的过程，未来仍有降息降准空间，但空间并不大。

本报告中，融 360 监测了 88 家银行在全国 50 个主要城市的存款利率，监测截止日期为 2016 年三月份末。

## 第一章 各类银行存款利率情况

### 1.1 国有五大行活期存款利率均为 0.3 低于基准利率

表 1-1 国有银行各期限存款利率（%）

银行	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
基准	0.35	1.1	1.3	1.5	2.1	2.75	-
中行	0.3	1.35-1.43	1.55-1.69	1.75-1.95	2.25-2.73	2.75-3.575	2.75-3.575
农行	0.3	1.35-1.43	1.55-1.69	1.75-1.95	2.25-2.73	2.75-3.575	2.73-3.575

工行	0.3	1.35-1.43	1.55-1.69	1.75-2	2.25-2.73	2.75-3	2.75-3.05
建行	0.3	1.35-1.43	1.55-1.69	1.75-1.95	2.25-2.73	2.75	2.75
交行	0.3	1.35-1.43	1.55-1.69	1.75-1.95	2.25-2.73	2.75-3.575	2.75-3.575

注：表格中的存款利率区间为银行在 50 个城市的利率范围（下同）

据融 360 监测的数据显示，国有五大行本季度各期限利率上浮浮动较上季度变化不大，其中一年期定期存款工行利率比较高，工行一年期定期存款最高上浮 33.3%。国有五大行在 50 个城市的各期限存款利率最低上浮幅度一致，三个月以内定期存款利率最低上浮为 22.7%，其余存款期限利率最低上浮均在 20%以内。其中建设银行三年期存款利率在所监测的 50 个城市中利率没有上浮，维持在基准利率上。

从不同期限存款利率来看，三个月期存款利率，国有银行的上浮幅度在 22.7%-30%之间；对于六个月期存款利率，国有银行的上浮幅度在 19.2%-30%之间；对于一年期存款利率，国有银行的上浮幅度在 16.7%-33.3%之间；对于两年期存款利率，国有银行的上浮幅度在 7.1%-30%之间；对于三年期存款利率，国有银行的上浮区间在 0-30%之间；五年期存款未公布基准利率，国有银行的利率区间在 2.75%-3.575%之间。

从表 1-1 可以看出，国有五大行活期存款利率低于基准利率，仅为 0.3%，粗略计算一万元的活期存款，一年下来只有 30 元的利息。按照 2 月份 CPI2.3%涨幅来看，相差 2%。在这种低利率下，活期存款是一种不合适的储蓄方式。

从国有银行的存款利率来看，国有五大行上浮力度基本相同，但是一线城市和二线城市相比，存款利率上浮幅度一线城市比二线城市要高。

## 1.2 邮储银行存款利率上浮幅度均低于 30%

表 1-2 邮储银行各期限存款利率 (%)

银行	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
<b>基准</b>	<b>0.35</b>	<b>1.1</b>	<b>1.3</b>	<b>1.5</b>	<b>2.1</b>	<b>2.75</b>	-
邮储	0.3	1.35-1.43	1.56-1.69	1.78-1.95	2.25-2.73	2.75-3.575	2.75-3.575

据融 360 监测的数据显示，邮储银行在全国大部分城市的存款利率上浮都比较低，除了在昆明有最高上浮 30%以外，其它城市最高上浮幅度只有 20%。与前几次降息情况相同，邮储银行凭借着网点优势吸引存款，存款利率上浮力度一直比较小。

## 1.3 股份制商业银行存款利率高于国有银行和邮储银行

表 1-3 股份制银行各期限存款利率 (%)

银行	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
<b>基准</b>	<b>0.35</b>	<b>1.1</b>	<b>1.3</b>	<b>1.5</b>	<b>2.1</b>	<b>2.75</b>	-
招商	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
浦发	0.3	1.4	1.65	1.95-2	2.4-2.73	2.8-3.3	2.8-3.3
中信	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3	3
华夏	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
兴业	0.3	1.4	1.65	1.95	2.7	3.2	3.2
民生	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3	3
光大	0.3	1.4	1.65	1.95	2.41	2.75	3
平安	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	2.8	2.8
广发	0.3	1.4	1.65	1.95	2.1	2.75	3.2

浙商	0.35	1.43	1.69	1.95	2.5	3	3.25
恒丰	0.35	1.4	1.69	1.95	2.5	3.1	3.1
渤海	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3

据融 360 监测数据显示，股份制商业银行的存款利率在大部分城市要高于国有五大行及邮储银行，其中浦发银行利率最高上浮 33.3%，但是和 2015 年第四季度相比，股份制商业银行的存款利率上浮幅度与上季度相比明显降低，其中一年期存款利率上浮减少 16.7%。在股份制银行中浦发、兴业、渤海银行存款利率相对较高。值得一提的是招商银行各期限存款利率在全国各大城市仍然处于垫底位置。

从不同期限存款利率上浮情况来看，对于三个月期存款利率，股份制商业银行上浮幅度在 22.7%-30%之间；对于六个月期存款利率，股份制商业银行上浮幅度在 19.2%-30%之间；对于一年期存款利率，股份制商业银行上浮幅度在 16.7%-33.3%之间，其中浦发银行一年期最高存款利率为 2%；对于两年期存款利率，股份制商业银行上浮幅度在 0-30%之间；对于三年期存款利率，股份制商业银行上浮幅度在 0-20%之间；对于五年期存款利率，央行未公布基准利率，股份制商业银行的利率在 2.75%-3.3%之间，浦发银行五年期存款利率最高，为 3.3%。

总体来看，股份制商业银行存款利率上浮力度减少，其中一年期存款利率上浮减少 16.7%，但是其利率和国有银行、邮储相比还是较高。

## 1.4 城商行存款利率差异较大，最高上浮 77.6%

表 1-4 50 个城市城商行各期限存款利率 (%)

名称	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
基准	0.35	1.1	1.3	1.5	2.1	2.75	-
南京	0.35	1.4	1.65-1.84	1.9-2.13	2.52	2.75-3.9	3.3

宁波	0.3	1.4-1.5	1.69-1.75	1.95-2.025	2.6	3.1	3.3
北京	0.3	1.4-1.505	1.65-1.765	1.95-2.025	2.5-2.625	3.15-3.4375	3.15-4.15
江苏	0.35	1.4-1.43	1.67-1.69	1.92	2.52-2.73	3.1-3.575	3.15-3.575
上海	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	2.75	2.75
盛京	0.42	1.43	1.69	1.95	2.73	3.57	4.22
天津	0.42	1.32	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575-4.125
广州	0.35	1.32-1.35	1.56	1.95	2.52	3-3.3	3.15-3.6
青岛	0.3	1.32-1.43	1.56-1.69	1.8-1.95	2.52	3.3	3.55
齐鲁	0.3	1.375-1.485	1.625-1.755	1.875-2.025	2.52-2.73	3.3-3.575	3.6
郑州	0.35	1.43	1.69	1.95	2.73	3.575	3.75
西安	0.35	1.505	1.765	2.025	2.5-2.52	3.3	3.3-3.6
长安	0.35	1.505	1.765	2.025	2.52	3.3	3.6
昆仑	0.35	1.43	1.69	1.95	2.73	3.575	3.925
哈尔滨	0.35	1.43	1.69	1.95	2.73	3.5	3.8
龙江	0.35	1.43	1.69	1.95	3.73	3.575	3.9-4.1
包商	0.42	1.54	1.82	2.1	2.69	3.5	4
徽商	0.3	1.4-1.54	1.65-1.82	1.95-2.1	2.5	3.25	3.25
东莞	0.3	1.32	1.43	2.05	2.52	3.025	3.25
江西	0.35	1.43	1.69	1.95	2.52	3.3	3.6-3.9
湖北	0.35	1.65	1.95	2.25	2.73	3.575	4
武汉农商	0.35	1.65	1.95	2.25	3.15	3.85	4
汉口	0.35	1.65	1.95	2.25	2.94	3.575	3.9
大连	0.4	1.43	1.69	1.95	2.73	3.4	3.6
长沙	0.35	1.54	1.82	2.1	2.835	3.575	3.705
华融湘江	0.35	1.54	1.82	2.1	2.835	3.575	3.705
杭州	0.3	1.43	1.69	1.95	2.52	3.08	3.25
九江	0.385	1.54	1.82	2.1	2.52	3.3	3.6

富滇	0.35	1.474	1.742	1.995	2.793	3.215	3.5
泉州	0.35	1.65	1.95	2.25	2.94	3.85	4.2

注：表中各期限最高利率标红，最低利率标绿

融 360 监测了 50 家城市商业银行的存款利率，由于检测的范围比较广，所以存款利率差异比较大。其中湖北、武汉农商、汉口、泉州在三个月、六个月、一年中的储蓄存款利率都是最高的。

从不同期限存款利率来看，对于三个月期存款利率，城商行上浮幅度在 20%-50%之间；对于六个月期存款利率，城商行上浮幅度在 10%-50%；对于一年期存款利率，城商行上浮幅度在 20%-50%之间；对于两年期存款利率，城商行上浮幅度在 12%-77.6%之间；对于三年期存款利率，城商行上浮幅度在 0-41.8%之间；五年期存款未公布基准利率，盛京银行最高，为 4.22%，上海银行最低，为 2.75%。

城商行属于区域银行，由于其网点数量较少，而且分布不均，提高存款利率来吸引更多居民存款是比较有效的做法，因此城商行的利率上浮往往比较大。

## 第二章各城市存款利率情况

### 2.1 北、上、广、深的城商行存款利率上浮较高

表 2-1

名称	城市	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
基准		0.35	1.1	1.3	1.5	2.1	2.75	-
中行	北京	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75

	广州	0.3	1.35	1.55	2.1	2.73	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
农行	北京	0.3	1.43	1.69	1.95	2.25	2.75	2.75
	上海	0.3	1.43	1.69	1.95	2.25	3.3	3.19
	广州	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
工行	北京	0.3	1.35	1.56	1.8	2.52	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	广州	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.3	3.3
建行	北京	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	上海	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575
	广州	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
交行	北京	0.3	1.35	1.69	1.95	2.73	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	广州	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
邮储	北京	0.3	1.35	1.56	1.78	2.25	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575
	广州	0.3	1.35	1.56	1.78	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.56	1.78	2.25	2.75	2.75

招行	北京	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	广州	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
	深圳	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
浦发	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	2.8	2.8
	上海	0.3	1.35	1.75	2	2.73	3.3	3.3
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.4	2.8	2.8
	深圳	0.3	1.35	1.75	2	2.4	2.8	2.8
中信	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3	3
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3	3
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.4	3	3
	深圳	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3	3
华夏	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
	上海	0.3	1.35	1.75	2	2.4	3.1	3.2
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.4	3	3
	深圳	0.3	1.35	1.75	2	2.4	3.1	3.2
兴业	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.7	3.2	3.2
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.7	3.2	3.2
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.75	3.2	3.2
	深圳	0.3	1.35	1.65	1.95	2.7	3.2	3.2
民生	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.45	3	3
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.45	3	3

	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.45	3	3
	深圳	0.3	1.35	1.75	2	2.45	3	3
光大	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.45	3	3
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.41	2.75	2.75
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.41	2.75	3
	深圳	0.3	1.35	1.65	1.95	2.41	2.75	2.75
平安	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.5	2.8	2.8
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.5	2.8	2.8
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.5	2.8	2.8
	深圳	0.3	1.35	1.75	2	2.5	2.8	2.8
广发	北京	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
	上海	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
	广州	0.3	1.35	1.75	2	2.4	3.1	3.2
	深圳	0.3	1.35	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
渤海	北京	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3
	上海	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3
	广州	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3
	深圳	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3
南京	北京	0.35	1.35	1.65	1.9	2.52	3.15	3.3
	上海	0.35	1.35	1.65	1.9	2.52	3.15	3.3
浙商	北京	0.35	1.35	1.69	1.95	2.5	3	3.25
	上海	0.35	1.35	1.75	2	2.5	3	3.25

	深圳	0.35	1.35	1.75	2.25	2.75	3.25	3.55
恒丰	北京	0.35	1.35	1.69	1.95	2.5	3.1	3.1
	上海	0.35	1.35	1.75	2	2.5	3.1	3.1
宁波	北京	0.3	1.35	1.75	2.025	2.6	3.1	3.3
	上海	0.3	1.35	1.75	2.025	2.6	3.1	3.3
	深圳	0.3	1.35	1.75	2.025	2.6	3.1	3.3
北京	北京	0.35	1.35	1.765	2.025	2.5	3.15	3.15/4.15
	上海	0.35	1.35	1.765	2.025	2.625	3.15	3.15
	深圳	0.35	1.35	1.765	2.025	2.5	3.15	3.15
江苏	北京	0.35	1.35	1.67	1.92	2.52	3.1	3.15
	上海	0.35	1.35	1.69	1.92	2.73	3.575	3.575
	深圳	0.35	1.35	1.67	1.92	2.52	3.1	3.15
上海	北京	0.3	1.35	1.75	2	2.4	2.75	2.75
	上海	0.3	1.35	1.75	2	2.4	2.75	2.75
盛京	北京	0.42	1.35	1.69	1.95	2.73	3.57	4.22
	上海	0.42	1.35	1.69	1.95	2.73	3.57	4.22
天津	北京	0.42	1.35	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575
	上海	0.42	1.35	1.69	1.95	2.73	3.575	4.125
徽商	北京	0.3	1.4	1.65	1.95	2.5	3.25	3.25
包商	北京	0.42	1.54	1.82	2.1	2.69	3.5	4

注：表中各期限存款利率上浮 40%或以上及最高标红，最低标绿

融 360 监测数据显示，与国有银行相比城商行利率上浮程度较大，其中盛京、天津、

徽商、包商活期存款利率上浮程度最大，达到了 20%。包商银行在北京市的上浮利率最高，三个月和六个月的定期存款上浮都达到了 40%，其中一年期定期存款中国银行在广州市达到了 2.1%。

各城商行因为网点少，为了吸收存款，只有加大存款利率来吸收存款。一线城市经济发达，投资者理财渠道较多，而存款利率较低并且不断下降，存款对于投资者的吸引力逐渐减弱，且一线城市银行众多，银行揽储竞争压力加大，因此一线城市存款利率一般要高于中小城市。

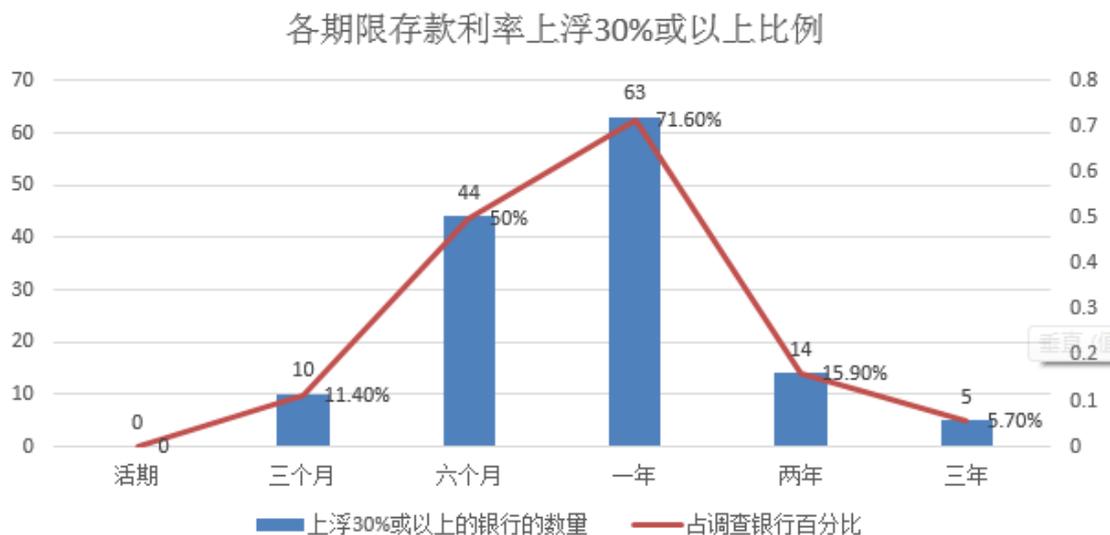
## 2.2 二、三线城市五大行存款利率低于城商行

以一年期定期存款为例，国有五大行的存款利率基本上都是 1.75%，上浮 16.7%。城商行的一年期定期存款利率大多是 1.95%，上浮 30%。部分城商行一年期存款利率达到 2.25%，上浮 50%。二三线城市的存款利率上浮幅度不如一线城市，融 360 理财分析师认为是一线城市的竞争比较激烈，理财渠道比较多，银行为了提高储户的存款数量，只好采取较高的存款利率。

# 第三章各期限存款利率上浮情况

## 3.1 一年期以内定期存款利率上浮幅度较大

图 3-1 基于表 2-1 的各类银行存款利率的上浮 30%情况



融 360 统计了存款利率上浮 30%或以上的银行，数据显示，在调查的 88 家银行中，没有一家银行活期存款利率上浮达到 30%，最高上浮幅度为 20%，盛京、天津、包商的活期存款利率上浮达到了 20%；三个月期存款利率上浮达到 30%的银行只有包商银行一家，六个月期存款利率上浮 30%或以上的银行有 44 家，占所调查银行的 50%；一年期存款利率上浮 30%或以上的银行有 63 家，约占比 71.6%；两年期存款利率上浮 30%以上的银行有 14 家，约占比 15.9%；三年期存款利率上浮 30%以上的银行有 5 家，约占比 5.68%。

从以上数据可以看出，2016 年第一季度利率上浮明显不如 2015 年第四季度，其中三个月至一年期定期存款利率上浮幅度达到 30%的银行比较多。融 360 理财分析师认为主要原因如下：银行定期存款未到期提前支取，支取部分只能按活期计息，储户将会损失预期的利息收益，储户为了防止应对提取需要，大多存款期限不会太长。银行一般也对中短期资金较为渴求，因此对一年期以内定期存款上浮力度较大，对两年期以上定期存款利率上浮力度较小。此外，储户一般对活期存款利率关注度不高，银行对活期存款上浮动力不大。

## 第四章存款利率趋势预测

2016 年一季度，央行普遍下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，大型金融

机构准备金率降至 16.5%，中小型金融机构降至 13%。一年期定期存款基准利率保持 1.5% 不变。今年以来，中国经济运行开局总体平稳，稳增长、调结构、促改革措施的政策效应有所显现。对此，融 360 理财分析师认为，2016 年二季度存款利率有以下趋势：

一、利率保持低位运行，各类银行上浮程度可能进一步下降。目前我国经济仍面临下行压力，央行将保持稳健略偏宽松的货币政策，基准利率仍有下降的可能，但五次降息后存款基准利率已处于历史低点，继续下调的空间有限，而准备金率较前期低点（2008 年 12 月为 15.5%，1999 年 11 月为 6%）仍有下调空间，后期变动的可能性较大。降低存款准备金率与取消存贷比结合有效的降低了银行的资金成本和存款压力，同时也降低了银行利率上浮的动力。

二、城市间和城商行之间利率差异增加。随着利率市场化进程的基本完成，银行拥有更多的自主权，一线城市的高度竞争将使得各类银行的利率保持在较高水平，而部分城商行为开拓市场、吸引储户或者在某些城市具有政策优势，也会提高利率上浮的程度，使得城市之间和城商行之间的利率差异进一步增加。

一年期

银行存款

收益率

2.8%

平安银行

3.9%