2019 年 7 月银行存款利率报告

定期存款利率普降 农商行大额存单利率居首

发布单位：融 360 大数据研究院　　作者：付影

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 68 家银行共 635 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7月份，定期存款利率除了3个月与6月份持平外，6个月、1年期、2年期、3年期、5年期定期存款利率均值出现下降，这些期限利率均值与6月份相比分别下降0.2BP、0.1BP、0.5BP、1BP、0.6BP。

据融360大数据研究院监测数据显示，2019年7月结构性存款发行量为537只，环比增加3.26%，结束此前连续三个月发行量下降趋势；平均预期收益率上限为3.93%，环比下降15BP。

2019年7月份有92家银行发行大额存单，与6月相比增加29.6%，总计发行只数为454只，环比增加8.09%。发行量排在前三名的是招商银行、光大银行和华夏银行，发行数量分别为35只、32只、18只。

目录

一、多期限定期存款利率下降 仅 5 年期上涨 0.9BP 4
二、城商行各期限利率均值居首 股份行垫底 4
三、定存利率 TOP10 排名：北京农商行稳居首位 5
四、结构性存款发行量环比微增 平均预期收益率下降 7
五、大额存单各期限产品利率涨跌互现 农商行平均利率最高 8
六、货币政策持续宽松 利率市场化或将加快 9

一、 多期限定期存款利率下降 仅5年期上涨0.9BP

表1 2019年7月银行定期存款利率均值（%）

期限	3个月	6个月	1年期	2年期	3年期	5年期
7月存款利率均值	1.450	1.708	2.010	2.661	3.361	3.298
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

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7月份，仅5年期定存利率上涨0.9BP。6个月、1年期、2年期、3年期定期存款利率均值出现下降，与6月份相比各期限分别下降0.2BP、0.1BP、0.5BP、1BP，此外，3个月定存利率与6月份持平。

虽然5年期定期存款利率均值有所上升，但与3年期存款利率依然倒挂，7月份5年期定存利率均值较3年期定存利率均值低6.3BP，不过与6月份相比利差收窄。

融360大数据研究院分析师认为，7月份多个期限定期存款利率均值下降，主要受到几方面的影响：一方面市场流动性呈宽松态势，资金较为充裕，整体市场利率走势偏低；另一方面，7月份已经过了年中揽储压力，银行上调存款利率的动力与6月相比有所下降。

二、 城商行各期限利率均值居首 股份行垫底

表2 2019年7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	2.03	2.78	3.56	3.35
股份制商业银行	1.42	1.67	1.98	2.55	3.16	3.16
城商行	1.49	1.76	2.08	2.79	3.61	3.68
农商行	1.49	1.76	2.06	2.77	3.57	3.59

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，从7月份各类型银行存款利率情况看，城商行各期限定期存款利率最高，农商行次之，而股份制银行利率低于其他银行。

对比6月份定期存款利率，7月份城商行1年期、2年期存款利率下降，3年期、5年期出现上涨；农商行3个月的存款利率与6月相比持平，其他各期限利率均值则继续上

涨；股份制银行3个月、1年期、2年期定期存款利率保持不变，6个月与3年期出现下降，5年期微幅上涨；大型商业银行6个月、1年期、5年期定期存款利率维持不变，3个月定存利率上涨1BP，2年和3年期利率分别下降1BP。

值得注意的是，7 月份大型商业银行各期限利率均值表现超过股份制银行,这主要是受到工商银行7月份多城市上调存款利率影响。7月工行的各期限类型的平均存款利率出现不同幅度的上升，其中6个月定期存款利率较6月份上涨14.3BP、1年期上涨16BP、2年期上涨23BP、3年期上涨30BP、5年期上涨55BP。

三、 定存利率TOP10排名：北京农商行稳居首位

据融360大数据研究院监测数据显示，2019年7月68家银行定期存款利率均值排名中，北京农商行、汉口银行、湖北银行在1年期以下定期存款利率排名中位列前三名。2年期、3 年期限定期存款利率排名中，北京农商行和昆仑银行、泉州银行排在前三名。5年期存款利率排名最高的是泉州银行。

根据7月份银行定期存款利率均值的排名情况，上海银行3个月、6个月以及1年期定期存款利率替代了青岛农商行和华融湘江银行,银行各期限利率均值与排名情况变化不大。

值得注意的是，7月份68家银行存期存款利率均值TOP10排名中，湖北地区的银行占据三个，分别为汉口银行、湖北银行、武汉农商行。

表 3 2019 年 7 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
泉州银行	1.65	泉州银行	1.95	泉州银行	2.25
上海农商银行	1.65	上海农商银行	1.95	上海农商银行	2.25
天津农村商业银行	1.65	天津农村商业银行	1.95	天津农村商业银行	2.25
武汉农村商业银行	1.65	武汉农村商业银行	1.95	武汉农村商业银行	2.25
大连银行	1.6	大连银行	1.89	上海银行	2.19
华融湘江银行	1.6	华融湘江银行	1.89	大连银行	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	4.8
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	4.5
天津农村商业银行	3.15	天津农村商业银行	4.07	盛京银行	4.48
武汉农村商业银行	3.15	大连银行	3.99	昆仑银行	4.3
湖北银行	3.13	华融湘江银行	3.99	汉口银行	4.3
汉口银行	3.1	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	4.2
华融湘江银行	3.05	湖北银行	3.98	武汉农村商业银行	4
长沙银行	3.05	盛京银行	3.97	郑州银行	4

数据来源：融 360 大数据研究院

四、 结构性存款发行量环比微增 平均预期收益率下降

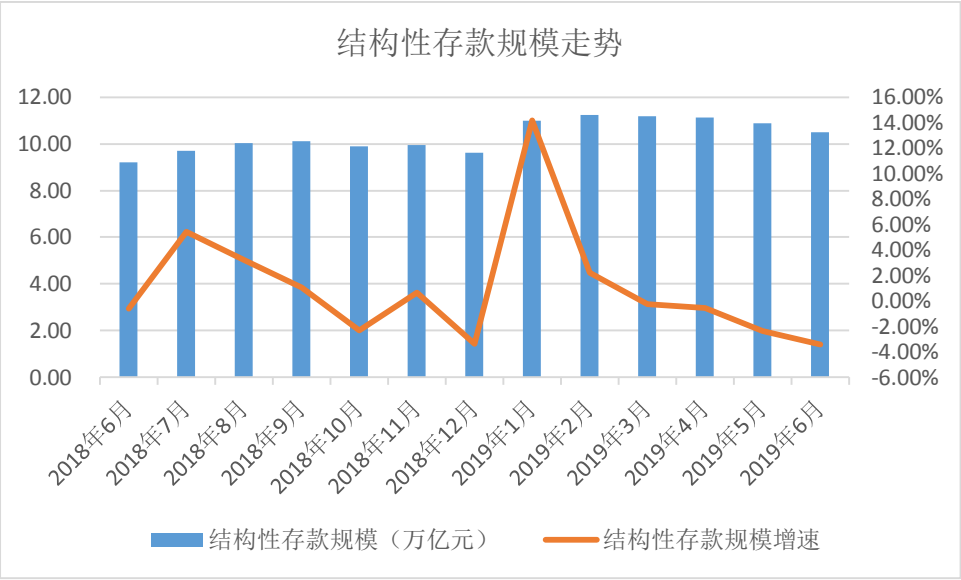

图 1 结构性存款规模走势

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数据来源：央行，融 360 大数据研究院

据央行数据显示，2019 年 6 月结构性存款规模为 10.51 万亿元(7 月份数据未公布)，环比下降 3.42%，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 3.55 万亿，环比下降 3.01%，占比为 33.80%；全国性中小型银行结构性存款规模为 6.96 万亿元，环比下降 3.47%，占比为 66.22%，中小型银行的占比继续增加。

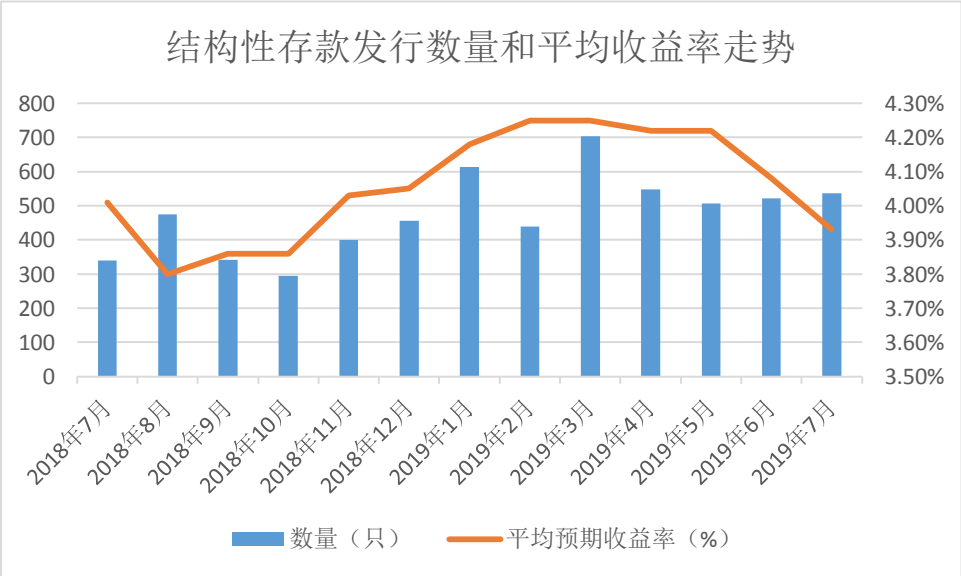

图 2 结构性存款发行量和平均收益率走势

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7月结构性存款发行量为537只，环比增加3.26%，结束此前连续三个月发行量下降趋势。平均预期收益率上限为3.93%，环比下降15BP。

7月份到期的结构性存款共1345只，披露实际收益率的有891只。平均实际收益率为3.8%，环比下降5BP。

五、 大额存单各期限产品利率涨跌互现 农商行平均利率最高

表4 2019年7月大额存单利率均值（%）

	1个月	3个月	6个月	9个月	12个月	2年	3年	5年
7月份均值	1.658	1.665	1.979	2.173	2.304	3.194	4.178	3.969
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

数据来源：融360大数据研究院

7月份融360大数据研究院监测的大额存单银行样本增加至239家。从大额存单利率来看，7月新发行的各期限大额存单利率均值涨跌不一。其中6个月、1年期、3年期出现上涨，与6月份相比分别上涨0.1BP、0.7BP、0.1BP；1个月、3个月、9个月、2年期、5年期分别下降1.3BP、1.2BP、0.9BP、1.1BP、29.9BP。可以看出，5年期大额存单的利率下降幅度较大。

表5 2019年7月各类型银行大额存单利率均值（%）

	1个月	3个月	6个月	12个月	2年	3年
国有银行	1.62%	1.65%	1.95%	2.20%	3.15%	3.93%
股份制银行	1.64%	1.64%	1.93%	2.23%	3.13%	4.05%
城商行	/	1.62%	1.95%	2.30%	3.21%	4.23%
农商行	1.69%	1.70%	2.01%	2.31%	3.23%	4.23%
外资银行	1.60%	1.63%	1.97%	2.28%	3.13%	4.13%

数据来源：融360大数据研究院

分银行类型来看，7月份农商行的大额存单利率各期限均值仍然维持最高水平，各期限利率均值上浮53%以上，其中1年期以内的短期大额存单利率上浮均超54%。相对而言，股份行和外资行的大额存单利率水平显得比较“低调”，整体相对偏低。

六、 货币政策持续宽松 利率市场化或将加快

在市场流动性呈宽松态势下，银行资金较为充裕，相较于6月份而言，7月份存款类产品总体出现回落趋势，虽然不同期限的利率品种涨跌不一，但整体来看，银行上调利率高息揽储的动力明显减弱。

分银行类型来看，存款利率均值较高的是城商行，而大额存单方面，农商行更为积极，利率水平更高。国有行和股份行相对这两类银行而言，利率水平相对偏低，值得注意的是，7月工商银行多城市上调了存款利率，导致其各期限类型平均利率上升，直接拉升了国有银行的存款利率水平。股份制银行的平均存款利率垫底。

结构性存款方面，据央行数据显示，6月结构性存款规模为10.51万亿元，环比下降3.42%，是近半年来下降幅度最大的一次。中小型银行结构性存款规模占比继续增加。据融360大数据研究院不完全统计，7月结构性理财产品发行数量环比微增，平均预期收益率上限环比下降15BP。

进入8月，美联储降息后，多国跟进降息，全球进入宽松时代，2019年7月12日，央行新闻发布会上，央行货币政策司司长孙国峰曾就美联储的降息预期回应称，中国的利率水平，主要看“整体市场利率”与“贷款实际利率”；中国的利率水平一直在降低。孙国峰指出，下一阶段，人民银行将继续实施稳健的货币政策，密切监测国内外经济金融形势的变化，在统筹平衡好内外均衡的前提下，要坚持以我为主的原则，重点要根据中国的经济增长、价格形势变化及时进行预调微调，综合利用多种货币政策组合工具，保持流动性合理充裕和市场利率水平合理稳定，同时推动深化利率市场化改革等措施，疏通货币政策向贷款利率的传导，促进降低企业融资实际利率。

融360大数据研究院认为，基于当前的宏观经济形势以及货币政策，目前来看8月份不论是存款利率还是大额存单利率均难言上涨，但银行会依据自身的负债情况，对存款、大额存单等品种进行结构性调整，个别期限的存款利率以及大额存单的产品或会出现上调。随着全球货币政策的转向，需密切关注国内的货币政策动态。

声　明

免责声明：本报告中的数据均通过公开渠道获取，融 360 大数据研究院力求准确可靠，但对这些数据的准确性及完整性不做任何保证，不承担因数据问题而产生的法律责任。任何使用者引用、转载及向第三方传播报告相关内容，均同意因为数据问题产生的风险及后果完全由自身承担。

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：

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，融小妹会及时回复您的哦！