

最近做问答，发现银行定期存款或理财产品的问题比较受关注，但头条是不允许进行直接推荐的，因此把银行按照大型商业银行、股份制商业银行、民营银行、城市商业银行进行分类，按照不同类型的银行把相关收益情况做一个简单的比较分析，给大家做个参考。

注意：收益率是选择近期某一类型银行中具有代表性的数据，不对应同一类型中所有银行的单一产品收益率。

一、基础数据：参照中国人民银行挂牌利率（如下图）：

机构	产品	期限	利率（%）
央行挂牌年利率	定期存款 整存整取	三个月	1.25
		半年	1.45
		一年	1.65
		两年	2.15
		三年	2.60
		五年	2.65

二、银行类型分类：

- 1、国有大型商业银行，主要有工行、中行、建行、农行、交行；
- 2、股份制商业银行，主要有招商、民生、中信等银行；
- 3、民营银行，主要有微众、网商、新网等银行；
- 4、城市类银行，区域属性比较强，该类型的数据就不拿来作比较了。

三、定期存款收益情况（如下图）：

定期存款

注：利率选取典型代表数据，具体到各银行会略有不同

期限/利率 (%)	三个月	半年	一年	两年	三年	五年
大型商业银行	1.50	1.70	1.90	2.40	3.00	2.65
股份制商业银行	1.30	1.55	1.85	2.25	2.65	2.70
民营银行	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	3.75

具体分析：

- (1) 国有大型银行三年期的定期存款利率水平可以达到3%，是个难得的靓点；
- (2) 股份制银行，定期存款不是主要营销产品，整体利率水平一般；
- (3) 民营银行对外公开的定期存款利率已经处于较高水平，通过推荐或渠道，还可以获得更高的定期存款利率，甚至还有按月付息的产品。

四、大额存单收益情况（如下图）：

大额存单（起点金额一般为人民币20万元）

注：利率选取典型代表数据，具体到各银行会略有不同

期限/利率 (%)	三个月	半年	一年	两年	三年	五年
大型商业银行	1.60	1.80	2.15	2.50	3.10	—
股份制商业银行	1.80	2.00	2.20	2.80	3.20	—
民营银行	1.80	2.00	2.20	2.80	3.55	4.00

具体分析：

- (1) 国有大型银行大额存单利率整体一般，有些还不支持行内转让；
- (2) 股份制银行，两年期大额存单利率水平好一些，基本都支持本行内自由转让；
- (3) 民营银行，大额存单利率与商业银行相比提升的数值不如定期存款多，基本都支持本行内自由转让。

五、理财产品收益情况 (如下图) :

理财产品 (有起点金额要求的收益率会略高)				
注: 收益率选取典型代表数据, 具体到各银行会略有不同				
期限/利率 (%)	按日开放	30天	90天	180天
大型商业银行	2.15-3.00	3.00-3.40	3.20-3.50	3.30-3.80
股份制商业银行	2.80-3.20	3.00-3.50	3.30-3.70	4.00-4.30
民营银行	2.30-3.00	2.50-3.20	2.90-4.50	—

(1) 国有大型银行理财产品, 有私人银行的产品, 理财产品投向和风险管理相对来讲更规范, 整体风险相对也低一些。

(2) 股份制银行主要营销理财产品, 因此推出的产品多、收益率也明显高于国有大型商业银行。如果客户达到一定标准, 理财经理还可以推荐特定的区域款, 只能预约购买, 比同类产品一般高20BP左右。

(3) 民营银行销售的理财产品并不多, 因此导致收益率区间比较大。有高端理财产品, 门槛高、收益率可以达到5%以上的水平。

以上信息仅供大家参考, 不做任何具体推荐, 理财有风险, 请结合自身情况合理作出选择。