

随着利率不断下调，人民币大额存单、存款产品“光环”已逐渐褪色，但却有另一类存款产品“高歌猛进”，吸引了市场目光。

4月6日，北京商报记者注意到，近段时间，有不少储户晒出购买美元存款产品的经历，无一例外，这些产品都具有高利率的特质，部分产品1年期存款利率高达5.5%，相较人民币存款产品而言确实更加“吸睛”。对储户来说，美元存款究竟值不值得“上车”购买？又存在哪些风险？

美元存款利率强劲

在利率不断走低的当下，4%以上的人民币存款产品已难觅其踪，但如今，有这样一款存款产品，利率一度狂飙至5.5%，且合规合法，你会心动吗？4月6日，北京商报记者注意到，有不少储户晒出购买美元存款产品的经历。



UOB 大华银行
PRIVILEGE BANKING

外币定存
美元年利率高至
5.2%

抢占外汇市场先机，尊享外币特惠利率。

- 美元定存尊享利率

3个月	4.3%	6个月	4.6%	12个月	5.2%
-----	------	-----	------	------	------

图片来源：大华银行尊享财富微信公众号

相较中资银行，外资银行对美元存款产品的热情也同样不减。“抢占外汇先机、尊享外币特惠利率”，大华银行在宣传海报中标注，该行美元定存利率最高可达5.2%。北京商报记者另从渣打银行客户经理处获悉，该行新开户VIP客户可享受的美元存款产品1年期利率为5%。

需警惕汇率贬值风险

单从收益率指标来计算，若储户以5万美元购入1年期5.5%利率的美元存款产品，一年后的利息可达2750美元，以4月6日1美元可兑换6.87元人民币计算，可赚金额

为1.89万元人民币。对比人民币存款产品利率来看，若以5万美元（34.35万元人民币）购入1年期3.2%人民币存款产品为例，一年后的盈利为1.09万元。

如此高的利率让不少储户直呼“捡了大便宜”，但值得关注的是，在调查过程中，多位银行客户经理均向北京商报记者提醒称，不建议盲目买入。

“目前美国正处于加息通道，汇率的变化每天都有不同。加息后所有的美元都会回流至美国，人民币处于升值阶段，也就说明人民币‘更值钱’了，那么相应地兑换的美元就少了。”恒丰银行北京地区一位客户经理表示，“比如，1美元之前可以兑换6.8元人民币，人民币升值后1美元可能只能兑换6.7元人民币。”

也就是说，若储户在换汇的高位将人民币换成美元购买美元存款产品，在美元贬值后资金就会出现亏损。“汇率买卖有风险，虽然美元存款产品利率比较高，但美元汇率会存在一定变化，例如，现在存入1年期美元存款产品，到期后美元贬值了，这样有可能会出现亏损，储户买入需要仔细斟酌。”一位国有大行客户经理提醒称

“需要注意的是，每人每年便利化额度只有5万美元，也就是说如果换汇超过5万美元需要提供证明材料。”上述城商行客户经理提醒称，“总行推广美元存款产品时也特意进行了风险提示，不推荐储户在没有美元的情况下盲目换汇购买产品。没有购买此类产品经验的储户建议不要购买。”



中国（香港）金融衍生品投资研究院院长王红英指出，美元本身汇率波动相对比较大，近期，美元存在一些贬值因素，而当美元存款产品到期换成人民币后，由于美元的贬值整体收益价值也在下降。其次，储户将人民币转换成美元存款产品规模会受到一定的限制。在“去美元化”的背景下，再加上我国经济稳健发展的背景，人民币升值是一个长期趋势，储户应从汇率变动、利息收益角度综合考虑，再决定是否选择美元存款产品。

“当前美元存款产品利率水平还维持在一个相对较高的位置，对此前有过投资经验的储户来说，现在适当配置一些美元存款产品较为合适。但不排除美元有持续贬值的可能，这也会导致美元价值下降。对一些资金量小的，追求收益稳健的储户，还是建议选择人民币存款产品，虽然人民币存款产品利息偏低，但安全性、稳定性可以保证，存款的内在价值不会大幅度波动。

从安全性角度来说，境内银行的外币存款也受《存款保险条例》保护。“美元存款产品的安全性很高，当前美元存款产品利率较高，储户持有期间的利率是不变的，所以一般来说只需关注美元汇率变动即可。如果手中正好持有美元，没有换成人民币的打算且短期内不会动用，购买美元存款产品较为合适；但如果为了高息去换汇再购买美元存款产品，则要承担美元贬值的风险。”刘银平如是说道。

北京商报记者 宋亦桐