

随着美联储频繁加息，今年以来，国内银行的美元定期存款利率也不断走高。4月11日，北京青年报记者从多家银行了解到，目前市场上不少银行美元定期存款年化利率能接近或达到5%，个别银行已高达5.5%。不过，银行业内人士提醒广大投资者，尽管美元定存利率明显高于人民币存款，但如果是拿人民币换美元来存款，必须考虑汇兑成本和汇率风险，不建议普通投资者盲目换汇做美元存款。

享赢宝

· 外币定期存款 ·

币种：美元
发行日期：2023年3月11日至4月14日

1年B	利率：5.5%	起存金额 10000美元
1年A	利率：5.3%	起存金额 2000美元
3个月B	利率：5.0%	起存金额 10000美元
3个月A	利率：4.8%	起存金额 2000美元

币种：欧元、英镑
发行日期：2023年3月11日至4月14日

1年C	利率：2.6%	起存金额 5000欧元
1年D	利率：4.4%	起存金额 5000英镑

*汇率波动有风险，资产配置需谨慎。

江苏银行 | 融享财富



点击查看二维码
立即下载
江苏银行手机银行

北青报记者发现，相较国有大行，部分股份行和城商行的美元定期存款起存金额低且利率更高。比如，兴业银行起存门槛为8000美元，1年期利率为5.1%；江苏银行

1年期、1万美元起存的定期存款年化利率高达5.5%，2000美元起存的年化利率则为5.3%；3个月期，1万美元起存，定存利率为5%，2000美元起存，利率为4.8%

值得注意的是，不仅不同银行的美元定存利率相差很大，同一家银行不同支行也可能存在差异，要想获得理想利率，客户必须多打听。上月末，家住望京的读者戴女士正好有1万美元理财产品到期，想存一年定期。她跑遍了家附近的几家银行，发现利率差别很大，最低是一家股份行，还不到2%，最后把钱存进了某城商行，一年期利率是5%。不过，她的朋友当天咨询同一家城商行的网点，工作人员给出的利率是3.3%。戴女士表示，想要高利率，大部分银行都得去网点柜台办理，手机银行不能操作，感觉不太方便。

用人民币换美元存钱要考虑汇兑成本和汇率波动

据了解，目前1年期人民币定存利率，绝大部分银行都不超过2.5%，不到美元定存利率的一半。现在拿人民币换美元做定存划算吗？多名银行业内人士表示，美元存款更适合手中本来就有美元的投资者，现在确实是好时机。但如果用人民币换成美元后再存款，必须考虑其中的汇兑成本和汇率风险，要提防换汇存款变成亏本生意。

一般而言，同一时间点，银行购汇和结汇的价格是不一样的，卖出外汇的价格比从投资者手里买回的价格要高，这就是换汇过程中的汇兑成本。举例来说，中行今日11点01分的现汇卖出价是690.27，投资者可以用690.27元人民币换到100美元，但同一时点的现汇买入价是687.36，投资者卖出100美元，只能换回687.36元人民币，一来一回就损失了2.91元。这意味着，投资者用人民币换美元后做定存，即使存款到期时的购汇汇率与原来一样，再换回人民币也会有损失。据报道，买卖美元所产生的平均成本损耗为0.4%—0.45%之间。

汇率波动则是影响换汇存款实际收益的主要因素。现在人民币对美元汇率在6.90左右。以5%的一年期定存利率计算，1万美元本金相当于69000元人民币，存一年能获得500美元利息，本息合计为10500美元。

如果一年后人民币汇率升值到6.80，这10500美元折合人民币71400元，增值2400元人民币，年化收益率为3.48%，远低于5%。

如果人民币升值到6.57左右，这10500美元差不多与原来的人民币本金相当，不亏不赚，一年定存存了个寂寞。

如果人民币升值到6.50，当初的本金就亏了750元人民币，真成了亏本买卖。

当然，如果未来一年人民币汇率有所贬值，定存到期后以人民币测算的实际收益就会高于5%，高出部分就是美元升值的收益。

如果人民币汇率到时贬值到7左右，到期本息折合73500元人民币，比当初多出4500元人民币，实际年化收益率达到6.52%。

专家：选择美元存款需警惕美元汇率波动风险

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，对于手中有多余美元的投资者，并在较长一段时间不用考虑美元流动性问题的投资者，可以考虑部分比例配置美元存款。但对于普通投资者而言，购买美元存款产品，需要用人民币购入美元进行存款，存款到期后再将美元兑换回人民币。在美元利率维持高位、美元处于升值周期的情景中，对普通投资者有利，但美元本身面临环境较为复杂，普通投资者购买美元存款不可避免要面对美元汇率波动风险。

周茂华指出，从趋势看，一方面，人民币汇率运行平稳。国内物价温和可控，经济稳步复苏，外贸保持韧性，人民币弹性显著增大，人民币资产吸引力持续增强，国际收支基本平衡，人民币整体运行平稳。另一方面，美元前景趋弱，目前美元运行在历史均值水平上方，美联储加息接近尾声，欧央行等追赶加息，日本央行也在酝酿启动利率正常化等，美国利差优势或将减弱。此外，3月以来，美国银行业危机不仅增加了美国经济衰退风险，而且市场对美联储年内降息预期升温，这些都将削弱美元走强前景。从2023年美元表现来看，年初以来美元汇率波动剧烈。因此，投资者需要防范潜在美元对人民币贬值和美元波动的风险。

【版权声明】 本文著作权（含信息网络传播权）归属北京青年报社所有，未经授权不得转载

文/北京青年报记者 程婕

编辑/樊宏伟