

在人民币定存和理财产品收益率不断下行的当下，国内美元存款产品却一路上行。

资事堂注意到，部分银行的一年期美元定期存款利率已经打出了“5%”的年回报率。

对于在一些大行保有美元存款的投资者而言，年初2年期以下的定存收益率也不可能到1%。至年末，同样的资金可以在部分中小银行享受到5倍以上的存款利率了。

这样的羊毛，确实值得投资者仔细衡量。

而这一切是怎么发生的？

城商行外币存款利率飙高

根据资事堂了解，目前银行业内对于美元存款的利率，各行之间差异非常大。

一些大行会依旧坚持非常低的存款利率，以及不高的理财产品（浮动）收益率。而部分城商行则会率先给出“实惠”利率

比如，南京银行的鑫汇添个人美元存款，起存金额为1万美元，就可以享受5%的收益率。

The image displays two deposit product cards side-by-side. The left card is for a RMB deposit, and the right card is for a USD deposit. Both cards highlight their interest rates, terms, and key features like '保本保息' (principal and interest guaranteed) and '纳入存款保险保障范畴' (included in deposit insurance protection).

币种	存款类型	年利率	期限	起存金额	主要特点
人民币	个人定期存款	3.50%	三年期	1万元起	保本保息, 锁定长期收益, 纳入存款保险保障范畴
美元	个人美元存款 (鑫汇添)	5.00%	一年期	10000美元 (含) 以上	保本保息, 稳健增值, 纳入存款保险保障范畴

产品细则详询经办网点，请以办理时实际执行利率为准。

而且相关资料明确显示，保本保息，纳入存款保险保障范畴。换言之，风险很低。

杭州银行发行的美元“百盈存款”

，8000美元起购，存期13个月的产品年利率也达到了5%。这款产品在9月发行时的年利率还在4%以下。

此外，恒丰银行

西安分行的美元存款，20万美元起购，1年期产品最高年利率也是5%。



恒丰银行 HENGFENG BANK 服务热线 95395

美元存款

- ✓ 期限丰富
- ✓ 保本保息
- ✓ 起存门槛低

一年期利率最高 **5.0%**

美·元·存·款

存款期限	3个月	6个月	1年	2年
年利率 (10万起)	3.5%	4.2%	4.6%	4.6%
年利率 (20万美金起)	4%	4.6%	5%	5%

部分大行坚守低利率

与之相比，一些大行的外币理财存款就收益坚守“低利率”。

招行10美元起存的整存整取美元定期存款0.2%~0.8%之间（下图）。

招行特色	整存整取	零存整取	定活两便
支持11个币种, 本息有保障		美元	
0.80%	2年	10美元	
年利率	期限	起存金额	
0.80%~2.10%	1年	10美元	
年利率	期限	起存金额	
0.50%~1.70%	6个月	10美元	
年利率	期限	起存金额	
0.30%~0.90%	3个月	10美元	
年利率	期限	起存金额	
0.20%	1个月	10美元	
年利率	期限	起存金额	

如果一次性存款5万美元以上的一年期定存，可以有最高2.1%的利率。

起存金额	年利率
10美元~8千美元(不含)	0.80%
8千美元~2万美元(不含)	1.90%
2万美元~5万美元(不含)	2.00%
5万美元及以上	2.10%

我知道了

其他不少大银行，也执行类似的利率结构。

利率年内大幅抬升

值得注意的是，各家银行的存款利率多数在年内有所提升，尤其是后来居上的城商行，更是如此。

以南京银行的鑫汇添为例，去年9月末时一年期定存利率大概还在0.35%一线。

今年7月，年利率已然拉升至3%。此后节节攀升。

今年11月上旬起，该产品一年期存款利率已调整为5%，远超该行1年期的人民币定期存款。

这个回报率甚至高于该行的一些中低风险的银行理财产品。

不止南京银行。平安银行的“逢三加三2号”美元定存（新资金），1年期，年利率为3.4%。

兴业银行的外币礼仪存单，1年期的美元存单，执行年化利率2.7%~3.3%。

此外，兴业银行的美元结构性存款，年化收益率最高能达到5.89%。

美元结构性存款

1.00% 或 **5.51%** 收益率

产品起息日:2022/12/07; 产品到期日: 2023/02/28
产品期限: 83天 (封闭式)

伦敦金期货 (两区间) 如标的价格期末<期初*105%, 年化可达**5.51%**
如标的价格期末<期初*105%, 年化为1.00%

1.65% 或 **3.06% 或 5.89%** 收益率

产品起息日:2022/12/07; 产品到期日: 2023/05/31
产品期限: 175天 (封闭式)

伦敦金期货 (三区间) 如标的价格期末>期初, 年化可达**5.89%**
如标的价格期末<期初*92.5%, 年化为1.65%

小心汇率风险

1年期

的美元存款

利率可以达到5%，这个

利率比市场上的人民币定期存款和大额存单的利率都要高。

如果仅看利率，毫无疑问，美元存款更划算。

如果手头持有闲置的美元，且可承受一定的锁定期，在当前时点购入美元存款产品不失为一种选择。

但需要注意的是，通过各种方式购入外币存款或理财产品需要警惕美元汇率风险。

此外，外汇买卖还有手续费，定期存款还要锁定一定时期的流动性。

简而言之，

后续美元汇率走势存在不确定性，如果为了购买产品而专门换汇，考虑到换汇成本，可能并不划算。

本文来自华尔街见闻，欢迎下载APP查看更多