

“刚把钱从基金里赎回来，看到美元存款产品利率高，有点心动，不知道该不该试试水？”近期，中国证券报记者在调研走访多家银行网点时，听到众多类似问题。

记者调研发现，包括工商银行、农业银行等部分国有大行在内的不少银行，美元存款产品利率最高可达5%左右。但专家指出，考虑到换汇成本，个人如果仅基于投资理财的目的，应谨慎换汇购买该产品。

美元存款利率高至5.5%

近段时间，在美联储加息背景下，美元存款产品利率走出了一波“亮眼”行情。目前，不少银行的1年期美元存款产品利率已高达5.5%。2022年，部分银行此类产品的利率还在3%-4%之间。

记者发现，部分国有行、股份行的1年期美元存款产品利率低于5%。

工商银行北京某支行理财经理小李介绍，1年期、10万美元起存利率可做到5%。

农业银行1年期1万美元起存利率、民生银行1年期美元存款产品利率均在4.8%左右。

值得关注的是，部分城商行推出的美元存款产品利率在5%以上。江苏银行上海分行披露，于2月1日至3月10日发行“享赢宝”美元存款产品，1年期、1万美元起存利率可达5.5%，1年期、2000美元起存利率达5.3%。

杭州银行13个月、10万美元起存利率也为5.3%。此外，除起存金额不一致外，南京银行和北京银行1年期美元存款产品利率均为5.0%。

与普通定期存款相比，多数银行的美元存款产品利率高出不少。比如招商银行推出的1年期美元存款产品利率在4.3%-4.7%之间，该行2年期定期存款利率为2.65%，3年期为2.9%。

警惕换汇风险

从利率方面看，美元存款产品更有吸引力，关于换汇存款的讨论也逐渐升温。但多位专家和银行理财经理表示，“换汇存美元”具有多重风险，需要谨慎对待。

美元存款产品利率近期走高，与美联储持续加息关系密切，呈现“水涨船高”之势，但后续如何存在不确定性。

招联金融研究员董希淼表示，去年年末以来，美联储加息幅度出现放缓迹象，去年12月加息幅度为50个基点，今年1月加息幅度放缓，为25个基点，下一步仍有放缓的可能。在这种情况下，考虑换汇成本，如果基于投资理财的目的，应谨慎换汇。

巨丰投顾高级投资顾问谢后勤也表示，人民币和美元兑换的价差中间是有交易成本的，此外，还要注意汇率变化，应考虑如美元贬值，该产品利率能否对冲贬值带来的损失。

工商银行北京某支行理财经理举例介绍：“假如今天将人民币兑换成美元，当存款到期时，汇率跌了，此时要换回人民币，就得承担这部分损失。”

中证君采访多个网点发现，理财经理给出的推荐产品列表里，多为低波稳健、可获取稳定收益类产品，比如前段时间较火的以摊余成本法估值的理财产品。

江苏银行北京某支行理财经理表示，该行推出的一款产品具有稳定的票息收益，并

且以摊余成本法估值，把收益平摊到每一天。“目前业绩比较基准也能在3.7%左右，风险较低。”

北京银行某支行理财经理提示，建议投资者进行组合投资，可在基金、固收+理财、存款等方面按比例配置，当风险高的产品发生回撤，安全系数高的产品能“保驾护航”。