



存款进入低利率时代 如何让钱“不放假”

投资专家称，利率下行趋势下，存款“吃利息”不是最佳选择，建议适度多元化理财

“手有余粮，心中不慌”的安全感，刻在中国人的骨子里。但当一年定期存款利率跌破1%的关口，这份安全感开始面临新的考验。

与此同时，今年上半年银行理财产品2.12%的平均年化收益，以及银行理财专卖平台2.58%的年化收益，让一群被称为“稳学家”的年轻人，开始了一场静默的财富迁徙。

他们不再是股市里追涨杀跌的冒险家，而是带着审慎与智慧，在收益与风险的平衡中，寻找更适合自己的“存款贵替”。冰冷数字的背后，是一个个鲜活的选择：前三季度住户存款新增12.73万亿元，而银行理财市场也迎来了1400万新投资者和2.18万亿元增量资金，存续规模在10月末达到33.18万亿元的历史新高。一场关乎安全感的集体进化正在悄然发生。



到期存款应该放哪里

监测数据显示，2024年4月，银行网点整存整取一年期平均利率为1.902%。而到了2025年6月，一年期定存利率已经破1%，但银行理财产品的平均年化收益率仍维持在2.12%水平，部分平台的平均收益率甚至能达到2.58%，理财产品的收益优势持续凸显。

在这场理财方式的抉择中，代际之间的界限正在模糊。年轻人开始精打细算，老一辈也逐渐学着打破“只存不理”的固有思维。

今年上半年，32岁的砚卿从60后父母手中接过了几十万元，那是老两口多年为他们攒下的“老婆本”。过去，他们唯一的理财方式就是定期存款，并持续了几十年。直到亲眼见证儿子通过购买银行理财获得实实在在的收益，他们坚守半生的习惯才开始松动。

从最初代为操作，到后来一步步教父母在手机上完成转入、申购、赎回、转出，砚卿带着父母完成了“理财启蒙”。每个周末，他还会打开理财APP，向他们展示收益增长，“这些看得见的数字，比任何解释都更让人安心。”

“有钱就存银行”仍深刻影响着国人的理财行为。中国国民储蓄率长期保持在40%以上，远高于20%左右的全球平均水平。然而现实是，如今国有大行三年期定存利率已普遍降至1.25%。对那些曾在3%甚至4%利率时代存入定期的人们来说，到期后如何再投资，成为一道现实难题。这种落差，不仅让人焦虑，也精准击中了中国家庭的理财观。

当旧有的理财模式逐渐褪色，新的路径仍在探索之中。一个普遍而紧迫的命题，正摆在越来越多中国家庭面前——手中的钱，该往哪里去？

“理财猎手”接棒“存款特种兵”

27岁的程序员赵欧也在调整理财航向。这位曾经的“存款特种兵”，三年前还在为0.8%的利差跨省存钱，“当时算过账，30万元存三年，利息能多赚7000多元。”

但是，今年以来，伴随市场利率持续走

低，各类银行密集下调存款利率，大行与中小银行之间的利率差距逐步收窄，过去中小银行凭借较高利率吸引储户的“利差红利”已基本消失。面对一去不复返的银行存款“躺赚”时代，赵欧默默将到期资金转向收益更具优势的银行理财，化身“理财猎手”，主动捕捉那些额度有限、收益更优的“尖货”。

如赵欧这般，曾为追求略高利息而跨城、跨省存款的“存款特种兵”，正在逐渐淡出市场视野，取而代之的是“理财猎手”的悄然登场。

这是“稳学家”群体内部的一次进化。作为低利率时代崛起的新兴理财群体，“理财猎手”普遍厌恶风险，他们像是经验丰富的“猎人”，在理财市场中不断搜寻那些收益更具竞争力、同时风险可控的“猎物”，精准捕捉稍纵即逝的投资机会。他们愿意投入大量时间深入研究各类理财产品，细致对比业绩比较基准、波动水平和申赎规则，也会密切关注心仪产品的额度释放动态，力求在合适的时机锁定更高收益。

从单纯的存款储蓄到主动的理财管理，不仅是行为方式的转变，更需要知识结构的更新。如今，许多年轻人会通过小红书、短视频等社交媒体积极学习，分享和交流理财知识。同时，数字工具与手机银行的广泛使用，也降低了学习门槛。以网商银行的某款产品为例，专门帮助投资者从市场4万多只产品中优选了表现较好的中低风险产品。投资者可以直接在平台上轻松地对比成百上千款理财产品，优中选优。

“过去只需要比较哪家银行利率更高，存完就可以不用管了，相当于‘躺赢’，现在需要看得懂基本规则，研究更多指标，明白理财产品的底层逻辑，更考验专业知识和执行能力。”赵欧坦言道。但他也相信，只要愿意学习与实践，理财“小白”也能逐步成长为有能力主动“狩猎”的资深玩家。

寻找最好的“存款贵替”

陈伟的理财意识觉醒于2011年。那时，他刚上大学，把多年积攒的压岁钱存成了年利率5%的银行定期。那是存款的“黄金时代”，安稳的“躺赚”利息是大多数人财富增长的起点。随后，货币基金的出现，完成了初步的金融启蒙。

工作后的精打细算，让陈伟慢慢存下

了几十万元。然而，P2P狂潮中，对高息的追逐，让他一把就损失掉了三分之一的资产。这场溃败让他消沉了整整半年，“每天醒来，一想到这个事就会哭。”

也正是那次惨痛的教训，让陈伟为自己划定了一条不可逾越的安全边界：所有的投资都必须在一个拥有完善法律法规、处于严格监管之下的领域内进行，“因为只有还在这个牌桌上，你才有赚钱的机会。”

如今，通过工作和投资，陈伟又重新将资金积累到了300万元左右。在投资上踩过的坑，让他在配置这笔钱时格外清醒。目前，他将90%的资金安放在银行理财产品中。

现阶段，2%~3%的年化收益率，已经让他满足。“金融里面有个‘不可能三角’理论，收益、风险、流动不可兼得。”陈伟谈到他的理解，“银行理财虽然牺牲了一部分潜在收益，但在流动性和安全性上是可靠的。”他以自己买的某款产品为例，其中部分产品最短持有期为7天，既保证了资金使用的灵活性，也能规避短期市场波动。在实践中他还发现，只要在稳利宝平台上持有产品超过三个月，基本都能实现正收益。

这种“小步稳走”的节奏，恰好契合他规避大起大落、追求资产稳健增长的投资理念。对他而言，这类产品已不仅是一种理财工具，更是低利率时代中理想的“存款贵替”。

“我的钱不能放假”

与陈伟一样，带动父母理财的砚卿也对投资充满了热情。凭借平和心态与些许“好运气”，砚卿去年在股市成功捕获超额收益，叠加黄金、基金与银行理财的稳健回报，在不到一年半的时间里，资产实现了300%的增长。

就在大家以为他会更激进的时候，他选择了收手。“任何投资都可能遇上‘黑天鹅’，我需要在认知范围内，做好风险的控制。”如今，砚卿也将60%左右的核心资产安放在特定的理财产品里，作为守护资产的基石。

去年辞职后，砚卿在小红书上随手分享理财笔记。今年3月，他的一篇理财笔记获得了超2万的浏览量，一下子涨粉2000多人，一些粉丝建议他“建个群”。

砚卿每天花时间在各个银行官网和中

国理财网筛选信息，将他认为的优质产品和首发信息分享到群里。有一次，他提到了一款产品，一位老粉丝当即买入，并最终获得了大约8%的年化收益。

对于砚卿而言，理财已渗透进了日常。他观察到，很多年轻人一到节假日就把所有能动用的钱全部买入理财产品，“我可以放假，但我的钱不能放假。”甚至在消费时，他们会计算这个东西的价钱，相当于手里理财产品多少天的收益。

据砚卿观察，利率下行和社交媒体的力量，推动了理财的火爆。“五六月份以来，一个预期收益稍好的新发产品，十几秒内就能被抢光。”

热衷于银行理财的观念正在成为主流。2025年第三季度，央行问卷调查显示，有18.5%的居民倾向于“更多投资”，其中“银行非保本理财”以36%的占比成为最受偏爱的投资方式。这不仅是一种投资偏好，更是一代人在经济周期波动中形成的生存智慧。

寻找收益与风险平衡

砚卿的代际启蒙、赵欧的战术转型、陈伟的审慎配置……这些看似独立的个体选择，正汇成一股清晰的趋势。从追逐风口到回归稳健，从博取高息到把握确定，在这场静默的理财观迁徙中，越来越多人意识到，稳健本身，也是一种竞争力。

上海金融与发展实验室主任曾刚也指出，利率下行是长期趋势，将主要或全部资金都放在存款上“吃利息”，未必是最佳选择。他建议投资者采取适度多元化理财的投资策略，银行理财就是他推荐的产品之一。

换种方式理财的同时，生活当然也会继续。砚卿计划在休息好后找份新工作。陈伟也依然渴望重返职场，“我得保证有持续不断的‘弹药’进去，提高‘钱生钱’的效率。”他把生活比作一条船，“工作是船身，理财则是发动机，重点是要把船身打造得坚固牢靠，剩下的精力再去考虑升级发动机。”

这场由个体选择汇成的潮流，或许还将持续涌动。中信建投银行研究团队预测，2025年末银行理财规模同比将实现10%左右增长。一生爱存钱的中国人，正带着审慎与智慧，完成一场集体进化，在收益与风险的平衡中，重塑属于这个时代的财富观。

据每日经济新闻

上海浦东发展银行股份有限公司重庆分行与中国信达资产管理股份有限公司重庆市分公司债权转让暨债务催收联合公告

上海浦东发展银行股份有限公司重庆分行（以下简称“转让方”）与中国信达资产管理股份有限公司重庆市分公司（以下简称“受让方”）于2025年9月26日签署了《上海浦东发展银行不良资产转让协议》，转让方已将在下表所列债权的全部权益依法转让给受让方，由受让方合法取代转让方成为下列借款人的债权人和担保人的担保权利人。

据此，请有关借款人和担保人自公告之日起尽快向受让方履行相应合同约定的还本付息义务及/或承担相应的担保责任，如借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照、丧失民事主体资格等情形，请相关债权债务主体、清算主体或其他义务人代为履行相关义务或者承担清算责任。

序号	借款人名称	借款合同编号	担保人名称	担保合同编号	本金余额(人民币元)	利息余额(人民币元)	原贷款行
1	重庆金蒙晟置业 有限公司	BC202005290000794、83012020280504、83012020280580、 83012020280767、83162023280081、83162023280082、83162023280083	重庆金蒙晟置业有限公司、 重庆金科房地产开发有限公司	ZD831620200000002、ZD831620220000003、ZB831620200000013、 ZD831620200000002-变1、ZD831620200000002-变2	152000000	29095691.84	上海浦东发展银行股份 有限公司重庆分行
2	中煜铂辉(重庆)市政 工程有限公司	2004200025-EDXY-20220311113842、 BASQ2023011066484967、BASQ2023030966891497	肖明(共同还款人)	2004200025-HKXY-2022、0311114008	246637.3	24035.66	上海浦东发展银行股份 有限公司重庆分行
3	重庆得顺实业 有限公司	2017568039-EDXY-20221231140937、 BASQ2023073168169092	杨雄(共同还款人)	2017568039-HKXY-2022、1231145801	399409.24	35752.00	上海浦东发展银行股份 有限公司重庆分行

注：1.本公告清单仅列示截至2025年7月30日的贷款本金余额，借款人和担保人应支付给中国信达资产管理股份有限公司重庆市分公司的利息按借款合同、担保合同、司法判决以及中国人民银行的有关规定计算。已经进入诉讼程序的，并已由转让方垫付的应由借款人及担保人承担的诉讼费、保全费、律师费等相关费用以有关法律文件确定金额为准。2.若本清单中担保人名单出现遗漏或错误的，并不意味着中国信达资产管理股份有限公司重庆市分公司对其担保责任的免除，担保人仍须按合同约定及法律规定承担担保责任。

联系地址：重庆市渝北区黄山大道中段67号信达国际A幢21-22楼 联系人：陶先生 联系电话：023-67684964

上海浦东发展银行股份有限公司重庆分行
中国信达资产管理股份有限公司重庆市分公司
2025年12月2日