

现实中，很多人存了款项之后，因为各种各样的原因，把这笔存款给忘了，直到几年后的某天突然想起来或者说在某个大扫除的日子发现了这笔款项，那么对于这类常年沉寂的存款，银行会如何计息呢？是不是会比自己每年去续存少了很多？



未转存

如果你在银行办理定期时，未与银行约定该笔存款自动转存，那么这笔资金一年后到期时，就会自动转为活期，而后续四年均会以活期计息，损失不可谓不大。

举例：目前央行的活期基准利率为0.35%，一年期定期的基准利率为1.5%，由于不同的银行利率定价会略有出入，我们假设你所存银行一年期的利率为基准利率加上50个BP，即利率值为： $1.5\% + 0.5\% = 2\%$ ，假设存1万元，在未约定转存的情况下，你第一年的利息为： $10000 * 2\% = 200$ 元。

从第二年开始，直至第五年则以活期计息： $10200 * (1 + 0.35\%)^4 = 10343.55$ 元，也就是说五年后你去银行取款，该笔存款的本息共计可以取出来：10343.55元，相当于总利息仅有343.55元。



自动转存

目前商业银行的自动转存分为两种情况：一种是按原存入的利率上浮比例转存，另一种则是上浮比例下降的转存。

1、原利率上浮的比例转存：

什么是原上浮比例呢？以上述我们所举的案例分析，你目前定期一年的利率是基准+50BP，原上浮比例就是后续值都固定为50BP，假设央行的基准利率一直没有变化，那么你这笔存款的利率就一直固定为2%，以此计算则1万元五年后本息合计： $10000 * (1+2\%)^5 = 11040.81$ 元，利息相当于1040.81元。

如果说在这期间的基准利率调整过呢？我们假设前两年央行的基准利率还是1.5%，在+50BP的情况下，你前2年的本息合计： $10000 * (1+2\%)^2 = 10404$ 元；第三年的时候央行将基准利率下调为1.2%，此时你执行的利率依然是1.2%+50BP=1.7%，如果第四五年也没变，那么你的后面3年的本息合计： $10404 * (1+1.7\%)^3 = 10943.67$ 元。



版权图片

2、上浮比例下调的转存：

上浮比例下调即你在自动续存上，上浮的加点值低于原首存时的数值，举个例子：你第一年在柜面存入的利率为2%（+50BP），到期如果没有在柜面再次转存，那么自动转存的利率则变为1.8%（+30BP），如果是这种情况（部分银行对于线上何线下的利率会有所区别），那么你第一年的利息为： $10000 \times 2\% = 200$ 元。

第二年至第五年则以1.8%计息： $10200 \times (1 + 1.8\%)^4 = 10954.45$ 元，也就是说五年后你去取款本息共计可以取出来10954.45元，收益会略低于五年原上浮比例的数值。



总结

一般而言，存款到期的后的情况无非以上三种，具体看你当时存入与银行的约定以及银行自身的规定，随着电脑的普及，目前大部分银行在你存款时都会自动默认约定转存的（90年代及以前，因为电脑未普及，纯手工记账，则无法做到自动转存，

所以早期的存款，没有自动转存的，要尽快去银行重存）。