

## 新臺幣零售存款流失率與穩定存款計算說明

### 一、計算正常營運下之新臺幣零售存款流失率

新臺幣零售存款係指以自然人名義開戶之新臺幣活期性與定期性存款，但不包含可轉讓定期存單。計算新臺幣零售存款流失率之相關計算步驟如下：

步驟一：從過去四十個月<sup>1</sup>中找出每一個月之新臺幣零售存款最低餘額（A1）及上月底餘額（B1）。

步驟二：找出每個月之最大流失金額

$$C1 = A1 - B1 \text{ ; 若為正數以 } 0 \text{ 取代 (即表示流入大於流出)}$$

步驟三：取得最近四十個月之新臺幣零售存款月流失金額，將其由最低排列至最高，在 95% 信賴區間下，取第三高之流失金額 C（取絕對值）。

步驟四：計算新臺幣零售存款月流失率  $R_{MO}$ ： $C / \text{基準日新臺幣零售存款總額 (D)}$ 。

### 二、求算新臺幣零售存款之穩定與較不穩定存款之流失金額<sup>2</sup>

步驟一：求算新臺幣零售穩定存款

$$E = \text{基準日零售客戶之存款，經歸戶後在存款保險額度 (目前為新臺幣 3 佰萬元) 內之新臺幣存款}$$

步驟二：求算不易流失之新臺幣零售存款

$$F = \text{基準日新臺幣零售存款總額 (D)} \times (1 - \text{新臺幣零售存款月流失率 } R_{MO})$$

步驟三：計算保額內且不易流失之新臺幣零售存款

$$G = \text{Min} (F, E) \quad \cdots \quad \text{適用係數 } 3\%$$

步驟四：算出保額內且較易流失之新臺幣零售存款

$$H = \text{Max} [(E - F), 0] \quad \dots \quad \text{適用係數 Max} (5\%, R_{MO})$$

步驟五：算出之新臺幣零售存款較不穩定存款

$$I = (D - E) \quad \dots \quad \text{適用係數 Max} (10\%, R_{MO})$$

註 1：銀行若無四十個月資料，請按實際資料，在 95% 信賴區間下計算；  
惟銀行未來資料仍須進行留存，以符合四十個月之資料量要求。

註 2：海外分行當地實際存款保障內之存款餘額適用 5%；較不穩定存款  
之存款流失率為 10%。但如海外分行所在地之主管機關對穩定存  
款、較不穩定存款與流失率另有規定者，從其規定。

註 3：於計算新臺幣零售存款總額時，如活期性存款(含支票存款)因透支  
而使存款餘額為負數時，應調整其餘額至零。