

## 摘要

我國的信用卡市場在民國八十二年全面開放以來，發展至今不過 10 餘年，已成為全球成長最快速的信用卡市場之一。但近年來也隨著信用卡業務已有相當顯著的成長，然而信用卡不僅只是一種支付工具，也屬於免擔保的信用融資，對發卡銀行而言，風險很高。故本文對於銀行要如何快速且正確的掌握客戶信用與還款能力，以防範呆帳發生，也變得日趨重要。

故本文利用 Binary Quantile Regression 可用於探討解釋變數對於被解釋變數在給定「特定分位數之下的邊際效果」，提供不同分位數的估計結果，可用於觀察被解釋變數的整個分配狀況。在實證上，二元分量迴歸模型不只可用來解釋平均的狀況，更常用來觀察分配尾端的情況。在以 ROC 與 CAP 的信用風險模型來驗證其 Binary Quantile Regression 的效力。