

目錄

第壹章 緒論

第一節 研究背景	1
第二節 研究目的	4
第三節 研究方法與資料範圍	
1.3.1 研究方法	4
1.3.2 研究資料	4
第四節 研究架構	5

第二章 文獻回顧

第一節 消費者信用貸款	6
第二節 銀行授信評估原則之探討	8
第三節 信用卡市場的文獻探討	14
第四節 信用風險模型的文獻探討	
2.4.1 因素分析	16
2.4.2 Bivariate probit 模型	19
2.4.3 CART MODEL	20
2.4.4 Logistic Regression	22
2.4.5 Quantile Regression 與 Binary Quantile Regression	23
2.4.6 信用風險模型效力之驗證與比較-CAP&ROC	27

第三章 研究方法	
第一節 消費金融信用風險模型之實證研究架構	31
第二節 模型建立	32
第三節 操作型定義	33
第四節 樣本之資本整理	33
第五節 樣本的違約情況輪廓描述	34
第四章 實證分析	
第一節 實證分析-利用 Logit 模型	39
第二節 實證分析-利用 binary quantile regression 模型	42
第三節 實證分析-利用 Data mining-Clementine(克萊門泰)	49
第五章 預測效力比較	52
第一節 利用 ROC 曲線與 CAP 曲線作樣本內的 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約機率預測	55
第二節 利用 ROC 曲線與 CAP 曲線作樣本外的 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約機率預測	58
第六章 研究結論與未來研究建議	
第一節 研究結論	60
第二節 未來研究建議	61
參考文獻	

表目錄

【表 1-1】 信用卡市場概況之流通卡數.....	1
【表 1-2】 信用卡市場概況之簽帳金額與預借現金.....	2
【表 1-3】 簽帳金額佔民間消費支出之比率.....	3
【表 2-1】 本國銀行辦理消費者貸款餘額統計表.....	8
【表 2-2】 現行金融機構授信評量方法.....	10
【表 2-3】 實際情況與模型判定交叉分類表.....	29
【表 3-1】 自變數與應變數之相關性.....	34
【表 4-1】 利用 Logit 模型求算出基本統計量.....	39
【表 4-2】 利用 Logit 模型求算出年收入單獨影響持卡人違約機率.....	40
【表 4-3】 利用 Logit 模型求算出年收入與過去 6 個月平均繳款金額影響持卡人 違約機率.....	40
【表 4-4】 利用 Binary Quantile Regression 求算出各分量影響持卡人違約機率的基 本統計量.....	42
【表 4-5】 9 個解釋變數的共變異數.....	43
【表 4-6】 實際違約值與預測違約值.....	51
【表 5-1】 各分量的係數的權數標準化.....	53
【表 5-2】 計算出平均分量的違約機率 $\hat{P}_{1 x}$ 與實際違約機率相比較.....	54
【表 6-1】 ROC&CAP 在樣本內與樣本外之比較.....	60

圖目錄

【圖 1-1】本研究整體架構流程圖.....	5
【圖 2-1】信用卡風險管理考量變數及作業流程.....	9
【圖 2-2】國內外授信評量相之重要變數.....	13
【圖 2-3】因素分析之幾何圖形.....	17
【圖 2-4】CART MODEL 之 Decision trees.....	21
【圖 2-5】CART MODEL 之 Decision trees 例子.....	21
【圖 2-6】CAP 曲線.....	28
【圖 2-7】ROC 曲線.....	30
【圖 3-1】職級與信用卡實際違約情況.....	34
【圖 3-2】婚姻狀況與信用卡實際違約情況.....	35
【圖 3-3】年收入與信用卡實際違約情況.....	35
【圖 3-4】過去六個月平均繳款金額與信用卡實際違約情況.....	36
【圖 3-5】6 個月平均期初應繳金額與信用卡實際違約情況.....	36
【圖 3-6】半年交易金額與信用卡實際違約情況.....	37
【圖 3-7】過去六個月是否有循環息與信用卡實際違約情況.....	37
【圖 3-8】「過去六個月繳款金額/應繳金額」與信用卡實際違約情況.....	38
【圖 3-9】每月限額與信用卡實際違約情況.....	38
【圖 4-1】在各分量時年收入與信用卡預測違約情況.....	44
【圖 4-2】在各分量時職級與信用卡預測違約情況.....	45
【圖 4-3】在各分量時婚姻狀況與信用卡預測違約情況.....	45
【圖 4-4】在各分量時每月限額與信用卡預測違約情況.....	46
【圖 4-5】在各分量時過去六個月平均繳款金額與信用卡預測違約情況.....	46
【圖 4-6】在各分量時 6 個月平均期初應繳金額與信用卡預測違約情況.....	47
【圖 4-7】在各分量時 6 個月平均期初應繳金額與信用卡預測違約情況.....	47
【圖 4-8】在各分量時過去六個月是否有循環息與信用卡預測違約情況.....	48
【圖 4-9】在各分量時「過去六個月繳款金額/應繳金額」與信用卡預測違約情況.....	48

【圖 4-10】使用 Data mining 來預測信用卡違約情況.....	49
【圖 5-1】樣本內 ROC 曲線作 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約 機率預測.....	55
【圖 5-2】樣本內 CAP 曲線作 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約 機率預測.....	57
【圖 5-3】樣本外 ROC 曲線作 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約 機率預測.....	58
【圖 5-4】樣本外 CAP 曲線作 Binary Quantiles Regression 與 Logit Regression 違約 機率預測.....	59