

第一章 緒論

第一節 研究背景

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。對於如何快速、正確的掌握客戶信用與還款能力，以防範呆帳風險也變得日趨重要。

【表 1-1】 信用卡市場概況之流通卡數

年度	信用卡發卡概況 ¹		單位：萬張	
	發卡數		流通卡數	
	國內卡	國際卡	國內卡	國際卡
81 年	897.0	127.3		
82 年	112.2	206.4		
83 年	130.0	304.2		
84 年	145.3	466.5	57.1	311.1
85 年	152.3	749.7	44.3	498.2
86 年	156.9	1154.3	32.6	745.6
87 年	161.9	1666.6	26.4	1036.1
88 年	173.6	2209.2	28.9	1327.1
89 年	178.7	3061.5	26.0	1800.4
90 年	181.9	4111.5	20.1	2392.2
91 年	184.4	5501.5	16.7	3141.2
92 年	185.2	6888.3	12.9	3771.2
93 年	185.3	7392.7	11.2	3928.2

近年來隨國人對先消費後付款觀念接受度提高，以及金融機構大力推廣，致信用卡與現金卡業務快速成長，惟最近因發卡浮濫及持卡人過度消費等衍生諸多社會問題，在政府加強相關業務監理下，擴增速度已見減緩。由此可見，信用卡市場

¹信用卡發卡概況資料來源：金融業務統計輯要, 金融監督管理委員會銀行局

已進入了產品生命週期中緩慢成長的成熟期。94 年第3季底信用卡流通卡數達 4,579 萬張，至年底則減為 4,549 萬張，近 6 個月有消費記錄之有效卡數 2,458 萬張，亦回降至 93 年底水準。

92 年全年信用卡的簽帳金額 9,988 億元，較 91 年的 8,735 億元成長 14.34%，部分原因是信用卡的功能擴大，例如，可以用信用卡支付各種稅款，或是刷卡加油等，刷卡環境愈來愈便利。另由於發卡銀行採取降低申請資格門檻、降低循環信用利率、餘額代償、刷卡免年費、刷卡積點換贈品等多項優惠措施，以各種促銷方式搶攻信用卡消費金融市場。

【表 1-2】 信用卡市場概況之簽帳金額與預借現金

年度	累計 流通 卡數 ²	卡數 年成 長率	累計 流通 簽帳 金額 ³	年 成 長 率	簽 帳 金 額	預 借 現 金	循 環 信 用 餘 額
82 年	2,051	36.5%	94,991	46.5%	-	-	
83 年	2,709	32.1%	131,553	38.5%	-	-	
84 年	3,676	35.7%	190,653	44.9%	-	-	
85 年	5,467	48.7%	272,387	42.9%	14,702	-	
86 年	7,665	40.2%	374,425	37.5%	25,742	-	
87 年	10,640	38.8%	491,097	31.2%	39,638	124,908	
88 年	13,575	27.6%	597,786	21.7%	51,389	152,768	
89 年	18,276	34.6%	719,770	20.4%	79,768	205,656	
90 年	24,135	32.1%	771,862	7.2%	103,779	259,875	
91 年	31,591	30.9%	873,595	13.2%	132,488	316,328	
92 年	37,850	19.8%	998,885	14.3%	178,398	399,847	
93 年	44,180	16.7%	1,254,482	25.5%	205,843	457,900	
94 年 3 季	45,794	3.65%	1,060,059	-15.5%	166,914	488,300	
94 年 4 季	45,494	-0.65%	1,420,984	34.1%	215,569	494,700	

²流通卡數單位：千張

³簽帳金額，預借現金，循環信用餘額：百萬元

發卡機構發行信用卡最主要的目的是藉由刷卡交易之簽帳金額賺取簽帳手續

費，故下面是民眾的消費型態：

信用卡簽帳金額佔民間消費支出之比率漸增：我國信用卡簽帳金額不僅以年成長率 10% 以上之速度擴增，其佔整體民間消費支出的比重亦逐年攀升，至 93 年第四季止已達 21.2%，顯示民眾愈來愈習慣以信用卡作為日常支付工具⁴。

【表 1-3】簽帳金額佔民間消費支出之比率

簽帳金額佔民間消費支出之比率			
年度	簽帳金額(億)	民間消費支出(億)	簽帳金額/民間消費支出
85 年	2,723.87	45,399	6.0%
86 年	3,744.25	49,361	7.6%
87 年	4,910.97	53,341	9.2%
88 年	5,977.86	56,413	10.6%
89 年	7,197.70	59,813	12.0%
90 年	7,718.62	60,426	12.8%
91 年	8,735.96	61,495	14.2%
92 年	9,988.85	61,795	16.2%
93 年	12,544.82	58,348	21.5%
94 年 3 季	10,600.59	54,642	19.4%
94 年 4 季	14,209.84	67,027	21.2%

⁴目前台灣信用卡消費佔民間消費支出之比重僅約佔 18%。如，從今年開始，政府已在 6 所學校試辦使用信用卡繳學費，希望爾後能逐漸擴大信用卡繳交學費的範圍；又如目前醫院全面開放以信用卡繳交醫療費用之家數屈指可數，此市場亦相當龐大，值得業者積極開發。

第二節 研究目的

尤其金融機構業務競爭激烈的環境中，為提高放款量、爭取放款時效、減少審核時間，尤其決勝的關鍵在於貸放款項時的速度，從送件、審核至核貸的過程中，若能縮短時效，提高效率，方可於全面競爭之金融強敵下勝出，有鑑於此，一套良好的評等機制及如何使徵審人員於最知時間內，得到客觀及科學性快速分析且如何規避困帳風險之重要依據，將是信用放款未來最重要的方向。

第三節 研究方法與資料範圍

1.3.1 研究方法

本研究嘗試把某間銀行的信用卡資料加以整理，針對現行已在此銀行申請信用卡的客戶加以利用分量迴歸模型來估計係數，可用於探討解釋變數對於被解釋變數在給定「不同分量之下的邊際效果」的違約情況。

1.3.2 研究資料

研究對象為台灣某家銀行信用卡戶的資料，母體總數約有 100 萬筆，但因定義違約戶全部只有 1675 筆，所以採取配對樣本 1:5 的方式，於全體樣本中抽取正常戶為 10448 筆。計有違約戶和正常戶共有 12123 筆作為研究對象，以預測客戶是否違約及分析影響客戶違約之顯著變數。由於持卡人「年收入」資料，理應

不可能為”0”或”空值”但此部份於資料中卻有高達 65%之比例，故將此兩欄資料排除而不列入分析。

第四節 研究架構

【圖 1-1】本研究整體架構流程圖

