

商業銀行個人消費性貸款違約因素之探討

研究生：賴明暘

指導教授：胡德中 博士

高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士在職專班

中文摘要

本研究以國內某官股商銀南部地區分行（包含其上級單位南區授信區域中心），在民國91年至99年間所承作之全部消費性貸款授信案件為母體，該銀行為國內排名前三大之銀行，所承作之消費性貸款數量及規模，具有作為研究樣本之代表性，貸款資料正常案件430逾期案件106件，合計共536件研究樣本，取出授信權限、貸款種類、政策補助、屋齡、婚姻、年齡、職業、教育程度、貸款年限、貸款成數、新屋與否、寬限期、信貸有無、現金卡有無、保證人有無等15個變數因子，以此15個變數因子做深入的分析，探討其對房屋貸款戶發生逾期繳款影響的程度。

本研究利用 Logistic 迴歸模式實證結果發現：授信權限、貸款年限、寬限期、信貸有無、現金卡有無等五個變數對消費性貸款具有顯著的差異。

以本研究 LR 模式對逾期案件預測後續是否成為逾期案件的預測準確率為 58.5%，對正常案件預測後續是否成為正常案件預測的準確率為 92.6%，整體之預測準確率為 84.32%。

本篇研究結果可提供銀行業者一套正確且具即時效率之違約預警模式，亦可讓貸款者與銀行業者了解金錢互相往來之重要性，予以適時的培養正確之金錢態度改善消費習慣，降低違約行為之發生。

關鍵字：消費性貸款、違約風險因素、Logistic 迴歸

The Research on the Personal Consumer Loan of Commercial Bank Defaults Factors

Student : Ming—Yang Lai

Advisor : Dr. Te—Chung Hu

Institute of Finance and Information
National Kaohsiung University of Applied Sciences

Abstract

This research collects personal consumer loan cases in a branch of a southern Taiwan commercial bank (Including higher level units—Southern Regional Center of credit) during 2002 to 2010 as samples. According to the number and scale of the personal consumer loans, this bank within the top ranks can be the typical research samples. This research included 536 cases in total; 430 cases of samples are regular ones that repay on time and 106 cases are overdue cases. The research investigates and analyzes the level of influences about the overdue personal consumer loans with fifteen variables which include marital credit access, types of loans, policy support, house age, status, age, occupation, educational level, loan period, ratio of loan approval, whether the new housing, loan with grace period, credit loan, cash card, and the guarantor.

Based on the results of this research, the researcher concludes that marital credit access, loan period, loan with grace period, credit loan, cash card, are the five significant variables which influence personal consumer loan.

The results indicate that the prediction accuracy of overdue cases is 58.5%, regular cases 92.6%, and the correctness in total 84.32%.

These findings may provide a correct and immediate efficiency pre-warning model for bankers, also may let the borrower and bankers understand the importance of money attitudes, raise correct money exchange each other improvement expense custom, reduces occurrence the default behavior.

Keywords: Personal Consumer Loan, Default Risk Factors, Logistic Regression

誌 謝

目錄

第一章 緒論.....	1
第一節 研究背景.....	1
第二節 研究動機.....	7
第三節 研究目的.....	8
第四節 研究架構與流程.....	9
第二章 銀行授信相關理論與文獻探討.....	11
第一節 銀行放款理論.....	11
第二節 授信評估準則.....	14
第三節 消費性貸款定義及風險評估因素.....	16
第四節 消費性貸款的信用風險評估方式.....	19
第五節 國內外之相關文獻回顧.....	21
第三章 研究方法.....	28
第一節 資料來源.....	28
第二節 研究變數分類及選取.....	29
第三節 評估分析模型.....	35
第四節 研究假設.....	40
第四章 實證分析.....	41
第一節 取得資料及內容.....	43
第二節 敘述性統計分析.....	44
第三節 LR 分析模型.....	54
第四節 綜合實證結果分析.....	57
第五章 結論及建議.....	60
第一節 結論.....	60
第二節 建議.....	61
第三節 後續研究.....	62
參考文獻.....	63
中文文獻.....	63
英文文獻.....	64

參考文獻

中文文獻

1. 王濟川、郭志剛 (2004)，《Logistic 迴歸模型—方法及應用》，五南圖書出版公司。
2. 汪海清等五人 (2000)，《消費性貸款實務》，台灣金融研訓院。
3. 林震岩 (2007) 編著《多變量分析SPSS的操作與應用》，智勝文化出版。
4. 陳木在 (2001)，《商業銀行風險管理》，台灣金融研訓院。
5. 呂美慧 (2000)，「金融機構房貸客戶授信評量模式分析—Logistic 迴歸之應用」，國立政治大學金融所，碩士論文。
6. 李海麟 (2002)，「銀行消費者房屋貸款授信評量之實證分析」，國立中正大學國際經濟研究所，碩士論文。
7. 林國順 (2003)，「房屋貸款逾期還款預警模式之研究」，大同大學事業經營研究所，碩士論文。
8. 林成毅，2005，「貸款人背景條件與房貸授信風險相關之研究」，國立中山大學，人力資源研究所，碩士論文。
9. 林秀靜 (2008)，「銀行業房屋貸款違約風險因素之探討」，逢甲大學風險管理與保險學研究所，碩士論文。
10. 林左裕、劉長寬 (2003) 「應用Logit模型於消費者擔保貸款違約行為之實證研究」，2003年中華民國住宅學會第12屆年會論文集。
11. 周建新、于鴻福、陳進財 (2004) 「銀行業房貸授信風險評估因素之選擇」，中華管理評論 Vol. 7, NO. 2, Apr. 2004。
12. 高博祥 (2008)，「我國銀行業房屋抵押貸款違約風險潛在因子之研究—以S 銀行為例」，國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所，碩士論文。
13. 郭姿伶 (2000)，「住宅貸款之提前清償與逾期還款」，國立中正大學財務金融研究所，碩士論文。
14. 黃隆憲 (2006)，「消費者小額信用貸款授信模式之研究」，國立高雄第一科技大學財務管理研究所，碩士論文。
15. 賴郁媛 (2002)，「我國不動產市場與經濟變數長期整合之探討」，朝陽科技

大學財務金融所，碩士論文。

16. 簡俊永 (2005)，「不動產擔保授信違約預測模式」，國立高雄應用科技大學，商務經營研究所，碩士論文。

17. 戴堅 (2004)，「個人消費性信用貸款授信評量模式之研究」，國立中正大學國際經濟研究所，碩士論文。

18. 劉宗哲 (2002)，「房屋抵押貸款客戶違約預測模式之比較研究」，國立高雄第一科技大學金融營運所，碩士論文。

英文文獻

1. Berger, A.N. and G.F. Udell, Collateral, Loan quality and Bank risk, *Journal of Monetary Economics* 25, pp21-42 (1990)。

2. Steenackers, A., and Goovaerts, M. J., A Credit Scoring Model for Personal Loans, *Insurance Mathematics Economics*, P31-34 (1989)

3. Updegrave, How Lender Size You Up, Monday (1987)

4. Van Order, R, The Hazards of Default, *Secondary Mortgage Markets*, pp357-361 (1990)。