

# 論文摘要

論文名稱：銀行信用卡逾放比率之決定因素－以台灣之銀行為例

學校所別：國立政治大學財政研究所

指導教授：高安邦博士

研究生：林冶洋

關鍵詞：信用卡逾放比率、台灣、隨機效果模型、決定因素。

JEL 分類號：A19；G21；M21

台灣信用卡市場自 1982 年全面開放以來，信用卡以驚人的速度不斷成長。但隨著信用卡簽帳金額、循環信用餘額的提高，以及 2002 年南韓信用卡泡沫危機的前車之鑑，信用卡逾期放款的風險控制也逐漸為政府相關主管機關所注意。藉由 2003 年 9 月至 2004 年 10 月，共 14 個月的月資料以及 43 間發卡機構，作追蹤資料的隨機效果模型分析，並採三種方向作為研究的角度，顯示較低逾放比的銀行，也許其風險管理及內部控制較為嚴謹，因此其信用卡部門之逾放情形也會較少。益本比則可以反映獲利能力較佳之銀行其放款品質較佳，因此可以推估其信用卡逾期放款的情形相對而言較不嚴重。持卡人循環信用餘額使用指數則反映出貸款者的還款能力。卡均循環信用餘額則是一項較為特殊的觀點。結果顯示台灣確發生了以卡養卡的情形，以致於在短期內，卡均循環信用餘額的提高反而會造成信用卡逾放比率的改善。最後，景氣動向指標成長率則反映出在景氣好的時候，持卡人比較有意願及能力償還其信用債款，因此持卡人逾期繳款的情形較不會發生。