

# 消費性貸款信用評分模式之比較—判別分析、Logistic迴歸與類神經網路

林淑萍, 林燕萍

科技管理學系

管理學院

splin@chu.edu.tw

## 摘要

在銀行逐漸將貸款重心由企業借貸轉移至消費性貸款之趨勢下，消費性貸款業務成長為銀行業與經濟成長帶來正面效果，不過在消費性貸款業務增加的同時，也逐漸暴露出貸款者違約情形之嚴重問題。另外Hayhoe et al. (1999)、Roberts & Jones(2001)與林淑萍等人(2006)曾提出金錢態度是影響行為之重要因素，因此本研究將藉由消費性貸款者之金錢態度與人口統計變數來建立消費性貸款違約行為之預警模式。

本研究以國內某金融機構之消費性貸款客戶為調查對象，以Yamauch & Templer(1982)MAS金錢態度量表作為本文金錢態度量表之理論依據，總計發放350份問卷，其中有效問卷281份，有效問卷回收率為80.2%。本研究以貸款者之基本屬性與金錢態度各構面為預測變數，比較判別分析、Logistic迴歸與類神經網路模式辨識貸款者之預測能力，結果顯示運用類神經網路方法建構消費性貸款違約行為之預警模式最為適切，整體命中率達93.62%，在誤判成本上也以類神經網路模式最低，提供銀行及金融機構一套能夠即時且正確判別貸款者之優劣，並降低銀行損失之違約預警模式。

關鍵字：消費性貸款、金錢態度、判別分析、邏輯斯迴歸、類神經網路、信用評分模式、預警模式