

建模背景

在金融服务业中，信用评分是评估客户信用风险的重要工具，广泛应用于贷款审批、利率定价及客户管理等方面。为了量化客户的信用状况，构建了一个简化的线性信用评分模型，该模型综合考虑客户的收入水平、债务负担、信用历史长度以及近期信用查询频率等因素，从而预测其信用评分。

模型旨在体现以下几个关键财务与行为特征：较高的收入通常反映更强的还款能力；较低的债务收入比意味着财务负担较轻；较长的信用历史表明客户信用行为的稳定性较高；而频繁的信用查询则可能预示近期存在资金压力或高风险借贷行为。

建模公式

\$\$ 信用评分 = 300 + 0.15 \times

income - 50 \times

debt_ratio + 0.2 \times

credit_age - 3 \times

inquiries

\$\$ 其中：

- income 表示客户的年收入（单位：万元）

- `debt_ratio`

表示客户的债务收入比（即月度债务支出与月度收入的比值）

- `credit_age` 表示客户信用记录的平均年龄（单位：月）
- `inquiries` 表示客户在过去6个月内被发起的信用查询次数

该模型为线性评分模型，适用于模拟场景下的信用评估，可根据实际业务需求进一步优化与扩展。