**基于主成分分析、支持向量机和神经网络的放贷决策模型**

**摘要**

本文依据以往债务人个人信息和违约情况的历史记录，通过主成分分析、支持向量机等方法，得到决定债务人个人信用的各个主成分，建立可供保理商参考的债务人个人信用和是否放贷的放贷决策模型，给出了由债务人的个人信息和历史信用记录决定是否放贷、放贷额度大小的系统化方法。

针对以往的大量客户的个人信息和历史违约记录，本文首先根据已经标准化的各项个人信息的参数，在对所有条目已知的客户的表格项中进行主成分分析，得到了各项个人信息中对违约记录具有不同影响大小因素的主成分元素集合。基于此，将每个元素对于历史违约记录的影响权重大小从高到低进行排序，取前几个主成分元素作为主成分集合，使得主成分集合中的元素在总体决定权重中的占比超过85%，解决了个人信息中哪些信息主要决定了客户借款后违约的可能性问题。自此，针对预测客户违约的可能性因素，我们已从完整数据集合中找出数据规律，生成了违约预测模型，将得到的主要因素用于接下来的支持向量机中。

针对最后80个class条目未知的客户预测是否违约的问题，本文首先根据前文所提到的违约预测模型建立起的主成分分析元素利用支持向量机建立起了分类模型。在此基础上，根据算法的结果，进行放贷决策的预判。整体只要最终计算出的信用水平不太差则会放贷，具体区别是在基准水平以上则多贷一些，以下则相应减少。否则，若最终的信用水平过低，即低于阈值，则不予贷款。同时，由距离超平面距离的大小决定可能性大小的原理计算导出支持向量机不同输入的概率作为客户违约的可能性。

针对数据有残缺情形下的确定授信额度的分析问题，本小组采用以范数偏差为参数的热卡方法对残缺的参数进行填补，即先将残缺的部分用对应列整体数据的均值作为暂时的带体制，寻找与当前残缺的最接近的一组数据中的对应行中的对应元素作为缺失值的替代值，考虑到若将热卡方法算出来的模拟值直接代入原始数据中经过矩阵变换有可能新矩阵的属性列的分布会改变，即使用原有的数据会有系统性误差，所以用神经网络的办法重新建模，重新得出新的。

针对向公司管理层提供的非技术报告，我们将根据分析出的主成分进行分析，并通过聚类分析寻找其数学上的相关性，并结合列表属性的生活实际进行客观解释，对管理层日后对一组数据决策的迅速决策做出科学指导。

关键词：主成分分析，支持向量机，机器学习，神经网络

1. **问题重述**

随着当今国内外贸易活动的日益活跃，赊销的方式越来越流行，这也对保理业务提

出了新的要求。在大数据和人工智能高速发展的大背景下，确立更加精准可靠的放贷机制成为可能。现实生活中，客户申请放贷的过程中需要提供大量的个人信息，放贷过程中也会产生相关数据。从分析已有的大量案例数据入手，结合相关资料，我们将解决以下几个问题：

1、根据文件数据，寻找数据规律，建立用来预测客户违约可能性的违约预测模型并用实例验证。

2、根据文件数据，分析所有数据之间的联系，建立用于决策授信额度的授信额度估算模型，并用实例验证。

3、结合生活中实际情况，用户提供的信息存在不完整的可能性。结合参数之间的联系，建立有数据缺失情况下的授信额度估算模型。

4、针对上述三个问题的解答，撰写技术报告，展示建模成果。

1. **模型假设**
2. 对于训练条目，数据越完整，分析出来的模型越真实；对于测试条目，数据越完整，分析出来的结果越合理。
3. 根据我们填补缺省值的评价标准，拥有较好填补缺省值性能的填补方法对于数据不完整条目的决策分析所提供的支持越大。
4. **符号说明**
5. **问题分析**

针对新客户的放贷决策是典型的分类和回归问题。其核心在于分别针对信息完整和存在数据残缺的两种客户的现有个人信息和历史违约记录，并结合已有数据集合进行分析，并给出合理的个人信用评价指标体系，对模型进行检验和评估。

为评价决策模型的优劣，考虑从完整数据情况和缺失数据两种情况来共同确定评价指标体系。对表格中的整体数据条目划分为以下三类：过去信用记录未知（即最后80个class条目未知）的条目；class完整条目中的大部分（用于生成对完整数据情况下的分析的训练集）；其余部分（用于对缺失情况下的目录进行模拟测试，即选择其中某几个进行遮蔽，将这些条目视作存在缺失数据的条目）。从数据完整的情况出发，关心的是对于所有已知数据的合理利用得出符合以往信用记录（即违约情况）的决策。从数据存在缺失的情况出发，关心的是针对利用热卡方法算出来的模拟缺失值进行填补后的条目做出的决策符合以往信用记录的决策。符合以往信用记录的决策意味着，若该条目以往存在着违约记录，则做出的决策应该是在已有信用额度的基础上进行减少或根本不予贷款（若已有信用额度缺失则使用神经网络预测出模拟值再进行计算）；若该条目以往不存在违约记录，则做出的决策应该是在已有信用额度的基础上增加或至少不变才是合理的。综合考虑完整数据情况和缺失数据两种情况给出评价指标体系。

客户在决策系统中提供的参数由户籍所在地、婚姻状况、年龄等构成。统计附录中的数据，发现可用于除了部分数值太小之外需要处理，所有的数据条目均可用于分析。先对数据完整的情况进行决策，即对数据进行归一化处理得到归一化之后的矩阵，将此矩阵用于主成分分析，并以此作为支持向量机的分析预测的输入，并得出支持向量机的决策模型，并以此作为计算新的决策的依据。通过比较计算出的结果和阈值进行比较，如果大于阈值则确定给予贷款服务，并根据其距离超平面距离的大小决定可能性大小的原理计算导出支持向量机不同输入的概率作为客户违约的可能性。

再对数据存在缺失值的情况进行决策，即先用热卡算法进行缺失值模拟出模拟值进行填补，接着，运用bp神经网络进行处理。将拥有完整数据的条目的V1到V28个参数作为bp神经网络的输入层，将class即违约历史记录作为输出层，通过正向和反向两个子过程，以Widrow-Hoff学习规则为原则，根据梯度下降法，分别调整输入层和隐含层、隐含层和输出层的权值和阈值，不断优化，最终得到整个神经网络的整体结构，以及每个结点的权值和阈值，至此，即已经获得了针对数据存在缺失值的放贷决策模型，其中的计算结果就已经包含了授信额度和客户违约的可能性。

最后，是我们提出的针对缺失值的统一填补算法（如我们采用的热卡算法）在不同缺失情况下的评价体系，并记录在我们的非技术报告中。

1. **模型建立与求解**
2. **模型评价与改进**
3. **参考文献**
4. **附件清单**