

评分卡模型是一个“预测”模型，预测的对象是未来一段时间的违约的概率。

三个要素：

- (1) 未来
- (2) 一段时间
- (3) 违约

预测需要的信息是当前及过去一段时间的信息。

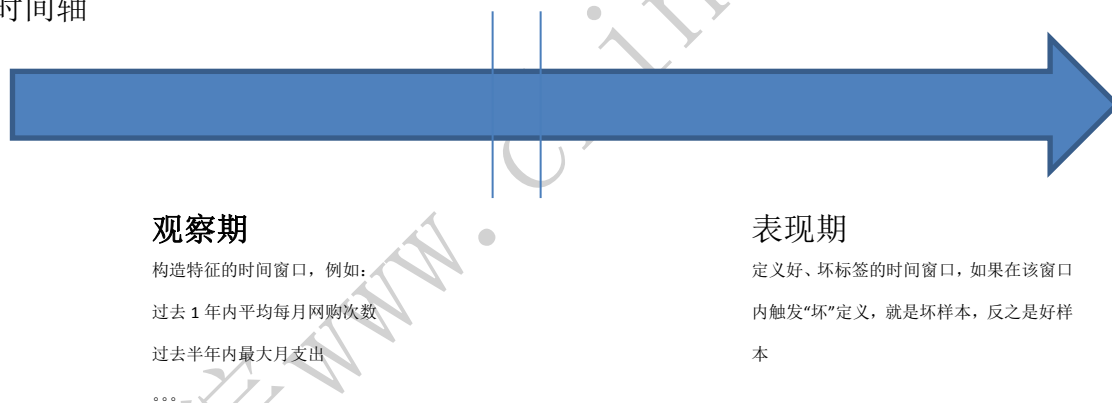
两个要素：

- (1) 当前及过去
- (2) 一段时间

假设我们基于今天某批申请者的信息来建立评分卡模型预测未来一年以内的违约概率，这是不可能的，因为我们没有开“上帝之眼”，不知道这批人未来一年的违约行为。所以，只能拿那些已经有了完整的表现期的历史申请数据来做模型。

假设今天是 2017-4-16，那么 2016-4-16 的申请者（并且是成功放贷的）的一年的表现已经知道了，表现期是 2016-4-17~2017-4-16。那么，观察期就是 2016-4-16 及之前一段时间的窗口。

时间轴



观察期：用来定义 x 变量

表现期：用来定义 y 变量（这里的“表现”不是模型的表现，是申请者的表现）

模型开发完成、投入使用后，对于今天的申请者，用今天及过去 3 年（假设观察期是 3 年）的信息衍生出来的变量，来预测接下来一年（假设表现期是 1 年）的违约概率：

*Probability(在 2017.4.17~2018.4.16 发生违约|2014.4.17~2017.4.16 的数据)*

