

Рецензия на доклад «Интегрированное управление риском и задачи машинного обучения».

Мною был прослушан доклад «Интегрированное управление риском и задачи машинного обучения».

Стиль и манера изложения автора понравились - достаточно точно и доступно была описана ситуация с управлением кредитными рисками в банковской сфере и показаны определенные недостатки существующих скоринговых систем.

Докладчик показал, что несмотря на возможные преимущества иных подходов (ML, neural networks) работа по принципу «black box» затрудняет использование данных методов в реальной работе банков и предложил метод классификации основанный на рассмотрении пересечений описания тестового объекта с пересеченными описаниями некоторой группы объектов.

Было бы интересно увидеть подобие sensitivity анализа (не очень понятно как от множества описаний может зависеть итоговая эффективность классификации, возможно есть worst case когда все даже хуже чем в уже имеющихся системах) и провести эксперименты на выявление зависимости эффективности от subsample.size и альфа. Не совсем ясно как отбиралось итоговое множество факторов для вычислительных экспериментов.

Доклад оставил положительные впечатления, интересно было бы посмотреть на результаты внедрения, если таковое состоится.