

Национальный исследовательский университет – Высшая школа экономики
Аспирантская школа по компьютерным наукам

Рецензия на доклад в рамках научно-исследовательского семинара Алексея Масютина, аспиранта третьего года обучения, департамента анализа данных и искусственного интеллекта факультета компьютерных наук, на тему «Интегрированное управление риском и задачи машинного обучения».

Доклад посвящен актуальной проблеме вычисления портрета заемщика при запросе им на выдачу кредита с целью уменьшения кредитного риска банка. Данная задача сейчас в основном решается стандартными методами, которые можно улучшить методами машинного обучения.

В начале доклада было рассказано об основных видах банковских рисков, далее было дано понятие скоринговых систем и их связь с логистической регрессией. Также было рассказано о новом подходе к оценке портрета кредитуемого, основанном на интервальных узорчатых структурах. В конце доклада были даны результаты применения данного алгоритма на большой выборке данных, также даны результаты сравнения предложенного алгоритма с методами, которые на данный момент применяются в банках.

Предложенный алгоритм заключается в составлении описания портрета заемщика, которое интерпретируется интервальной узорчатой структурой. Далее для всех получившихся типов узорчатых структур предлагается применить алгоритм ленивой классификации с целью построения решетки для всего множества и поиску a -слабых описаний заемщиков. Данная решетка позволяет определить платежеспособность заемщика. Алгоритм применяется с разной степенью «строгости» к заемщикам путем применения различных схем голосования.

К плюсам доклада можно отнести ясное и понятное изложение доклада. Также то, что представлено сравнение предложенного подхода со стандартными методами решения данной проблемы.

Есть и небольшие замечания к выступлению. Во-первых, не было дано плана выступления в начале. Это бы помогло слушателям лучше ориентироваться в докладе и иметь структуру доклада. Также докладчик не рассчитал знакомство целевой аудитории с анализом формальных понятий, от чего главная часть доклада показалась скомканной.

В целом доклад понравился, видна заинтересованность докладчика в теме. Также хочется отметить, хорошее изложение материала. Мне, как человеку очень отдаленному от темы, было все понятно. Алексей все время следил за вниманием слушателей, что подтверждает, что он делал доклад с целью донести до слушателей основную суть сделанной работы.

Рецензент
аспирант первого года обучения,
Ингачева Анастасия Сергеевна.

13.11.2015