

フリーソフトRを用いたAI・統計モデルによる 格付・審査モデルの構築(PC 利用)

かんざき ゆうご
講師 **神崎有吾氏**

EY 新日本有限責任監査法人
金融事業部 アソシエイトパートナー

おの ゆうさく
講師 **小野祐作氏**

EY 新日本有限責任監査法人
不正リスク対策部 シニア

日時 平成30年7月23日(月) 午後1時30分~午後4時30分

現在、AI が大きなブームになっており、日本中の企業が AI の業務への適用を目指しています。一方、AI 自体については、過去何度かのブームを経験していますが、期待された程の活躍は実現できていませんでした。講師は、90年代末から、数多くの銀行の格付モデルや審査モデルの設計に関与してきており、その経験で培った AI のメリット・デメリットを理解した上で、現在は AI を活用することで格付モデルや審査モデルの実務は大きく変わるのでは？表現は大きすぎますが、革命が起きるのでは？と考えています。

最も大きな論点は、AI を用いることで予測力を高めることができることではなく、与信管理を効率的に高度化できる点であり、大きなメリットになります。今回のセミナーでは、フリーソフトである R を用いて AI(ここでは、機械学習)に基づくモデル構築の実務を実感してもらうことで、参加者の今後の業務に生かして頂くことを目指しています。

尚、演習では、模擬的な財務データを用い、AI でモデリングを行って頂き、伝統的な非線形モデルとの比較を行います。また、データやサンプルプログラムは全てお持ち帰り頂けます。

1. 格付・審査モデルの実務

- ① 格付・審査モデルの構築に用いられるデータ
- ② 格付・審査モデルの構築に用いられる統計手法(線型・非線形モデル / 決定木 / AI 等)
- ③ 格付・審査モデルの運用

2. AI によるモデル構築の手順

- ① データの作り方
- ② データのクリーニング
- ③ モデル構築、最適化

3. 演習課題 (R による機械学習に基づく与信モデルの構築)

- ① R の機械学習パッケージ caret の基礎的な使い方
- ② 模擬財務データを利用した与信モデル構築

統計ソフト R およびパッケージ (caret, MASS, rms, ROCR) がインストールされたパソコンをご持参ください。

- ※ 1. 目的: 模擬財務データに R を利用することで、AI に基づく与信モデルが構築できる最新の技術をハンズオンで習得します。
- ※ 2. R の機械学習パッケージについては、caret (<http://topepo.github.io/caret/index.html>) を利用します。caret は、R の多数の機械学習パッケージを統一的に扱え、機械学習によるモデリングを効率的に実装できるパッケージです。また、caret に加え、MASS、rms、ROCR についても利用する予定ですので、各自 PC に事前にインストールしてきて下さい。

※ご同業の方からのお申し込みはお断りさせて頂く場合がございますので、ご了承ください。

【神崎有吾氏】格付投資情報センター・金融工学研究所を経て、大手監査法人に入所。統合的リスク管理(ERM)や信用リスクに対するコンサルティングや会計監査に従事。2009年~2011年、金融庁監督局総務課パーゼルⅡ推進室に出向し、パーゼルⅡ(信用リスク、市場リスク、オペリスク)の業務に従事。2015年に新日本有限責任監査法人入所後は、統合的リスク管理(ERM)の整備・高度化支援、各リスクの計量化・モデル構築支援、内部監査サポート、国内外の規制遵守に係るアドバイザーを提供。著書等:『これで納得!信用格付モデルの実際』(共著、金融財政事情連載)。

【小野祐作氏】2010年千葉大学大学院理学研究科博士後期課程(地球生命圏科学専攻)修了。博士(理学)。同年、宇宙航空研究開発機構(JAXA)に入所。同所での研究・開発経験を経て、2017年にEY新日本有限責任監査法人へ入所。現在は、データ分析による金融系監査支援業務を担当。

※録音・ビデオ撮影はご遠慮下さい。



開催日

平成30年7月23日(月)
13:30~16:30

会場

茅場町・グリーンヒルビル
金融財務研究会本社 セミナールーム

東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8

TEL 03-5651-2030

地下鉄東西線・日比谷線 茅場町駅

6番出口より徒歩1分

(開場は開演の30分前です。)

1名につき34,700円

(消費税、参考資料を含む)

1社2名以上同時に参加お申込みいた

だいた場合、お2人目から1名につき29,000円。追加申込みの場合はその旨ご記入下さい。

参加費

申込先

金融財務研究会 ホームページ <http://www.kinyu.co.jp/>

〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8 グリーンヒルビル

TEL 03-5651-2030 FAX 03-5695-8005

申込方法

ファックス又は郵便にて参加申込書をお送り下さい。上記ホームページの申込欄からもお申込いただけます。折り返し、受講証と請求書を郵送致します。参加費は下記の普通預金口座に開催日前日までにお振込み下さい。(但し経理の都合等で間に合わない場合は、ご連絡いただければお待ちいたします。)参加費の払戻しは致しませんので申し込まれた方がご都合の悪い時は代理の方がご出席下さい。又当日ご参加になれなかった場合、当社および経営調査研究会主催の他のセミナーに無料でご出席いただけます。(但し新しいセミナーの参加費との差額が2,000円以上の時は差額をお支払いいただきます。また、振替は1年以内にお願いたします。)ご記入いただきました個人情報は、当社および関係会社の受講者名簿の整備や今後開催されるセミナーのご案内等に使用します。

振込口座

普通預金 口座名 (株)金融財務研究会

三菱UFJ銀行	本店	1642356	三井住友銀行	本店営業部	7397637
三菱UFJ信託銀行	本店	2818151	みずほ銀行	東京営業部	1427715
三井住友信託銀行	本店営業部	2993982	りそな銀行	東京営業部	1693669

切らずにこのままお送り下さい

フリーソフトRを用いたAI・統計モデルによる
格付・審査モデルの構築(PC利用)

7/23

参加申込書

FAX 03-5695-8005

平成30年 月 日

ご連絡・講師へのご質問等ご記入下さい	会社名	TEL FAX		
	所在地	E-Mail 〒		
	参加者ご氏名	部課名		
	〃	〃		
	〃	〃		
	〃	〃		
	書類送付先 (同上の場合記入不要)	ご担当者 TEL	部課名 FAX	

*セミナーコード 1365 (Fin-301365)

お申込の翌日には「受講証・請求書」を発送しておりますが、お手元に届かない場合は、弊社までご連絡下さい。