

# AIが格付・審査モデルの実務に与える 影響と考察

～AIを使いこなすためのテクニック～

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8月2日（木）午後1時30分～午後4時30分

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？表現は大げさですが、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のではなく、与信管理を効率的に高度化できる点が大きなメリットです。一方で、AI はランダムなデータに対して、脆弱であることが分かっています。理科実験室のような安定した環境では、安定したパフォーマンスを発揮しますが、実務はより複雑です。どんな局面でも AI が力を発揮するためには、どのような運用が好ましいのか、その他の統計手法やエキスパート判断をどのように組み合わせるのか、AI の挙動をどのように可視化するのか等、運用面での高度化が AI を使いこなすためのカギになると考えています。これらの論点を実務家の観点から、平易な言葉で解説する予定です。

## 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）
- ③ AI モデルロジックのバリエーションと特徴
- ④ 格付・審査モデルの運用

## 2. AI の特徴と癖

- 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. AI を使いこなすためのテクニック

- ① 挙動の理解
- ② 他のモデルとの併用・共存
- ③ AI を効果的に活用するために必要な分析

## 4. 内部格付手法最低要件（規制）と AI

## 5. 審査格付モデルにおける AI の利用が与信戦略・商品戦略・財務戦略に与える影響

※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バーゼルⅡ推進室に出向し、バーゼル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リーを提供。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8月2日(木)  
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。)

参加費

1名につき34,800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。

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

AIが格付・審査モデルの実務に与える  
影響と考察

8/2

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 *セミナーコード 1445 (Fin-301445)	ご担当者 (同上の場合記入不要)	TEL	部課名	FAX

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。