

多目的GAを用いた 信用リスクモデルの財務指標選択

MTEC 研究員 山内 浩嗣

要旨

本研究の目的は、多目的GA(Multi-Objective Genetic Algorithm)を用いて、信用リスクモデルの財務指標選択の一手法を提案することにある。本手法においては、融資実務における信用リスクモデルの2つの主たる役割である「正常企業/デフォルト企業の二群判別」と「モデル出力値と格付との序列整合性」を両立させるため、それぞれの役割に関するモデル精度を同時に高めうる指標の組み合わせが得られるよう変数選択問題を定式化し、多目的GAによって解探索を行っている。