

Realizacja wspólnie z PKO Bankiem Polskim SA konkursu:

# Wykorzystanie metod Big Data w ocenie ryzyka kredytowego



Bank Polski

Celem projektu było zbudowanie najbardziej efektywnego modelu szacującego prawdopodobieństwo zdarzenia default.

## Przebieg konkursu:

30.09  
2016

Uzgodnienie formuły konkursu i współpracy między Fundacją a PKO Bankiem Polskim

3.10  
2016

**Rekrutacja** kandydatów do konkursu przez ekspertów Fundacji.

- wybrany obszar rekrutacji: Politechnika Warszawska, Uniwersytet Warszawski (WNE, MIM, Fizyka), SGH, Politechnika Łódzka, UE Poznań,
- wpłynęły łącznie **44** aplikacje spełniające kryteria ogłoszenia
- rekrutacja polegała na sekcji CV, szczegółowych rozmów z kandydatami weryfikujących **doświadczenie, wiedzę teoretyczną i intuicję w obszarze analityki danych.**
- rekomendacja 8 kandydatów do konkursu przez ekspertów Fundacji, ostateczny wybór **6** uczestników Konkursu przez PKO Bank Polski

26.10  
2016

**Inauguracja konkursu z udziałem przedstawicieli PKO Banku Polskiego i Fundacji**

- przekazanie założeń konkursu oraz danych do analizy - dane odpersonalizowane zawierały ok. 750 tys. rekordów i 600 zmiennych rozmiar pliku – ponad 4 GB

3.11  
2016

**Realizacja projektu**

- cykl 3 spotkań projektowych poszczególnych uczestników konkursu z przypisanymi ekspertami DRK PKO Banku Polskiego SA
- dokumentacja założeń i wyników modelu

17.01  
2017

**Zakończenie konkursu - wyróżnienie najlepszych prac, wybór zwycięscy**

## Efekt prac:

- dostarczone rozwiązania są innowacyjne, bazujące na metodach zaawansowanych nie wykorzystywanych powszechnie w obszarze ryzyka kredytowego:
  - sieci neuronowe,
  - k najbliższych sąsiadów,
  - metoda wektorów nośnych,
  - algorytmy genetyczne.
- **metody można zastosować w obszarach związanych:**
  - z windykacją i zarządzaniem relacją z klientem, gdzie wymogi dotyczące konstrukcji modeli są mniej restrykcyjne
  - do zaawansowanej segmentacji klientów