

Séance 24

La notion de biais en machine learning – Une application en *credit scoring*

25 mars

Présentation

L'utilisation des techniques de *machine learning* liée à la multitude des données maintenant disponibles n'est pas sans poser un certain nombre de questions quant à leur mise en œuvre. Après avoir rappelé très brièvement ces notions nous nous poserons un certain nombre de questions dont celles liées aux biais qui peuvent s'introduire et à leurs conséquences lors de la prise de décision. Ces biais pouvant être dus soit aux données intervenant dans le processus de modélisation, soit au choix des algorithmes. Nous ferons un état des recherches récentes sur ces sujets. Une application dont l'objectif final est de proposer un prêt aux entreprises tentera d'illustrer les « aléas » que ces techniques (*de Big Data et de Machine learning*) peuvent induire.

Intervenant : Dominique Guégan – Professeure Emerite Université Paris1 Panthéon - Sorbonne

*

La chaire PARI (programme sur l'appréhension des risques et des incertitudes), portée par l'ENSAE et Sciences Po, a pour objectif d'identifier et comprendre (i) le champ de pertinence de nos outils d'appréhension des risques, et (ii) leurs conditions d'émergence et d'utilisation. Créée début 2015, elle organise un séminaire de recherche mensuel de 2h pour présenter et échanger autour de ses travaux et des thématiques connexes. Le deuxième cycle de la chaire porte sur les enjeux du big data pour l'assurance.