

Мат.модели машинного обучения: метод стохастического градиента и линейные модели классификации

Воронцов Константин Вячеславович

`k.v.vorontsov@phystech.edu`

`http://www.MachineLearning.ru/wiki?title=User:Vokov`

Этот курс доступен на странице вики-ресурса

`http://www.MachineLearning.ru/wiki`

«Машинное обучение (курс лекций, К.В.Воронцов)»

1 Градиентная оптимизация в машинном обучении

- Оптимизационная постановка задачи
- Метод стохастического градиента
- Ускорение сходимости и другие эвристики

2 Разделяющие, в т.ч. линейные классификаторы

- Разделяющие модели классификации
- Анализ ошибок классификации
- Линейные модели, переобучение и регуляризация

3 Вероятностные функции потерь

- Вероятностная модель классификации
- Логистическая регрессия
- Пример. Задача кредитного скоринга

Общая постановка большинства задач машинного обучения

Дано: X — пространство объектов

$X^\ell = \{x_1, \dots, x_\ell\} \subset X$ — обучающая выборка (training sample)

$a(x, w)$, $a: X \times W \rightarrow Y$ — параметрическая модель, гипотеза

Найти $w \in W \subseteq \mathbb{R}^N$ — вектор параметров модели $a(x, w)$

Критерий минимизации эмпирического риска
(empirical risk minimization, ERM):

$$Q(w) = \frac{1}{\ell} \sum_{i=1}^{\ell} \mathcal{L}(w, x_i) + \tau \mathcal{R}(w) \rightarrow \min_w$$

$\mathcal{L}(w, x)$ — функция потерь (loss function),

тем больше, чем хуже ответ модели $a(x, w)$ на объекте x

$\mathcal{R}(w)$ — регуляризатор, не прецедентные требования к модели

Вопрос: зачем нужен коэффициент регуляризации τ ?

Градиентный метод минимизации эмпирического риска

$$Q(w) = \frac{1}{\ell} \sum_{i=1}^{\ell} \mathcal{L}(w, x_i) + \tau \mathcal{R}(w) \rightarrow \min_w$$

Метод *градиентного спуска*:

$w^{(0)}$:= начальное приближение;

$w^{(t+1)} := w^{(t)} - h \nabla Q(w^{(t)})$

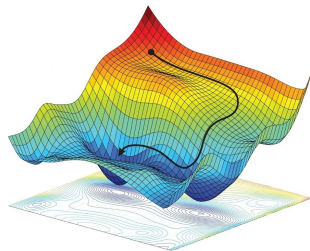
где $\nabla Q(w) = \left(\frac{\partial Q(w)}{\partial w_j} \right)_{j=1}^N$ — *вектор градиента*,

h — *градиентный шаг*, называемый также *темпом обучения*

$$w^{(t+1)} := w^{(t)} - h \left(\frac{1}{\ell} \sum_{i=1}^{\ell} \nabla \mathcal{L}(w^{(t)}, x_i) + \tau \nabla \mathcal{R}(w) \right)$$

Идея ускорения сходимости:

брать объекты x_i по одному и сразу обновлять вектор весов



Метод стохастического градиента SG (Stochastic Gradient)

Задача ERM:
$$Q(w) = \frac{1}{\ell} \sum_{i=1}^{\ell} \mathcal{L}(w, x_i) + \tau \mathcal{R}(w) \rightarrow \min_w$$

Вход: выборка X^ℓ , параметры h, τ, λ ;

Выход: вектор весов w ;

- 1 инициализировать веса $w_j, j = 1, \dots, N$;
- 2 инициализировать оценку $Q(w)$ по небольшой подвыборке;
- 3 **повторять**
 - 4 объект x_i выбрать из X^ℓ случайным образом;
 - 5 потеря: $\varepsilon_i := \mathcal{L}(w, x_i)$;
 - 6 градиентный шаг: $w := w - h \nabla \mathcal{L}(w, x_i) - h\tau \nabla \mathcal{R}(w)$;
 - 7 рекуррентная оценка критерия: $Q := \lambda \varepsilon_i + (1 - \lambda)Q$;
- 8 **пока** значение Q и/или веса w не сойдутся;

H. Robbins, S. Monro. A stochastic approximation method. 1951.

Откуда взялась такая рекуррентная оценка функционала?

Проблема: вычисление оценки Q по всей выборке $x_1, \dots, x_\ell$ намного дольше градиентного шага по одному объекту x_i .

Решение: использовать приближённую рекуррентную формулу.

Среднее арифметическое:

$$\bar{Q}_m = \frac{1}{m}\varepsilon_m + \frac{1}{m}\varepsilon_{m-1} + \frac{1}{m}\varepsilon_{m-2} + \dots$$

$$\bar{Q}_m = \frac{1}{m}\varepsilon_m + (1 - \frac{1}{m})\bar{Q}_{m-1}$$

Экспоненциальное скользящее среднее (ЭСС):

$$\bar{Q}_m = \lambda\varepsilon_m + (1 - \lambda)\lambda\varepsilon_{m-1} + (1 - \lambda)^2\lambda\varepsilon_{m-2} + \dots$$

$$\bar{Q}_m = \lambda\varepsilon_m + (1 - \lambda)\bar{Q}_{m-1}$$

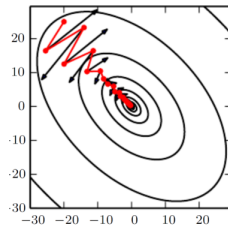
Параметр λ (порядка $\frac{1}{m}$) — темп забывания предыстории ряда.

Метод накопления инерции (momentum)

Momentum — экспоненциальное скользящее среднее градиента по последним $\approx \frac{1}{1-\gamma}$ итерациям [Б.Т.Поляк, 1964]:

$$v := \gamma v + (1-\gamma) \nabla \mathcal{L}(w, x_i)$$

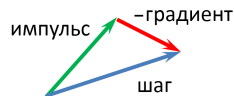
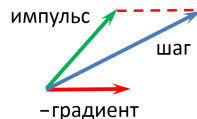
$$w := w - hv$$



NAG (Nesterov's accelerated gradient) — стохастический градиент с инерцией [Ю.Е.Нестеров, 1983]:

$$v := \gamma v + (1-\gamma) \nabla \mathcal{L}(w - h\gamma v, x_i)$$

$$w := w - hv$$



Эвристики

- 1 инициализация параметров w :
случайная, по корреляции, комбинированная, ...
- 2 порядок предъявления объектов:
чем больше ε_i , тем выше вероятность выбрать x_i
- 3 выбор градиентного шага: *метод скорейшего спуска*
основан на поиске оптимального *адаптивного шага* h^* :

$$\mathcal{L}(w - h\nabla\mathcal{L}(w, x_i), x_i) \rightarrow \min_h$$

- 4 метод Ньютона-Рафсона (второго порядка сходимости):
 $w := w - h(\mathcal{L}''(w, x_i))^{-1}\nabla\mathcal{L}(w, x_i)$, $\mathcal{L}''$ — матрица Гессе
(в частности, диагональный метод Левенберга-Марквардта)
- 5 мультистарт: многократные запуски из разных случайных начальных приближений и выбор лучшего решения

Метод SG: Достоинства и недостатки

Достоинства:

- ❶ *простота*: относительно легко реализуется
- ❷ *универсальность*: для любых $a(x, w)$, $\mathcal{L}(w, x)$, $\mathcal{R}(w)$
- ❸ *поточность*: возможность обучения на потоке данных
- ❹ *подходит для обработки больших данных*:
 - можно получить неплохое решение, успев обработать лишь малую часть обучающей выборки
 - часто оказывается быстрее и лучше более сложных и ресурсоёмких методов второго порядка

Недостатки:

- ❶ подбор комплекса эвристик является искусством
(не забыть про переобучение, застревание, расходимость)

Задача бинарной классификации

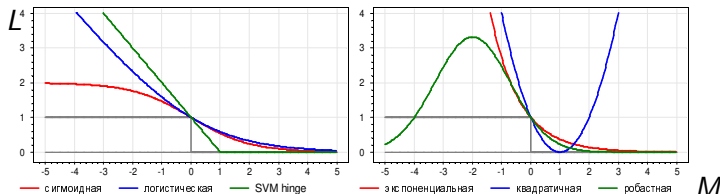
Дано: обучающая выборка $(x_i, y_i)_{i=1}^{\ell}$, $y_i \in \{-1, +1\}$

Найти: вектор w модели классификации $a(x, w) = \text{sign } g(x, w)$

Критерий: $\min$ аппроксимированного эмпирического риска

$$\sum_{i=1}^{\ell} [g(x_i, w)y_i < 0] \leq \sum_{i=1}^{\ell} L(g(x_i, w)y_i) \rightarrow \min_w$$

Убывающие функции потерь $L(M)$ от отступа $M = g(x, w)y$:



В: какие свойства придаёт модели каждая из этих функций?

Бинарный разделяющий классификатор (margin-based classifier)

Бинарный классификатор: $a(x, w) = \text{sign } g(x, w)$, $Y = \{-1, +1\}$

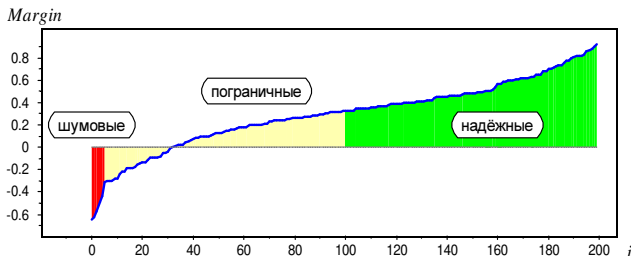
$g(x, w)$ — разделяющая (дискриминантная) функция

x : $g(x, w) = 0$ — разделяющая поверхность между классами

$M_i(w) = g(x_i, w)y_i$ — отступ (margin) объекта x_i

$M_i(w) < 0 \iff$ модель $a(x, w)$ ошибается на x_i

Ранжирование объектов по возрастанию отступов $M_i(w)$:



Задача многоклассовой классификации (multiclass classification)

Дано: обучающая выборка $(x_i, y_i)_{i=1}^{\ell}$, $y_i \in Y$, $|Y| < \infty$

Найти: вектор $w = (w_y : y \in Y)$ модели классификации

$$a(x, w) = \arg \max_{y \in Y} g_y(x, w_y)$$

Критерий: $\min$ аппроксимированного эмпирического риска

$$\begin{aligned} Q(w) &= \sum_{i=1}^{\ell} \sum_{y \neq y_i} [g_{y_i}(x_i, w_{y_i}) < g_y(x_i, w_y)] \leq \\ &\leq \sum_{i=1}^{\ell} \sum_{y \neq y_i} L(\underbrace{g_{y_i}(x_i, w_{y_i}) - g_y(x_i, w_y)}_{M_{iy}(w)}) \rightarrow \min_w \end{aligned}$$

$L(M)$ — убывающая функция отступа $M_{iy}(w)$ по классу y

$M_i(w) = \min_{y \neq y_i} M_{iy}(w)$ — отступ (margin) объекта x_i

В: постановка задачи $\sum_i L(M_i(w)) \rightarrow \min_w$ чем-то лучше? хуже?

Ошибки первого и второго рода

Задача классификации на два класса: $y_i, a(x_i) \in \{-1, +1\}$.

	модель классификации	учитель
TP, True Positive	$a(x_i) = +1$	$y_i = +1$
TN, True Negative	$a(x_i) = -1$	$y_i = -1$
FP, False Positive	$a(x_i) = +1$	$y_i = -1$
FN, False Negative	$a(x_i) = -1$	$y_i = +1$

FP: ложноположительно, ошибка I рода, «ложная тревога»

FN: ложноотрицательно, ошибка II рода, «пропуск цели»

Правильность классификации (чем больше, тем лучше):

$$\text{Accuracy} = \frac{1}{\ell} \sum_{i=1}^{\ell} [a(x_i) = y_i] = \frac{\text{TP} + \text{TN}}{\text{FP} + \text{FN} + \text{TP} + \text{TN}}$$

Недостаток: не учитывается дисбаланс численности классов, а также различие цены ошибки I и II рода.

ROC-кривая (Receiver Operating Characteristic)

Введём порог w_0 в модель: $a(x; w, w_0) = \text{sign}(g(x, w) - w_0)$
(чем больше w_0 , тем больше x_i , на которых $a(x_i) = -1$)

- по оси X : доля *ошибочных положительных классификаций* (FPR — false positive rate):

$$\text{FPR} = \frac{\text{FP}}{\text{FP} + \text{TN}} = \frac{\sum_{i=1}^{\ell} [y_i = -1][a(x_i; w, w_0) = +1]}{\sum_{i=1}^{\ell} [y_i = -1]}$$

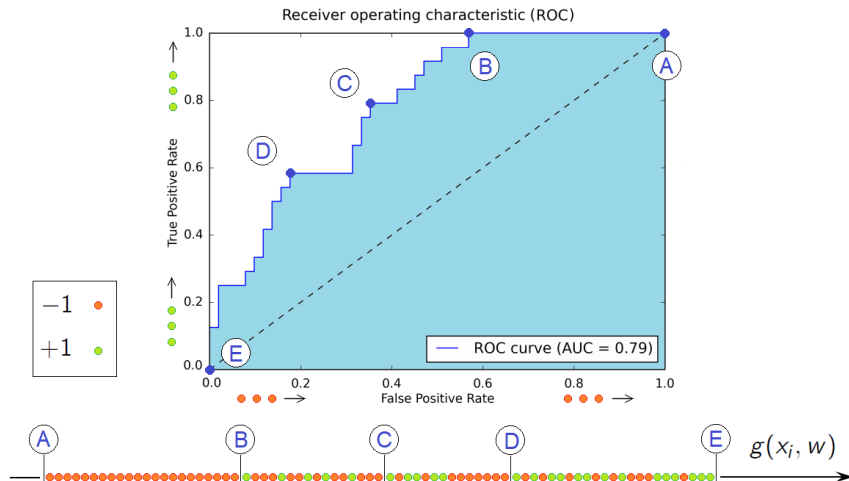
$1 - \text{FPR}$ называется *специфичностью* алгоритма a

- по оси Y : доля *правильных положительных классификаций* (TPR — true positive rate):

$$\text{TPR} = \frac{\text{TP}}{\text{TP} + \text{FN}} = \frac{\sum_{i=1}^{\ell} [y_i = +1][a(x_i; w, w_0) = +1]}{\sum_{i=1}^{\ell} [y_i = +1]}$$

TPR называется также *чувствительностью* алгоритма a

Площадь под ROC-кривой AUC (Area Under Curve)



ABCDE — положения порога w_0 на оси значений функции g

Задача максимизации площади под кривой ROC-AUC

Модель классификации: $a(x_i, w, w_0) = \text{sign}(g(x_i, w) - w_0)$

AUC — это доля правильно упорядоченных пар (x_i, x_j) :

$$\begin{aligned} \text{AUC}(w) &= \frac{1}{\ell_-} \sum_{i=1}^{\ell} [y_i = -1] \text{TPR}_i = \\ &= \frac{1}{\ell_- \ell_+} \sum_{i=1}^{\ell} \sum_{j=1}^{\ell} [y_i < y_j] [g(x_i, w) < g(x_j, w)] \rightarrow \max_w \end{aligned}$$

Критерий: максимум аппроксимированного AUC:

$$1 - \text{AUC}(w) \leq Q(w) = \sum_{i,j: y_i < y_j} \underbrace{L(g(x_j, w) - g(x_i, w))}_{M_{ij}(w)} \rightarrow \min_w$$

где $L(M)$ — убывающая функция попарного отступа $M_{ij}(w)$

SG: градиентные шаги по парам объектов (x_i, x_j) : $y_i < y_j$

Точность и полнота бинарной классификации

В информационном поиске не важен TN:

$$\text{Точность, Precision} = \frac{TP}{TP+FP}$$

$$\text{Полнота, Recall} = \frac{TP}{TP+FN}$$

Precision — доля релевантных среди найденных

Recall — доля найденных среди релевантных

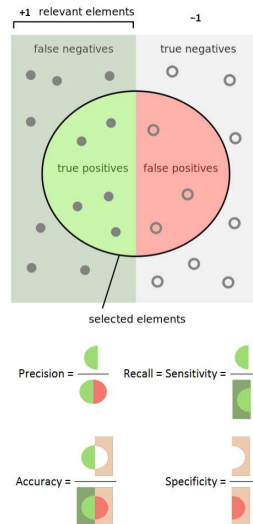
В медицинской диагностике важно всё:

$$\text{Чувствительность, Sensitivity} = \frac{TP}{TP+FN}$$

$$\text{Специфичность, Specificity} = \frac{TN}{TN+FP}$$

Sensitivity — доля верных положительных диагнозов

Specificity — доля верных отрицательных диагнозов



Точность и полнота многоклассовой классификации

Для каждого класса $y \in Y$:

TP_y — верные положительные

FP_y — ложные положительные

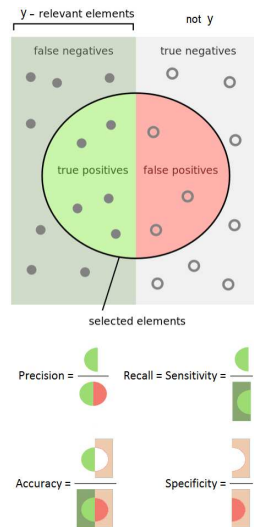
FN_y — ложные отрицательные

Точность и полнота с микроусреднением:

$$\text{Precision: } P = \frac{\sum_y TP_y}{\sum_y (TP_y + FP_y)};$$

$$\text{Recall: } R = \frac{\sum_y TP_y}{\sum_y (TP_y + FN_y)};$$

Микроусреднение не чувствительно
к ошибкам на малочисленных классах



Точность и полнота многоклассовой классификации

Для каждого класса $y \in Y$:

TP_y — верные положительные

FP_y — ложные положительные

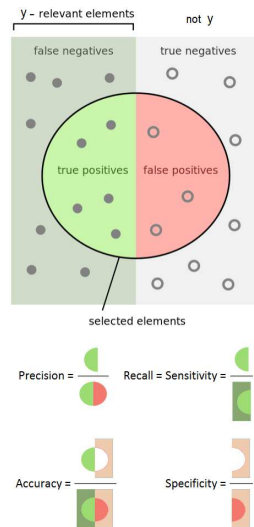
FN_y — ложные отрицательные

Точность и полнота с макроусреднением:

$$\text{Precision: } P = \frac{1}{|Y|} \sum_y \frac{TP_y}{TP_y + FP_y};$$

$$\text{Recall: } R = \frac{1}{|Y|} \sum_y \frac{TP_y}{TP_y + FN_y};$$

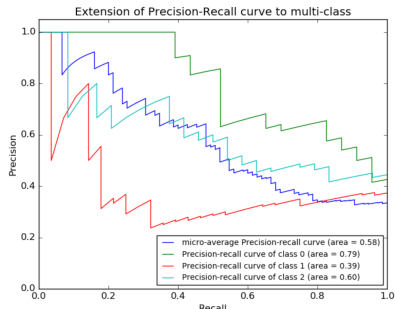
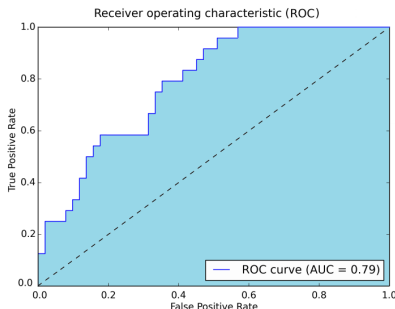
Макроусреднение чувствительно
к ошибкам на малочисленных классах



Кривые ROC и Precision-Recall

Модель классификации: $a(x) = \text{sign}(\langle x, w \rangle - w_0)$

Каждая точка кривой соответствует значению порога w_0



AUROC — площадь под ROC-кривой

AUPRC — площадь под кривой Precision-Recall

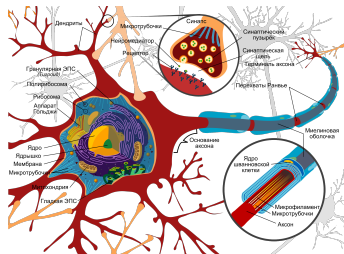
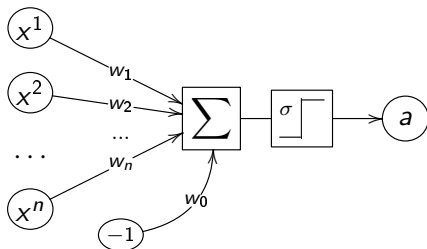
Примеры из Python scikit learn: <http://scikit-learn.org/dev>

Линейный классификатор — математическая модель нейрона

Линейная модель нейрона МакКаллока-Питтса [1943]:

$$a(x, w) = \sigma \left(\sum_{j=1}^n w_j f_j(x) - w_0 \right) = \sigma(\langle w, x \rangle - w_0),$$

$\sigma(z)$ — функция активации (например, sign, th или $\frac{1}{1+e^{-z}}$),
 w_j — весовые коэффициенты синаптических связей,
 w_0 — порог активации



Мультиколлинеарность и переобучение в линейных моделях

Мультиколлинеарность — линейная зависимость признаков:

- пусть построен классификатор: $a(x, w) = \text{sign} \langle w, x \rangle$
- мультиколлинеарность: $\exists u \in \mathbb{R}^n: \forall x \in X \quad \langle u, x \rangle = 0$
- неединственность решения: $\forall \gamma \in \mathbb{R} \quad a(x, w) = \text{sign} \langle w + \gamma u, x \rangle$

Мультиколлинеарность приводит к переобучению:

- $Q(X^\ell) \ll Q(X^k)$
- слишком большие веса $|w_j|$ разных знаков

Как уменьшить переобучение:

- регуляризация $\|w\| \rightarrow \min$ (сокращение весов, weight decay)
- отбор признаков: $f_1, \dots, f_n \rightarrow f_{j_1}, \dots, f_{j_m}, \quad m \ll n.$
- преобразование признаков: $f_1, \dots, f_n \rightarrow g_1, \dots, g_m, \quad m \ll n;$

Регуляризация по L_2 -норме (сокращение весов, weight decay)

Штраф за увеличение нормы вектора весов:

$$\mathcal{L}_\tau(w, x_i) = \mathcal{L}(w, x_i) + \frac{\tau}{2} \|w\|^2 = \mathcal{L}(w, x_i) + \frac{\tau}{2} \sum_{j=1}^n w_j^2 \rightarrow \min_w.$$

Градиент:

$$\nabla \mathcal{L}_\tau(w, x_i) = \nabla \mathcal{L}(w, x_i) + \tau w.$$

Модификация градиентного шага в методе SG:

$$w := w(1 - h\tau) - h\nabla \mathcal{L}(w, x_i).$$

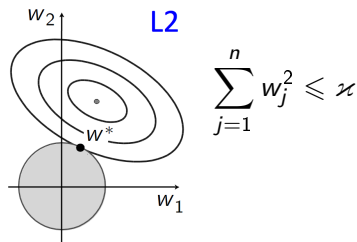
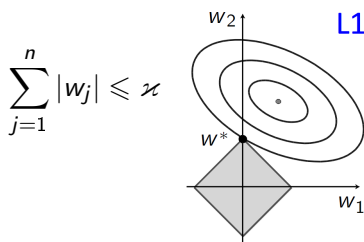
Методы подбора коэффициента регуляризации τ :

- 1 hold-out или скользящий контроль
- 2 стохастическая адаптация по сетке значений $\{\tau_k\}$

Регуляризация по L_1 -норме для отбора признаков

LASSO — Least Absolute Shrinkage and Selection Operator

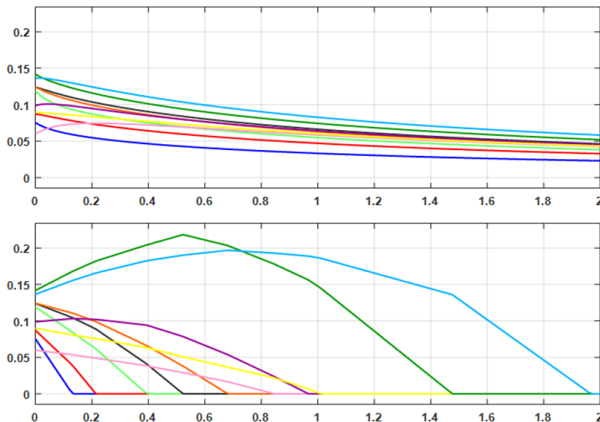
$$Q(w) + \tau \sum_{j=1}^n |w_j|^p \rightarrow \min_w \iff \begin{cases} Q(w) \rightarrow \min_w; \\ \sum_{j=1}^n |w_j|^p \leq \tau; \end{cases}$$



T.Hastie, R.Tibshirani, J.Friedman. The Elements of Statistical Learning. 2017.

Сравнение L_2 и L_1 регуляризации

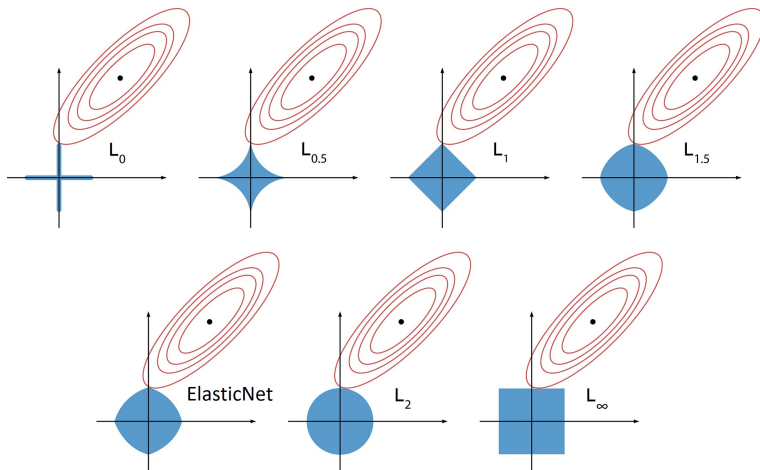
Зависимость весов w_j от параметра селективности τ



В LASSO с увеличением τ усиливается отбор признаков

Геометрическая интерпретация отбора признаков

Сравнение регуляризаторов по различным L_p -нормам:



Принцип максимума правдоподобия

Пусть $X \times Y$ — в.п. с плотностью $p(x, y)$

Пусть X^ℓ — простая (i.i.d.) выборка: $(x_i, y_i)_{i=1}^\ell \sim p(x, y)$

Задача: по выборке X^ℓ оценить плотность $p(x, y)$

$p(x, y) = P(y|x, w)p(x)$ — параметрическая модель плотности:

$P(y|x, w)$ — условная вероятность класса y с параметром w

$p(x)$ — неизвестное и непараметризуемое распределение на X

Максимум правдоподобия (Maximum Likelihood Estimate, MLE):

$$p(X^\ell, w) = \prod_{i=1}^{\ell} p(x_i, y_i) = \prod_{i=1}^{\ell} P(y_i|x_i, w) \overline{p(x_i)} \rightarrow \max_w$$

Максимум логарифма правдоподобия (log-likelihood, log-loss):

$$Q_{\text{MLE}}(w) = \sum_{i=1}^{\ell} \log P(y_i|x_i, w) \rightarrow \max_w$$

Связь правдоподобия и аппроксимации эмпирического риска

Максимизация правдоподобия в задаче классификации,
где $P(y|x, w)$ — модель условной вероятности класса y :

$$Q_{\text{MLE}}(w) = \sum_{i=1}^{\ell} \log P(y_i|x_i, w) \rightarrow \max_w$$

Минимизация аппроксимированного эмпирического риска,
где $g(x, w)$ — модель разделяющей поверхности, $Y = \{\pm 1\}$:

$$Q_{\text{ERM}}(w) = \sum_{i=1}^{\ell} L(y_i g(x_i, w)) \rightarrow \min_w$$

Эти два принципа эквивалентны, если положить

$$-\log P(y_i|x_i, w) = L(y_i g(x_i, w)).$$

$$\boxed{\text{модель } P(y|x, w)} \Leftrightarrow \boxed{\text{модель } g(x, w) \text{ и } L(M)}.$$

Вероятностный смысл регуляризации

$P(y|x, w)$ — вероятностная модель данных;

$p(w; \gamma)$ — априорное распределение параметров модели;

γ — вектор гиперпараметров;

Теперь не только появление выборки X^ℓ ,
но и появление модели w также полагается стохастическим.

Совместное правдоподобие данных и модели:

$$p(X^\ell, w) = p(X^\ell | w) p(w; \gamma).$$

Принцип максимума апостериорной вероятности

(Maximum a Posteriori Probability, MAP):

$$Q_{\text{MAP}}(w) = \ln p(X^\ell, w) = \underbrace{\sum_{i=1}^{\ell} \log P(y_i | x_i, w)}_{Q_{\text{MLE}}(w)} + \underbrace{\log p(w; \gamma)}_{\text{регуляризатор}} \rightarrow \max_w$$

Примеры: априорные распределения Гаусса и Лапласа

Пусть веса w_j независимы, $E w_j = 0$, $D w_j = C$.

Распределение Гаусса и квадратичный (L_2) регуляризатор:

$$p(w; C) = \frac{1}{(2\pi C)^{n/2}} \exp\left(-\frac{\|w\|^2}{2C}\right), \quad \|w\|^2 = \sum_{j=1}^n w_j^2,$$
$$-\ln p(w; C) = \frac{1}{2C} \|w\|^2 + \text{const}$$

Распределение Лапласа и абсолютный (L_1) регуляризатор:

$$p(w; C) = \frac{1}{(2C)^n} \exp\left(-\frac{\|w\|}{C}\right), \quad \|w\| = \sum_{j=1}^n |w_j|,$$
$$-\ln p(w; C) = \frac{1}{C} \|w\| + \text{const}$$

C — гиперпараметр, $\tau = \frac{1}{C}$ — коэффициент регуляризации.

Двухклассовая логистическая регрессия

Линейная модель классификации для двух классов $Y = \{-1, 1\}$:

$$a(x, w) = \text{sign}\langle w, x \rangle, \quad x, w \in \mathbb{R}^n.$$

Отступ $M = \langle w, x \rangle y$.

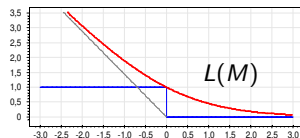
Логарифмическая функция потерь:

$$L(M) = \log(1 + e^{-M}).$$

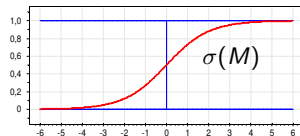
Модель условной вероятности:

$$P(y|x, w) = \sigma(M) = \frac{1}{1 + e^{-M}},$$

где $\sigma(M)$ — сигмоидная функция,
важное свойство: $\sigma(M) + \sigma(-M) = 1$.



M



M

Максимизация правдоподобия (logistic loss) с регуляризацией:

$$Q_{\text{MAP}}(w) = \sum_{i=1}^{\ell} \log(1 + \exp(-\langle w, x_i \rangle y_i)) + \frac{\tau}{2} \|w\|^2 \rightarrow \min_w$$

Многоклассовая логистическая регрессия

Линейный классификатор при произвольном числе классов $|Y|$:

$$a(x) = \arg \max_{y \in Y} \langle w_y, x \rangle, \quad x, w_y \in \mathbb{R}^n.$$

Вероятность того, что объект x относится к классу y :

$$P(y|x, w) = \frac{\exp \langle w_y, x \rangle}{\sum_{z \in Y} \exp \langle w_z, x \rangle} = \text{SoftMax}_{y \in Y} \langle w_y, x \rangle,$$

функция $\text{SoftMax}: \mathbb{R}^Y \rightarrow \mathbb{R}^Y$ переводит произвольный вектор в нормированный вектор дискретного распределения.

Максимизация правдоподобия (log-loss) с регуляризацией:

$$Q_{\text{MAP}}(w) = \sum_{i=1}^{\ell} \log P(y_i | x_i, w) - \frac{\tau}{2} \sum_{y \in Y} \|w_y\|^2 \rightarrow \max_w.$$

Калибровка Платта (classifier with probabilistic output)

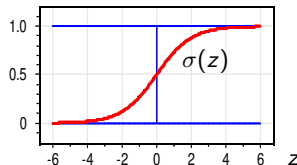
Пусть для простоты классов два, $Y = \{-1, +1\}$.

Задача. Для классификатора вида $a(x) = \text{sign } g(x, w)$ построить функцию оценки условной вероятности $P(y|x)$.

Модель условной вероятности:

$$\pi(x; \mathbf{a}, \mathbf{b}) = P(y=1|x) = \sigma(\mathbf{a}g(x, w) + \mathbf{b})$$

где $\sigma(z) = \frac{1}{1+e^{-z}}$ — сигмоидная функция



Калибровка коэффициентов $\mathbf{a}, \mathbf{b}$ по *контрольной* выборке методом максимума правдоподобия (снова log-loss):

$$\sum_{y_i=-1} \log(1 - \pi(x_i; \mathbf{a}, \mathbf{b})) + \sum_{y_i=+1} \log \pi(x_i; \mathbf{a}, \mathbf{b}) \rightarrow \max_{\mathbf{a}, \mathbf{b}}$$

Пример. Бинаризация признаков и скоринговая карта

Задача кредитного скоринга:

- x_j — заёмщики
- $y_i = -1$ (bad), $+1$ (good)

Бинаризация признаков $f_j(x)$:

$$b_{jk}(x) = [f_j(x) \text{ из } k\text{-го интервала}]$$

Линейная модель классификации:

$$a(x, w) = \text{sign} \sum_{j,k} w_{jk} b_{jk}(x).$$

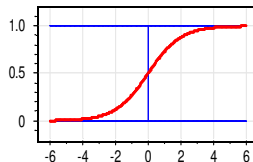
Вес признака w_{jk} равен его вкладу в общую сумму баллов (score).

признак j	интервал k	w_{jk}
Возраст	до 25	5
	25 - 40	10
	40 - 50	15
	50 и больше	10
Собственность	владелец	20
	совладелец	15
	съемщик	10
	другое	5
Работа	руководитель	15
	менеджер среднего звена	10
	служащий	5
	другое	0
Стаж	1/безработный	0
	1..3	5
	3..10	10
	10 и больше	15
Работа_мужа /жены	нет/домохозяйка	0
	руководитель	10
	менеджер среднего звена	5
	служащий	1

Оценивание рисков в скоринге

Логистическая регрессия не только определяет веса w , но и оценивает апостериорные вероятности классов

$$P(y|x, w) = \frac{1}{1 + e^{-\langle w, x \rangle y}}$$



Оценка *риска* (математического ожидания) потерь объекта x :

$$R(x) = \sum_{y \in Y} D_{xy} P(y|x, w),$$

где D_{xy} — величина потери для объекта x с исходом y .

Оценка говорит о том, сколько мы потеряем в среднем.
Но сколько мы потеряем в худшем случае?

Методика VaR (Value at Risk)

Стохастическое моделирование: $N = 10^4$ раз

- для каждого x_i разыгрывается исход $y_i \sim P(y|x_i)$;
- вычисляется сумма потерь по портфелю $V = \sum_{i=1}^{\ell} D_{x_i y_i}$;

99%-квантиль эмпирического распределения потерь
определяет величину резервируемого капитала



Резюме в конце лекции

- Метод стохастического градиента (SG)
 - подходит для любых моделей и функций потерь
 - подходит для обучения по большим данным
- *Аппроксимация пороговой функции потерь $L(M)$*
позволяет использовать градиентную оптимизацию
- Функции $L(M)$, штрафующие за приближение к границе классов, увеличивают зазор между классами, благодаря чему повышается надёжность классификации
- *Измерения качества:* Acc, Sen, Sp, P , R , F_1 , AUC, log-loss
- *Регуляризация* снижает переобучение, возникающее в линейных моделях из-за мультиколлинеарности
- *Логистическая регрессия* — метод классификации, оценивающий условные вероятности классов $P(y|x)$