

■ 연구과제 요약문1

과제명(기간)	새로운 금융시장 분석을 위한 빅데이터 도메인 적응 기술 개발 (2018-03-01~2019-02-28)
연구책임자	이재욱
개요	<ul style="list-style-type: none"> - 본 연구 과제를 통해 빅데이터 도메인 적응 기술을 개발하여 새롭게 발생하는 금융 시장에 대한 분석과 위험관리, 가격 결정과 기존에 진행하였던 도메인 적응 기술을 발전 개발함.
연구개발 결과	<ul style="list-style-type: none"> - 본 연구진은 기존에 사용되던 인스턴스 기반의 도메인 적응을 활용하여 커널 거리 기반 도메인 적응 알고리즘을 개발함. 본 연구진은 개발된 알고리즘을 아마존 리뷰 데이터에 적용하여 우수한 성능을 보임. - 본 연구진은 특성 추출 기반 도메인 적응 알고리즘을 개발하여 소스데이터와 타겟 데이터가 서로 구분이 되지 않게 특성을 추출하는 방법론을 개발하였음. - 위에서 개발한 기술을 바탕으로 하여, 위험 프리미엄이 존재하지 않는 시장의 위험관리를 가능하게 하는 전이기술을 개발함. - 물리적 부도확률과 문서 자료의 감성 자료에 위험 프리미엄 전이 기술로 측정된 위험 프리미엄을 결합하여 위험중립 부도확률을 유도하는 전이 기술을 개발함.
활용분야 및 기대효과	<ul style="list-style-type: none"> - 본 모델의 개발을 통하여 합리적인 신용등급 책정이 가능할 뿐만 아니라 신용기반 상품 가격 결정이 가능해짐으로써, 핀테크 시장이 빠르게 성장하는 현 시점에서 소액 대출 및 송금서비스와 같은 분야에 효과적으로 적용될 수 있을 것으로 예상함. - 금융 시장 전이 기술을 이용하여 최종적으로 관련 신용상품 가격결정과 대출이자율 추정이 가능할 것으로 보임.