

C5.0分类算法及在银行个人信用评级中的应用

庞素琳, 巩吉璋

收稿日期 修回日期 网络版发布日期 接受日期

摘要 研究了商业银行的个人信用评级问题. 由于个人信用记录中既涉及有数值型数据, 也涉及有非数据型数据, 而决策树是解决这一类问题的最好方法. 到目前为止, 决策树C4.5算法的研究已基本成熟, 但其C5.0算法由于商业机密的缘故至今没有公开. 因此在决策树C4.5算法基础上详细研究了C5.0算法及相应的Boosting技术, 并嵌入Boosting算法技术, 构造了成本矩阵和Cost-sensitive tree, 以此建立基于C5.0算法的银行个人信用评级模型, 用来对德国某银行的个人信贷数据进行信用评级, 同时对模型参数调整前后决策树的判别结果进行比较. 仿真表明: 参数调整后的决策树的判别结果优于参数调整前的决策树的判别结果.

关键词 [信用评级](#) [决策树](#) [C4.5算法](#) [C5.0算法](#)

分类号

DOI:

对应的英文版文章: [2009120094](#)

通讯作者:

作者个人主页: 庞素琳, 巩吉璋

扩展功能

本文信息

▶ [Supporting info](#)

▶ [PDF](#) (1469KB)

▶ [\[HTML全文\]](#) (0KB)

▶ [参考文献\[PDF\]](#)

▶ [参考文献](#)

服务与反馈

▶ [把本文推荐给朋友](#)

▶ [加入我的书架](#)

▶ [加入引用管理器](#)

▶ [引用本文](#)

▶ [Email Alert](#)

相关信息

▶ [本刊中 包含“信用评级”的 相关文章](#)

▶ 本文作者相关文章

· [庞素琳](#)

· [巩吉璋](#)