

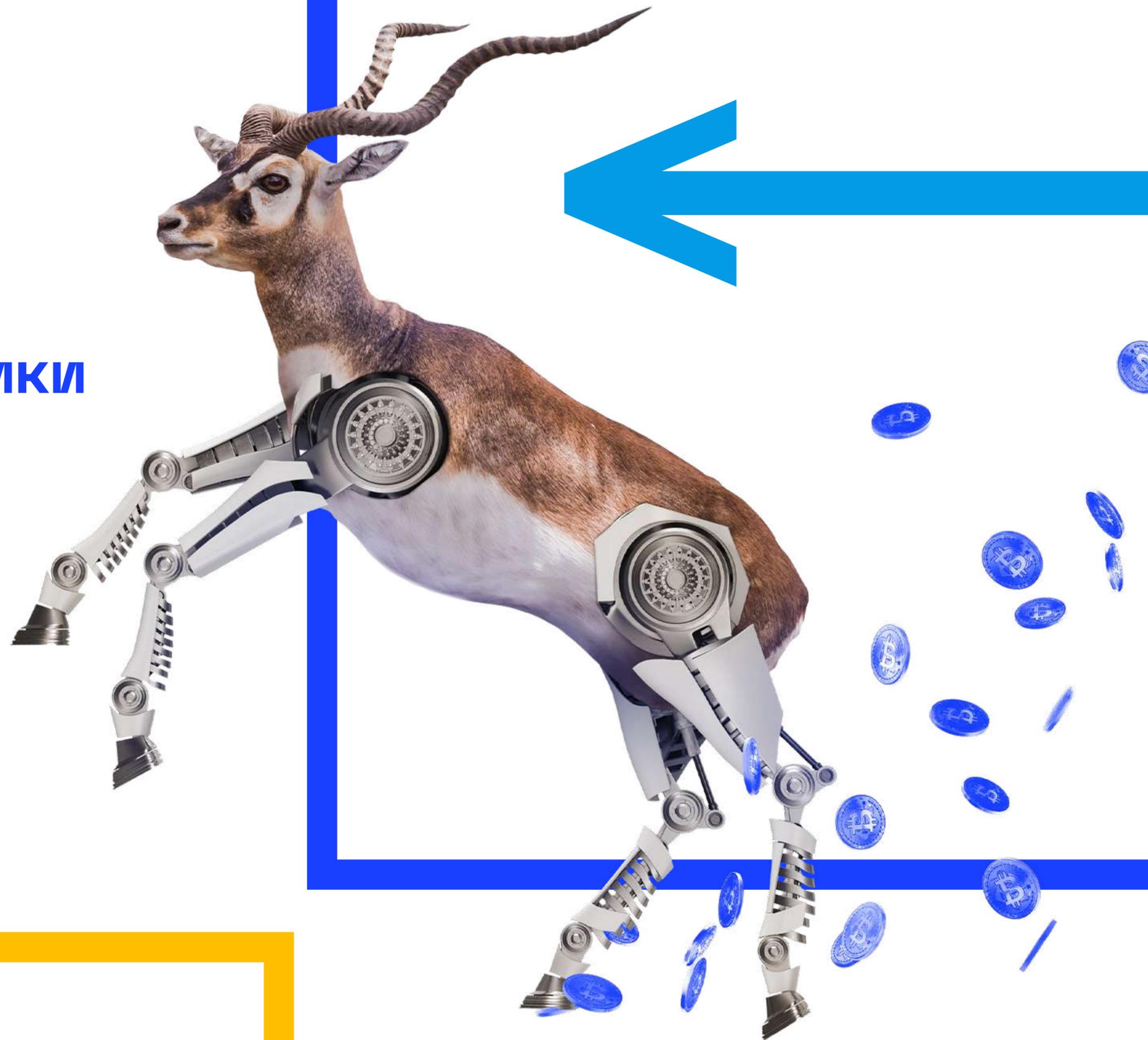
Цифровой
прорыв

РОССИЯ –
СТРАНА
ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Разработка модуля аналитики для клиентов брокерской компании

Хакатон

ФИНАНСЫ, БАНКИНГ, СТРАХОВАНИЕ



Кейс-партнер



Официальный партнер конкурса

ООО «Аксенчер»
Accenture

<https://www.accenture.com/ru-ru>

Сфера деятельности организации:

Консалтинговая компания

Кейс:

Разработка модуля аналитики для клиентов
брокерской компании

Особенности кейса:

→ Web

Описание кейса



Брокерская компания, работающая с физическими лицами, хочет улучшить клиентский опыт, предлагая аналитику и рекомендации по управлению портфелем ценных бумаг. Аналитика портфеля позволит клиентам лучше управлять своими средствами, что в свою очередь увеличит прибыль брокерской компании.

При открытии счета клиенты проходят анкетирование и в зависимости от готовности к риску (какую прибыль клиент ожидает и сколько готов потерять) клиенту присваивается риск-профиль: консервативный, умеренный, агрессивный. Чем меньше желание рисковать у клиента, тем меньше ожидаемая доходность портфеля (в портфеле преобладает большая доля облигаций и меньшая доля акций). Также в зависимости от профиля клиента инвестору предлагается “базовая” аллокация активов: государственные облигации, корпоративные облигации, фонды, акции, валюта и другие.

При разработке решения необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Какого плана аналитика портфеля может быть интересна клиентам
2. Какого плана рекомендации предлагать клиентам
3. На основе каких данных предполагается делать рекомендации

Диагностика проблемы

Основная проблема:

Отсутствие удобного инструмента для пользователей по управлению активами.

Второстепенные проблемы:

Клиенты не знают как принимать решения по управлению активами, тратят много времени на поиск информации и самостоятельную аналитику.

Входные данные для решения кейса

Данные, которые могут пригодиться для решения кейса:

Сделки клиента: ID клиента, ID сделки, ISIN бумаги\актива, тип ценной бумаги (акция, облигация, и тд), название, цена, количество, дата сделки.

Исторические рыночные данные по бумагам: ISIN, дата, цена, (а также любая информация с рынков капитал, если она потребуется)

Профиль клиента: ID клиента, профиль, аллокация % акции, аллокация % гос облигации, аллокация % корпоративные облигации, % валюта, и тд.

Участники самостоятельно вправе расширять список необходимых данных.

Сценарий использования результата



Система анализирует состояние портфеля клиента (в конце торгового дня), производит расчет рисковых параметров (во время решения кейса нужно разобраться каких), сравнивает аллокацию активов с профилем риска клиента.

Система показывает результаты анализа клиенту (письмо в почте или спец. экран), а также делает предложение о покупке и продаже, если это необходимо. Основной акцент стоит сделать на содержании аналитики и ее связи с предложением, а не на графическом исполнении.

Информационные сообщения пользователю:

- результаты портфеля (убыток клиента достиг \Что-то еще)
- события на рынке (курс одной акций в портфеле достиг историч максимума)
- аллокация портфеля отличается от целевой на Z

N.B. За каждую операцию с клиента берется fee – x% от объема сделки, либо фиксировано N рублей. Это в большинстве случаев является основной выручкой брокерской компании.

Клиент получает отчет о состоянии портфеля, анализирует его. Если он с ним согласен и разделяет рекомендацию, совершает операцию.

Требования к результату

Ожидаемые возможности модуля аналитики для клиента.

Хранение\доступ к информации о:

- Сделках\позициях клиентов, финансовом результате портфеля
- Риск-профилях клиентов
- Рыночных данных (биржевые индексы, текущие цены активов, курсы валют)

Расчет текущих параметров портфеля (доходности, волатильности и др.), сравнение с ключевыми рыночными бенчмарками (S&P500, dow jones, тоех index)

Расчет текущей аллокации портфеля по валюте, классу активов, странам, секторам, конкретным бумагам. Расчет аллокации финансового результата (какие бумаги, классы активов, могут принести какую часть прибыли \ убытка). Какую часть прибыли принесли изменения стоимости акций \ курса валют.

Рекомендации по управлению портфелем на основе сравнения базовой аллокации активов, ожидаемой доходности, волатильности и др.

Сценарный анализ. Как изменится структура портфеля \ аллокация \ доходность при:

- Заключение определенной сделки (определяется клиентом)
- Изменении рыночных данных (курсов акций \ валют \ ставок)



Масштаб внедрения и дальнейшее взаимодействие

Внедрение

Решение разрабатывается для брокерской компании, обслуживающей тысячи розничных клиентов

Предполагаемый срок внедрения:

Право реализации решения и его продажи остается за командами участников

Дальнейшее взаимодействие

- Готовы предложить участникам команд-победителей трудоустройство



Защита решений

Потоковые защиты проходят онлайн в Zoom. Ссылка на переход в комнату потоковой защиты по кейсу появится в вашем ЛК участника во вкладке «Хакатон»

Каждой команде выделяется 10 минут:

- 1 минута** техническое подключение
- 5 минут** выступление с презентацией
- 3 минуты** ответы на вопросы жюри
- 1 минута** проставление оценок жюри и техническое отключение

ВАЖНО

- Время потоковой защиты индивидуально для каждой команды, пожалуйста, проверьте время вашей защиты в ЛК
- ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ПОТОКОВОЙ ЗАЩИТЕ НЕОБХОДИМО ЗА 10 МИНУТ ДО НАЗНАЧЕННОГО ВРЕМЕНИ!
- Пожалуйста, установите приложение Zoom заранее и протестируйте его работу с участниками вашей команды. Проверьте звук и видео с вашего ПК
- Во время потоковых защит команда может презентовать свое решение голосом (с презентацией), либо включить заранее подготовленное видео, либо включить запись демо. Главное — быть в тайминге.

КРИТИЧЕСКИ ВАЖНО

- Все готовые решения передаются организаторам до 10:00 МСК 5 сентября 2021 года.
- После 2 чек-поинта вам необходимо прикрепить ссылку на репозиторий в ЛК
- После 3 чек-поинта и СТРОГО ДО 10:00 МСК 5 сентября 2021 года вам необходимо прикрепить в ЛК:

ссылку на репозиторий на GitHub | тизер решения | ссылку на ДЕМО (при наличии) | презентацию решения (до 10 мб) | ссылку на СКРИНКАСТ

Структура презентации

Прототип // демонстрация работы решения

Проблематика // какие из заявленных и выявленных проблем решены, как/за счет какого функционала решены проблемы

Информация о реализации решения (сроки/стоимость/порядок внедрения) // экономический эффект для партнера

Новаторские идеи // фишки проекта

Аналитика // какие данные и как использовали // чем руководствовались при выборе решения // провели ли собственный анализ данных

*рекомендуемый набор элементов презентации

Пример тизера для ЛК:

Мы представляем платформу для автоматического распределения курьеров для заказов от предприятий.

Данная платформа является дополнением для веб-сайта компании MyPoint. Клиенты могут отметить начальную и конечную точку, а система автоматически подберет подходящего курьера, исходя из расстояния от него до точки выдачи и его рейтинга среди ближайших курьеров. У клиента есть возможность ручного выбора курьера.

Стек решения: js, jquery, php.

Уникальность: формирование подробной таблицы данных о курьерах, отличная система рейтинга. Решение позволяет разгрузить операторов».

Стоимость разработки: 300 тыс.руб.

Расписание чек-поинтов

Время МСК

3 сентября

**19:00 -
СТАРТ 1 ЧЕК-ПОИНТА**

4 сентября

**10:00 -
СТАРТ 2 ЧЕК-ПОИНТА**

**17:00 -
СТАРТ 3 ЧЕК-ПОИНТА**

5 сентября

**10:00 -
СТОП-КОДИНГ**

**12:00 -
ПОТОКОВЫЕ ЗАЩИТЫ**

**! до 10:00 МСК в ЛК должны
быть прикреплены:**

- ссылка на репозиторий на GitHub
- тизер решения
- ссылку на ДЕМО (при наличии демо)
- презентацию решения (до 10 мб)
- ссылка на СКРИНКАСТ

Механика чек-поинтов

Чтобы ваша команда эффективно продвигалась в работе над решением, вам необходимо работать с трекерами и экспертами, посещая чек-поинты по расписанию.

! У КАЖДОЙ КОМАНДЫ 3 ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ЧЕК-ПОИНТА

! РАСПИСАНИЕ ЧЕК-ПОИНТОВ БУДЕТ ДОСТУПНО В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ

Важно:

- Пропуск одного чек-пойнта засчитывается как оценка 0 от экспертов и трекеров
- Пропуск двух чек-поинтов ведет к дисквалификации команды из Конкурса
- Команда обязана прийти в полном составе как минимум на один чек-поинт

Ваши цели во время чек-пойнта:

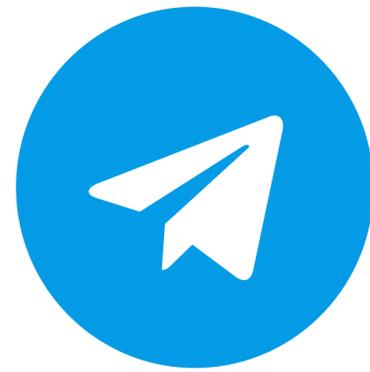
- Максимально понять кейс и его суть, задать все вопросы
- Заинтересовать экспертов и трекеров своим решением
- Продемонстрировать все свои достижения по реализации кейса на момент чек-пойнта, включая прогресс по технической реализации решения



Обязательное ПО для Хакатона



**Чат
по кейсу**



**Канал
хакатона**



**Защита
решений**



**Чек-
пойнты**