По программе:

1. Переименование полей:

-Fund summary на Cell Summary

-contract details на Cell Details

-Documents- в library

- Applicationforms– в Usefulforms (туда должны вайти то, что сейчас планировалось в ApplicationsИManagement)

2) в библиотеке соответственно три раздела должно быть:

-usefulforms (тут формы анкет, поручений)

-brochures(тут брошюры и презентации)

-mydocuments (это непосредственно документы клиента)

1. Нужно, чтобы при первом заходе, после того как клиент сменил свой пароль клиенту так же предлагалось пройти риск-профилирование (анкета есть у андрея и алгорим расчета результата тоже – сейчас эта анкета и алгоритм реализованы в старой CRM– андрей может показать)
2. Соответственно, нужно добавить в Clientdetailsзначение его риск-профиля и результат его теста с самим тестом (со значениемяи его ответов)
3. По результата теста, когда выдается риск- профиль программа выдает его идеальный модельный портфель (соотношение классов активов, например риск-профиль3: bonds 20%, equity 70%, structurednotes 10%) – отображаться должно в виде круговой диаграммы (например, если клиент нажмер на цифру своего риск-профиля вылезет окно с результатом теста, словестным описанием результата (есть у андрея и в той старой CRMи там же будет эта диаграмма).

-так же эта диаграмма должна отражаться рядом с его реальной диаграммой в отчете: как «рекомендованный портфель», с крупным занчением «отклонение от модельного портфеля» - , ниже например график отклонений от текущего модельного портфеля в динамике за прошлые периоды.

-считается отклонение так:

Дано:

Рекомендованный модельный портфель: 80% облигации, 20% акции

Реальный портфель клиента: 73% облигации, 27% акции

Расчет отклонения:

1. 73/80=91%
2. 27/20=135%
3. 91/135= 67% -- это и есть величина отклонения от иделаьного распределения,

График имеет ватер-линии 85%, 70% и 50% - было бы круто расцвечивать цветом, например :

0,85 и выше – оптимальное отклонение

0,7-0,85 – умеренное

0,5-0,7-умеренно-агрессивное

0,5 и ниже –агрессивное отклонение

6) администратору система должна ограничивать возможность совершения покупок инструментов, если после покупки инструмента портфель будет иметь отклонение хуже, чем оптимальное – программа должна выдавать соответствующее уведомление и админитратор соответственно будет отклонять текущую задачу (task) c cоответствующим комментарием (либо перепрофилироваться клиенту, либо порекомендовать клиенту инструмент, который будет соответствовать его профилю) – тут можно автоматизировать даже, чтобы, если программа выдав предупреждение админу сразу предлагала закрыть задачу одной кнопкой с уведомлением менеджера клиента о комментарии.

7) админский функционал: при добавлении операции покупки или операции Inflow (Funding сейчас) – помимо выбора типа бумаги: bond, equity,structurednote, mutualfundи нужно добавить :

-дляакций, фондов: blue-chips / non-blue-chips

-облигации: standard / hi-yeld

-structured note: capital protected / without capital protection

8) добавить или отдельное поле или под или рядом с Investmentsummary (который вы уже переименовали в Cellsummary) – поле “CELLLTV”

Там будет цифра в процентах, например 50% - эта цифра означает, что можно взять кредит на сумму не более 50% от текущей стоимости портфеля (в зависимости от типа и класса актива мы даем кредит на определенную долю от стоимости, например в портфеле:

100 000 USD – акцииBlue chips

100 000 USD – Structured notes – capital protected

300 000 USD – облигации  hi-yeld

50 000 USD – CASH

Позже пришлю по данным типам сколько дается кредит в зависимости от типа, программа должна считать, что по первому можно например дать 60 000 USD, по второму 60000 USD, по третьему 100 000 USD, по пятому 50000 USD, всего можно дать : 270 000 USD, 270000/550000=49%

Значит в поле cellltvбудет 49%.

9) в fundsummary(который уже нужно было исправить на cellsummary), при нажатии на Cashдолжно разворачиваться и показывать сколько у клиента лежит в других валютах (даже , если у клиента только доллары,  то по другим валютам должно стоять «0», это, чтобы клиент всегда видел, что можно и в других валютах держать средства внутри:

USD: 1000

EUR:0

GBP:0

SGD:0

AUD:0

10) Funding/withdrawal sнужно вынести из celldetails(тк это не инвест данные, это больше движения), можно вынести в репорты например или вкладками в Cellsummaryлучше наверх.

“Funding” переименовать в “Inflow”

“Withdrawals” переименовать в “outflow”

Критично – лучше сделать сразу, чтобы потом не возвращаться и не забыть.

11) в админском функционале в операцию outflow (который ранее был withdraw– там тоже переименовать не забыть),

Добавить возможность кроме cashвыводить из платформы и имеющиеся бумаги (получается аналогично transferили sell, должно проверять наличие бумаг, возможное для перевода количество бумаг и пр).

12) в таблице активов – на главной странице которая (investmentdetails) –там можно сделать возможность нажимать на данный актив, строчку и должно пявляться окно с новостями об этой бумаге (это открытая инормация и публикуется на сайте Bloomberg, googlefinance) – где именно можно прилинковаться, показать сайты можно попросить Станислава Вернера.

13) Сделать раздел resolutioncenter (скриншот во вложении), что он должен делать:

- для клиента это внутренний сервис сообщений между его adviserи ним, там можно пересылать файлы тексты и пр.

-для adviserэто чат как с клиентом, так и с компанией нашей, напримерadviserдолжен через эту систему отправлять запросы, вопросы, поручения на покупку, продажу бумаг для клиента и пр.

14) не забыть сделать раздел tasks

15) не забыть сделать раздел holdingsдля менеджеров

16) для бумаг, которые платят регулярно : дивиденды, купоны, нужно чтобы программа отправляла админу и адвайзеру клиента напоминалку: такая то бумага, ожидается выплата купона – за неделю например), если можно сделать соответствующую колонку в таблицу, от куда мы котировку обновляем – нужно так и сделать, чтобы автоматом сразу программа проверяла дату.

17) — при любой операции, которую заводит администратор (покупка, продажа, перевод, конвертация валюты - любая операция кроме inflow) программа должна списывать 50 USD (dealing fee)

например есть евро и фунтстерлинг списать эквивалентную 50 долларам сумму можно с любого из счетов

при покупке - программа не должна давать покупать, если денег не хватает, а при списании комиссии - списывать с того, счета, на котро есть деньги, если ни на коаком нет а комиссию надо списать - тогда с долларового в минус

andrey.korneev@castlefamily.co.uk yw27nG230$

1. В операциях («выписка покаждому инструменту) нужно, чтобы писало BUY, SELL, Transfer
2. в investmentdetails – стобец money лишний
3. добавить столбец перед столбцом market Value USD столбец Markedvalue (instrumentcurrency)- текущая стоимость актива в валюте этого актива
4. Percent – должно считать долю инструмента от общей стоимости договора
5. Bondtotal, Fundtotal – totalможно не считать отдельно, просто как заголовки пусть будут
6. Totalresults– должно и общую прибыь по портфелю считать и текущую стоимость суммировать и суммировать – сколько % в портфеле инвестинстрментов
7. Libraryу клиента переименовать в documents(это сканы документов клиента)документы, чтобы было понятно как отображается. Сделать там разделы такие же как в custodian
8. Library – надо добавить отдельный раздел – там надо сделать подразделы как в кастодианлайф (там мы выкладываем стандартные формы, заявки и пр)
9. Наверху не “myportfell”, а “myportfolio “ (старайся сразу все правильно на англ писать, а то замучаемся потом исправлять)
10. Reportдоделать, в выписке должны будут отображаться комиссии и пр. соответственно надо или автоматом чтобы добавлялись комиссии при покупке и продаже инструментов (тогда нужно главному админу добавить возможность устанавливать размер этих комиссий).
11. так же нужно, чтобы ежеквартально считались, вычитались из cashaccount комиссии за обслуживание (1,18% в год managementfee от fundvalue или суммой fundings–от той величины, что больше), 300 usd в год. 1,5% В год advisoryfee). Соответственно раз списывается ежеквартально, то эти цифры надо делить на 4 и в конце каждого календарного квартала списывать автоматом со всех клиентов.

Соответственно нужно, чтобы программа считала, сколько списать в первый квартал у нового открытого клиента (например, клиент открыт в середине квартала, а в конце квартала с него уже списывают комиссии, соответственно списаться должно за «отработанное» время, за полквартала а не стоимость целого квартала).

1. Сделать таблицу по фондированиям и списаниям у клиента, чтобы было видно , когда что заводил когда что выводил.

Админскую часть еще не проверил.

 еще, не совсем понятно : 6) Totalresults - должно суммировать – сколько % в портфеле инвестинстрментов.... я так понимаю что сумма всех инструментов это и есть 100%.

За минусом кеша

Cash account же тоже часть портфеля

Если 50% у тебя кеш, значит все активы будут 50%

Aleksandr

Извини что поздно.

Пока не забыл:

1) запиши кудато себе в блокнот или в файл по программе этой: нужно сделать будет функции -у консультантов-возможность создавать задачи по операциям покупки/продажи и пр с возможностью загружать документы (разные документы в отдельности, а не архивом) с проставлением своей верификации

-эти задачи падают ответственнлму сотруднику (не админ, это будет Стас-ответственный за инвест операции), он должен будет прямо в программе проверить документы и если все ок-поставить свою верификацию,

-далее как проходят торги, стас ставит вторую верификацию-проведены торги и дадача падает админу , который уже заносит жту оперпцию в систему по той функции, что ты уже сделал

23:20:05

Это в конце можно делать

23:20:19

Как все доделаем и ты до нее дойдешь-обсудим

Привет) Вопрос на уточнение : если у каждого инструмента котировки считаются по своей валюте (необязательно Usd) значит админ вводит валюту инструмента отдельно ? А значит - возможно ли, что валюта операции покупки инструмента будет usd хотя сам инструмент котируется в EUR, например ?

12:39:06

Aleksandr

процесс такой:  
  
1) допустим у клиента есть кеш только в USD  
2) купить он хочет акцию в евро  
3) первое, что он делает - поручение на конвертацию usd в eur  
4) ворое - покупка этой акции в евро  
5) соответственно админу уже нужно будет выбрать счет списания - евро (желательно, чтобы админ не тупанул, при выборе валюты инструмента наприимер евро, счет списания ставился евровый автоматически и соответственно при покупке евровой бумаги кеш уменьшался именно на евровом счете.)  
6) плюс хорошо, если прога будет проверять наличие денег на счетах соответствующих и ругался, если денег недостаточно, тогда админ вспомнит, что сначала надо внести операцию покупки евро за доллары, а уже потом акции за евро

12:43:41

илья

понятно. т.е. не может он купить инструмент котирующийся в USD если у него нет USD CachAccount. Поручение на конвертацию (или просто добавление к имеющемуся CashAccount\_USD еще и CashAccount\_EUR) заносить же отдельной операцией ?

12:44:00

Aleksandr

да, это отдельная операция

12:48:01

илья

Это хорошо. Упрощает многое

12:47:54

Aleksandr

все cash account уже должны быть изначально и показывать баланс (если только usd есть, то цифра в USD будет в остальных "0"), общий баланс cash account считается в usd по курсу, например:  
  
-cash account total (USD eq) : 230 000   
—cash account USD: 100 000 usd  
—cash account EUR: 100 000 eur  
—casth accound GBP: 0 gbp  
—cash account SGD: 0 sgd  
—cash account AUD: 0 aud