

# 個人投資風險管家

玉山題目一 第一組

林鈺晉 周采葳 李悅暄 葉芯妤

# Agenda

1 專案介紹

2 資料簡述

3 目前分工

4 最小可行方案、未來規劃

# 專案介紹

## ➤ 專案說明

- 觀察違約交割的案例，部分案例發生在投資新手
- 進入市場的初期投資方式較為保守，幾次的小額獲利後，對風險偏好上升卻忽略了其承受風險的能力，導致在後續投資失利後無法如期交割
- 站在投資人的角度：保護投資者，避免違約交割的情形出現導致投資者的信用紀錄不良
- 站在公司的角度：主要是避免虧損

## ➤ 專案目標

- 本次題目希望偵測出投資人的投資行為改變，進一步判斷是否反映出風險偏好的改變，以達到預警的效果

# 資料簡介

## ➤ 歷史資料簡述

	資料型別	重要變數
交易紀錄	Num	日期編號、交易價格、交易股數、報酬率
	Char	投資人代碼、股票代碼
	Dummy	買賣別、市場別、交易別
每日股票資訊	Num	日期編號、開盤價、最高價、最低價、收盤價、交易股數、交易數量、Alpha值、Bata值
	Char	股票代碼
	Dummy	公司規模
股票分類	Char	股票代碼
	Dummy	產業別
客戶資訊	Num	年齡區間、開戶年、違約日期編號、違約排序紀錄、
	Char	投資人代碼
	Dummy	違約註記(共96筆)、開戶別

# 目前分工

- 研究模型
- 標準化、正則化
- 抽樣資料
- 填值

周采葳

葉芯妤

- 研究模型
- 計算平均交易量
- 研究Chat Bot

- 研究模型
- 找Features
- 計算(當天損益/  
交易當天最大振幅)

林鈺晉

李悅暄

- 研究模型
- 標準化、正則化
- 抽樣資料
- 填值

Not Started 0

In Progress 8

Complete 4

Hidden columns

+ Add a group

+ New

研究模型(One Class SVM)

采葳 周 芯妤 葉 悅暄 李  
Yu Chin Lin

整理每日股票資訊

采葳 周 悅暄 李

找Features

Yu Chin Lin

標準化、正則化

采葳 周 悅暄 李

計算平均交易量

芯妤 葉

抽樣資料、填值

采葳 周 悅暄 李

研究Chat Bot

芯妤 葉

計算當天(當天損益/交易當天最大震幅)

Yu Chin Lin

+ New

警示訊息分析表單

采葳 周  
Task

資料庫

采葳 周

找出違約人共同特徵

芯妤 葉 悅暄 李

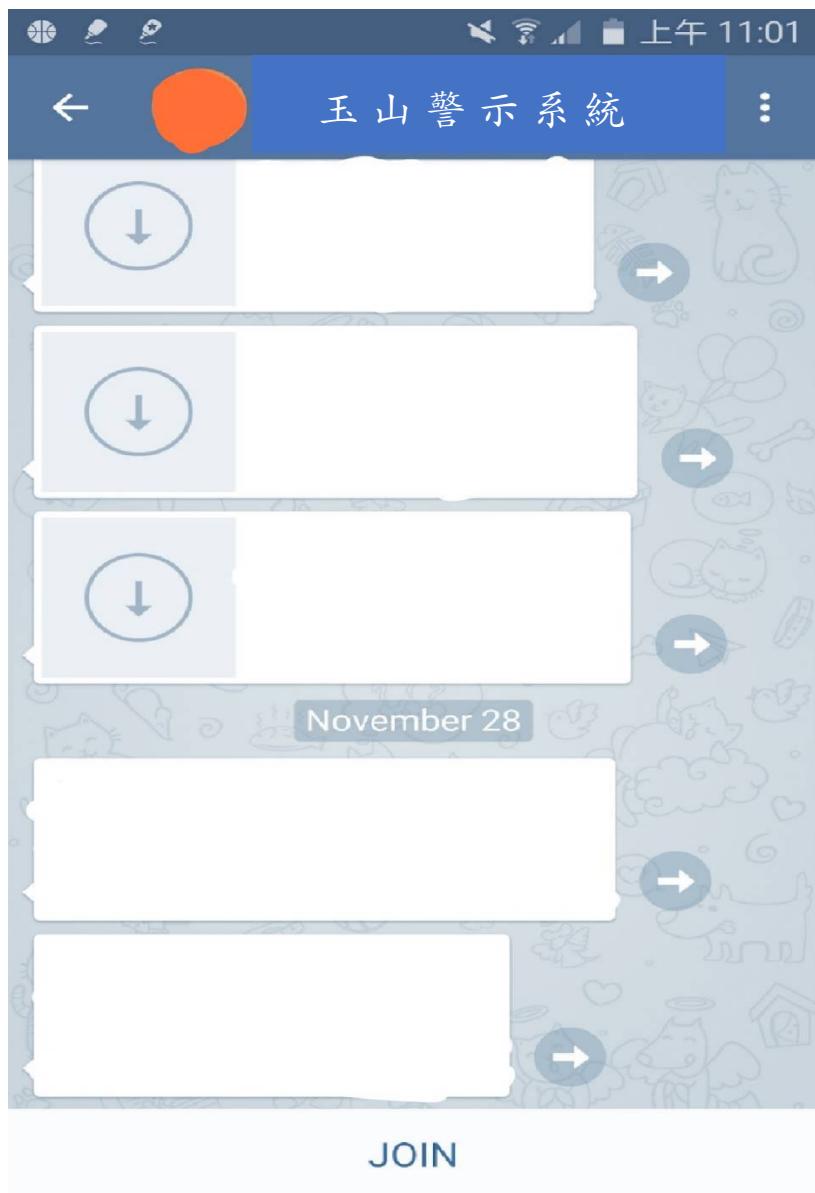
整理交易紀錄

悅暄 李 采葳 周

+ New

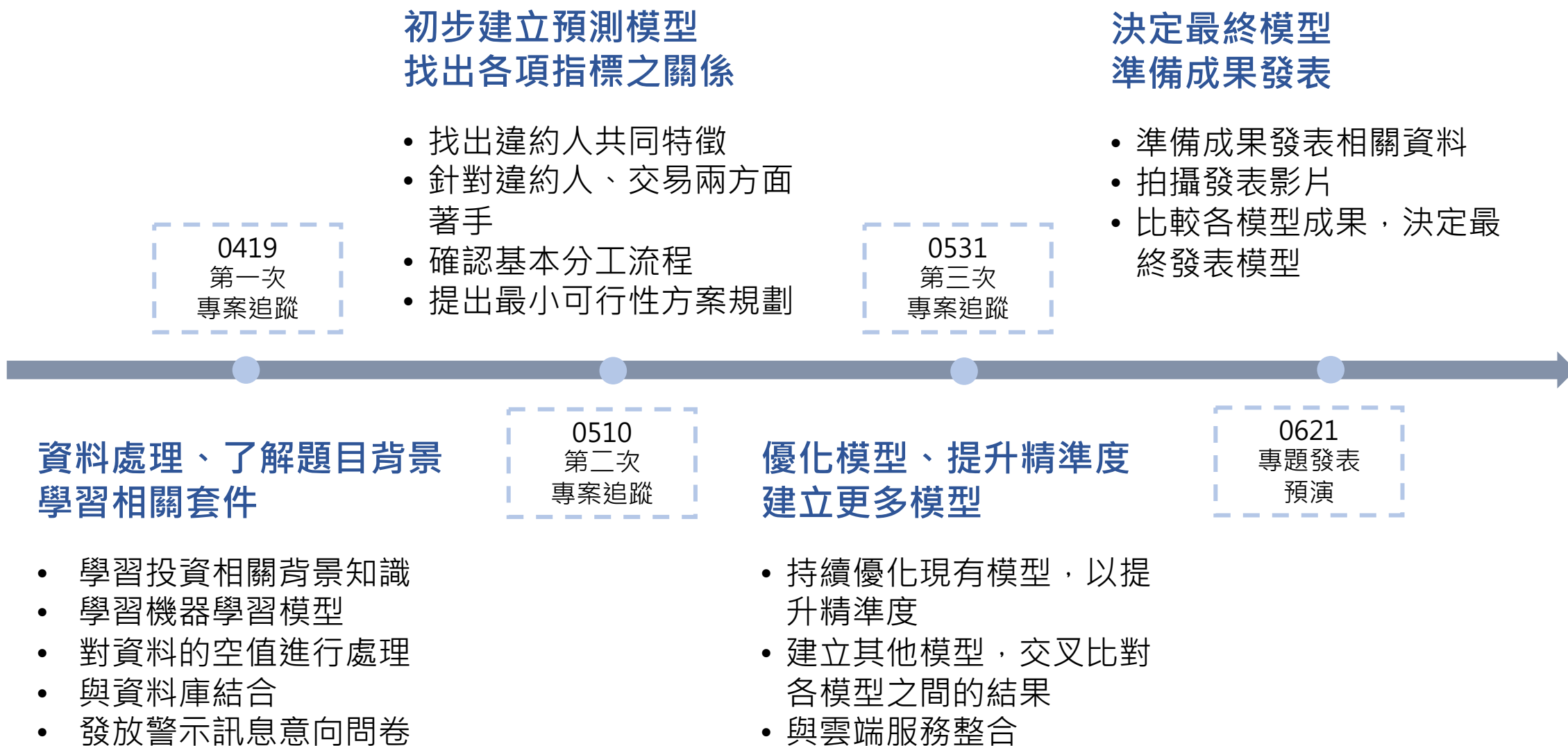
No Status 2

# 最小可行方案



- 目前打算使用One Class SVM的模型做異常偵測
- 特徵：是否違約、投資經驗、交易股票類別、Alpha值、Beta值...

# 專案規劃





Thank for your listening!