|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022년 NH투자증권 빅데이터 경진대회 (예선) | | | | | |
| **팀명** | Versatile | | | | |
| **팀원** | **성명** | **생년월일** | **학교** | **학과** | **연락처** |
| 강지민 | 2000.02.15 | 숙명여자대학교 | 통계학과 | 010-7757-9997 |
| 박소연 | 1998.02.04 | 숙명여자대학교 | 통계학과 | 010-9018-8440 |
| **주제명** | 투자, 건강한 문화가 되다. | | | | |
|  | | | | | |
| **분석 및 개발 모형** | | | | | |
| [ 분류 변수 소개 ]   * 1차 분류기준 및 변수 : 고객정보기준년월 (월마다 데이터 갱신) * 2차 분류기준 및 변수 : 주식상품보유여부, 해외주식상품보유여부 -> 3가지 집단으로 분류 (국내주식만 하는 고객/해외주식만 하는 고객/국내와 해외주식 모두 하는 고객) * 3차 분류기준 및 변수 : (파생)분산투자 지수, (파생)변동성 지수, (파생)거래횟수합계, (파생)보유종목수합계, 고객자산구간코드, LIFESTAGE세그먼트코드, 총투자기간세그먼트코드, 주거래시장구분코드   [ 개발 모형 소개 ]   * 사용한 분류 모델 : KPrototypes * 모델 선정 기준 : 수치형 변수뿐만 아니라, 범주형 변수까지 반영하여 모델링하는지 * Elbow method 사용하여 최적의 군집 수 도출   [ 생성된 고객 분류 카테고리 ]   1. 국내주식만 하는 집단 (only\_ko) : 3개의 군집으로 분류   (분류 카테고리에 따른 결과 추론 및 시나리오)   1. 0번 군집 : 평균 거래횟수와 보유종목 수가 많지만, 분산투자 지수는 높지 않은 편이며 변동성 지수는 높은 편 -> 변동성이 높은 종목에 집중 투자하는 경향이 보임 2. 1번 군집 : 평균 거래횟수와 보유종목 수는 적지만, 분산투자 지수가 높은 편에 속하고 변동성지수 또한 높은 편임 -> 상대적으로 주식 거래를 활발하게 이용하지 않으며 위험을 회피하고 안정성을 추구하려는 경향이 보임 3. 2번 군집 : 평균 거래횟수와 보유종목 수는 적지만, 분산투자 지수가 매우 높은 편이며 변동성 지수는 낮은 편 -> 주식 거래를 거의 이용하지 않으며 위험을 회피하고 안정성을 추구하려는 경향이 보임  * 각 군집의 특성을 파악했을 때 `주식에 관심이 많으며 위험을 감수하며 집중투자를 하는 고객군`, `주식을 활발히 하지는 않지만 주식을 통해 안정적인 수익을 창출하고자 하는 고객군`,`주식에 관심이 없고 안정성을 추구하려는 고객군`으로 분류가능  1. 해외주식만 하는 집단 (only\_oss) : 3개의 군집으로 분류 2. 국내/해외 모두 하는 집단 (both) : 4개의 군집으로 분류   (\*\* 분량 관계상, 고객정보기준년월 = ‘202201’인 집단만 소개했습니다. 제출한 ipynb 파일 내 설명 참고 부탁드립니다.)  [ 추가 분석 계획 ]   1. Eps, 시가총액, per 등 재무를 바탕으로 한 우량주를 골라내어 위험 성향을 파악 2. 종목별 90일 베타계수를 (CAPM 이용) 산정하여, 투자성향 예측 정확도 향상 3. 종목이 속한 업종을 각 종목마다 매핑하여, 한 계좌에 대하여 거래 업종에 대한 분산투자율 도출 (+ 특정 관심 산업에 대한 스터디로 연결가능 ) 4. 즉 주가가 동일하더라도 지금까지 가격변화 추세(연속상승 / 상승 후 하락 / 연속하락 / 하락 후 상승)에 따른 매수/매도 결정 성향 분석 실시 <모멘텀 투자/ 반대투자> | | | | | |
| **(선택) 사용 외부데이터** | | | | | |
| [ 금융위원회\_주식시세정보 / 공공데이터포털에서 수집 ]   * 데이터 설명 : 한국거래소에서 제공하는 국내 주식시세 Api. * 데이터 수집 기간 : 2022년 1월 1일 – 2022년 6월 30일 * 활용 방안 : 월말 기준, 보유하고 있는 각 종목의 가격 변동성을 산출하여 위험감수 투자 성향을 나타내는 지수로 활용 * 추가 활용 계획 : 해외티커와 종목코드 매핑이 가능해져 해외주식 시세 데이터를 불러올 수 있다면, 월말 기준 해외 주식 종목의 가격 변동성을 산출하여 해외 종목에 투자하는 집단의 위험감수 투자성향 또한 산출 할 수 있을 것으로 기대. | | | | | |
| **서비스 기획 아이디어** | | | | | |
| [ 서비스명 : 투자, 건강한 문화가 되다. ]  [ 기획 배경 ]   1. 국민 1인당 1주식계좌 시대, 그러나 영끌, 빚투, 건강한 투자문화 형성은 아직 2. 안전한 투자문화를 형성하기 위한 금융 교육 컨텐츠의 필요성 부상 3. 설문조사에 따르면, 주식 교육 멘토링에 대한 수요가 높음. 4. 금융 고객의 금융회사 추천 상품 수용도는 낮은 편, 추천보다는 자기 주도형 검색 편의성 선호하는 경향성, 잘하는 사람과 따라하려는 심리가 강함.   [ 서비스 목표 : 자기주도형 금융 공부문화를 만들자! ]  [ 서비스 개요 ]   1. 주식 교육 멘토링   : 관심, 성향별 스터디 매칭을 위한 고객 분류 진행하여 멘토-멘티 매칭   1. 군집별 모의투자 대회 개최 : 비슷한 투자성향을 지닌 끼리 묶어서, 직접 투자를 경험. 2. 소셜 인베스팅 ( SNS + 투자 )   : 투자 고수의 실거래 포트폴리오를 엿보고, 태그하여 의견을 주고 받을 수 있는 서비스로 비슷한 투자 성향을 지닌 고수의 포트폴리오를 띄워주거나 프로필 추천. 단순히 팔로우에 그치지 않고, 투자 고수의 투자 방식을 자신의 금융생활에 응용해 볼 수 있을 것으로 기대.  + 마이데이터 사업과 연결된다면, 주식 뿐만 아니라, 전반적 재테크 현황으로 확대 가능.   1. 앱테크 (애플리케이션 + 재테크)   즐거운 경제/금융 공부! 가볍게 퀴즈 풀면서 지식도 쌓고, 포인트도 쌓고! 자투리 시간을 활용하여, 비교적 쉽게 달성 할 수 있는 임무를 통해 재미와 성취감을 느끼고, 보상을 획득할 수 있음. | | | | | |