**딥러닝 기반 비재무 정보를 활용한**

**“중장기 투자종목” 선정 모델 구축**

1. 상황분석

* 개인투자자들은 주식시장에서 차지하는 비중에 비해 수익률이 낮다.
* 기관, 외국인 투자자들에 비해 다양한 측면에서 불리한 상황에 놓여있다.
* 이는 시간과 노력, 전문성, 책임감 등에서 차이가 존재하기. 때문이다
* 이러한 상황 +저금리 시대, 개인투자자들은 가치주에 장기투자하는 것이 유리하다.
* 장기투자에 대한 타당성 충분?

1. 미션 & 가설

* 최근 ai, 빅데이터 기반 금융 솔루션이 큰 이슈가 되고 있다.
* 빅데이터를 통해 정확도 높은 가치주를 찾아낼 수 있다면 개인투자자들 유도 가능하다.
* 다양한 선행연구를 기반으로, 정확도 증진을 위해 딥러닝 기법을 활용하고자 한다.
* 기획안Ppt에 알고리즘까지 작성해야 할지??
* 기존 연구에서 더 나아가 최근 비재무 정보(esg등)를 활용하는 투자 기법 인기
* 논문의 경우 사전연구가 차지하는 비중이 높은데, 기획안의 경우에도 그러한 플로우를 따르는게 맞는지
* 이처럼 재무정보에 비재무 정보를 추가한 주가예측 모델 설계하고자 함

1. 사전연구1

* 코스피 200 해당주의 재무데이터만 기반으로 하여 + / - 로지스틱 분류모형
* 수집한 데이터들 분기별 데이터, 3개월 기준 판단이 유의미 할지
* 수치화된 데이터이므로 머신러닝을 활용해 유의미한 재무 데이터 피쳐 선정

1. 사전연구2

* 5개년 주가 linear line을 그려 우상향에 해당하는 주 도출-> 가치주라고 판단
* 가치주들의 공통적인 비재무 요인 찾아보기
* 위의 단계를 통해 비재무 데이터를 추린 이후, 머신러닝을 통해 유의미한 피쳐 선정

1. 연구 설계 1

* 재무 & 비재무 피쳐값 선정, 로우값 선정
* 특정 업종? 코스피 200중?
* 모델의 정확도 검증(재무 / 재무+비재무)
* 가치주 선정 모델 구축

1. +a (리스크 감소 모형)

-월별 데이터 기반 + 비재무 정보 중 월별로 뽑을 수 있는 데이터(뉴스데이터):

-> 뉴스 데이터 수집 방법론 질문(기존에 이러한 노력 하고 있는지)

🡪 분할매도/분할 매수 자동화 시스템

* 여기까지 나아가는게 필수적일지!

1. 연구 결과
2. 한계 및 제언