|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022년 NH투자증권 빅데이터 경진대회 (예선) | | | | | |
| **팀명** | Fine Bigdata Analysts (FBA) | | | | |
| **팀원** | **성명** | **생년월일** | **학교** | **학과** | **연락처** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 고우성 | 2000.07.30 | 연세대학교 | 경제학과  컴퓨터과학과 | 010 7304 3308 |
| **주제명** |  | | | | |
|  | | | | | |
| **분석 및 개발 모형** | | | | | |
| * *생성된 고객 분류 카테고리, 변수에 따른 분류 시나리오, 결과 및 추가 분석 계획 등* * **적절성 | 30%** : 분류에 대한 합리적 설명이 가능한가? * **참신성 | 30%** : 분류를 위해 어떤 기준을 정의하여 분석에 반영했는가? | | | | | |
| **(선택) 사용 외부데이터** | | | | | |
| * *분석에 사용된 외부데이터 설명 및 활용 방법* * **활용성 | 10%** : NH투자증권에서 제공한 정보 외 추가 데이터를 활용했는가?   월말 기준 고객 주식 잔고 정보 데이터를 바탕으로 고객 포트폴리오의 위험 선호도를 측정하는 Feature을 넣준다.  Step 1. S&P Capital IQ 랑 investpy 페키지를 활용해서:  Standard Deviation of Daily Log Normal Price Returns for Securities with Historic 3 Month Rolling Window Annualized by a Factor of 250. Data Sourced Based on Date: 2020-12-31 to Avoid Look-ahead Bias.  Step 2. 포트폴리오 내 해당 증권의 비중을 계산해서 Value Weighted Volatility, 즉, 포트폴리오의 3달 과거 변동성을 추측한다.  Value Weighted Volatility는 고객의 Risk-profile 또는 Risk-preference를 이미 있는 Feature보다 더 정확히 측정할 수 있다. 이미 존재하는 Feature는 증권 Type을 알려주지만 그 Type 내에서 얼마나 risk-averse 또는 risk-tolerant 한 지 시그널링 해주지 않는다. 우리는 volatility를 risk proxy로 설정해서 더 세밀한 투자 성향에 관한 인사이트를 뽑아낼 수 있다.   * **발전 가능성 | 10%** : 추가 데이터 제공 시, 모형을 발전시킬 수 있는가?   ^ 이게 어느 파트에 들어가야 할지는 잘 모르겠슴 | | | | | |
| **서비스 기획 아이디어** | | | | | |
| * *분석 결과를 이용한 서비스 기획 제안 및 설명*   *e.g. 고객의 거래 종목 기반 위험성향 별 매칭이 되는 주식 종목 컨텐츠 제안*   * **서비스 가능성 | 20%** : 분석을 통해 어떤 서비스를 계획하고 있는가? | | | | | |