|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 포트폴리오 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 성향 인사이트를 뽑아낼 수 있다.   * **발전 가능성 | 10%** : 추가 데이터 제공 시, 모형을 발전시킬 수 있는가?   ^ 이게 어느 파트에 들어가야 할지는 잘 모르겠슴  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202201 총자산**  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202202**  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202203**  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202204**  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202205**  **tot\_aet\_tld\_rnd\_202206**  This time series is challenging as I am not confident in how we should implement it as a feature. First, the evolution in total assets can be from trading/product PnL or moving capital in and out of account. If we can decompose the variable into the two, more insights can be extracted. For instance, if it was from trading/product PnL we can proxy the customers’ state of mind which can help for customer targeting. If change in asset was from moving capital in and out of account we can see if the customer was happy or unhappy with the services provided by NH. It will be even better if we could see where the capital was coming from or going to. 오픈뱅킹 / 증권사 데이터 공유에 대해 언급해도 좋을듯. | | | | | |
| **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? | | | | | |