



Advisors' Axiom от Росбанка. Инвестиционная платформа с нейросетью для оценки тональности новостей

**Площадка для совместной работы инвесторов сегмента Premium
и Private Banking, инвестиционных консультантов и финансовых экспертов**



О проекте

Инвестиционная платформа Advisors' Axiom — это площадка для совместной работы инвесторов сегмента Premium и Private Banking, инвестиционных консультантов и финансовых экспертов, разработанная ПАО РОСБАНК

ВО ЧТО ИНВЕСТИРОВАТЬ, КОГДА И ЗАЧЕМ

- Подборки ценных бумаг
- Продуктовый каталог
- Модель сбалансированного инвестиционного портфеля

ТОЛЬКО ВАЖНЫЕ НОВОСТИ

Показывает только те новости, которые могут повлиять на цену активов клиента, и отмечает тональность этого события

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

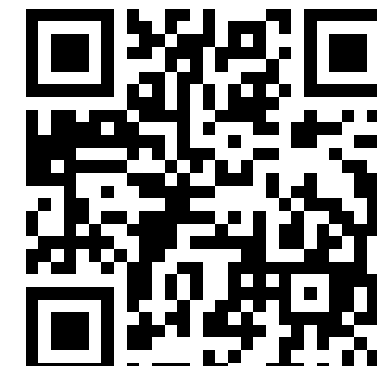
Оценка риска портфеля и инвестиционное профилирование



Ссылка на проект



Кейс Globus IT



Публикация в СМИ



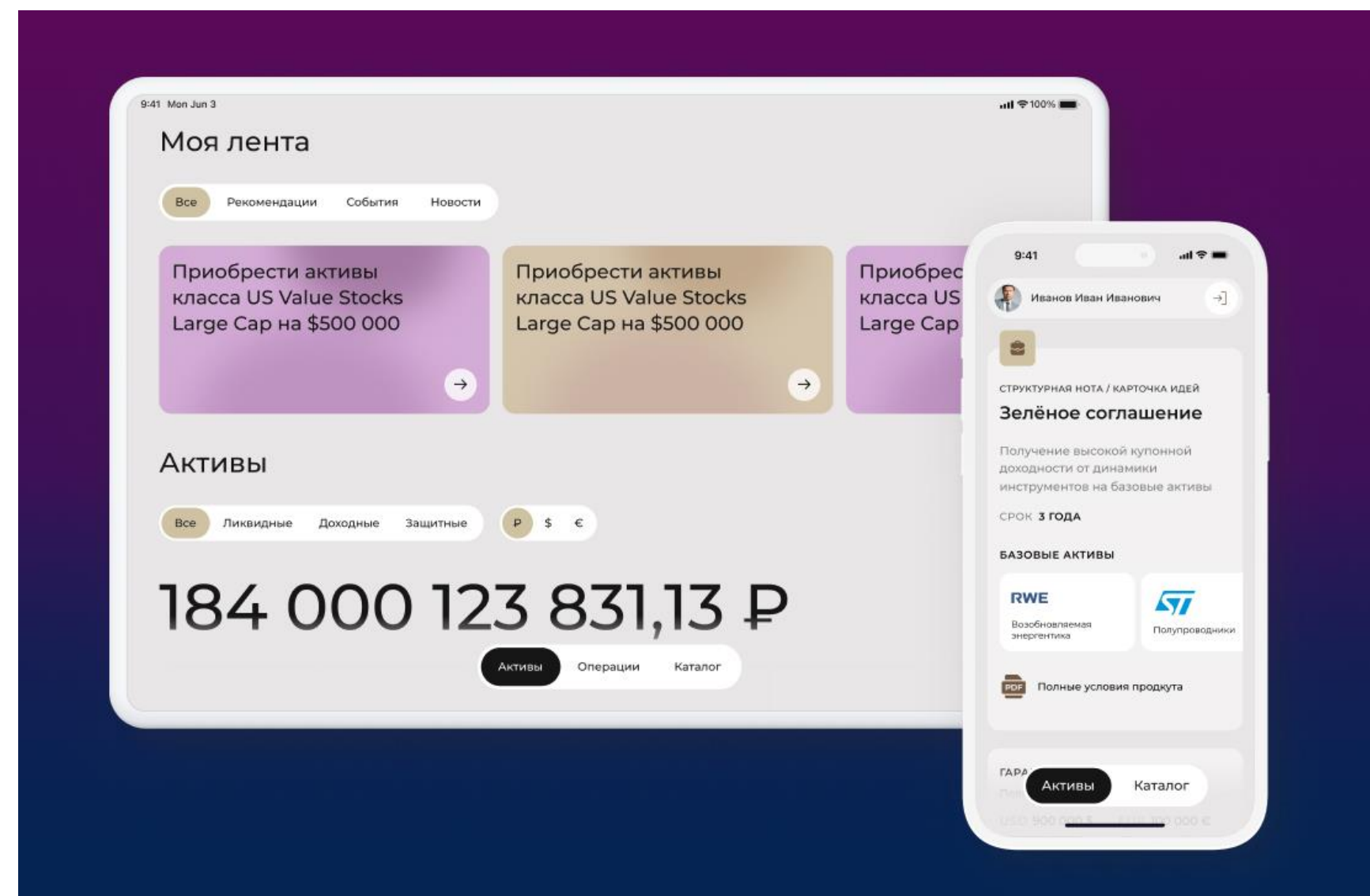
Задача

Необходимо было разработать MVP удобного онлайн-инструмента для инвестирования для клиентов Росбанка сегмента Premium и Private с возможностью следить за всеми изменениями их портфеля, а также мобильное приложение к нему.

Платформа на стадии MVP должна включать профиль инвестора и финансового эксперта, который закреплен за каждым клиентом и помогает ему в формировании и реализации его инвестиционной стратегии.

Сервис должен не только содержать всю необходимую информацию по портфелю, но и сигнализировать о негативных изменениях портфеля и отслеживать происходящие в экономике изменения с помощью машинного обучения, анализировать состояние активов и фиксировать их динамику.

Все это должно сделать Advisors' Axiom более удобным и прибыльным инструментом.





Реализация проекта

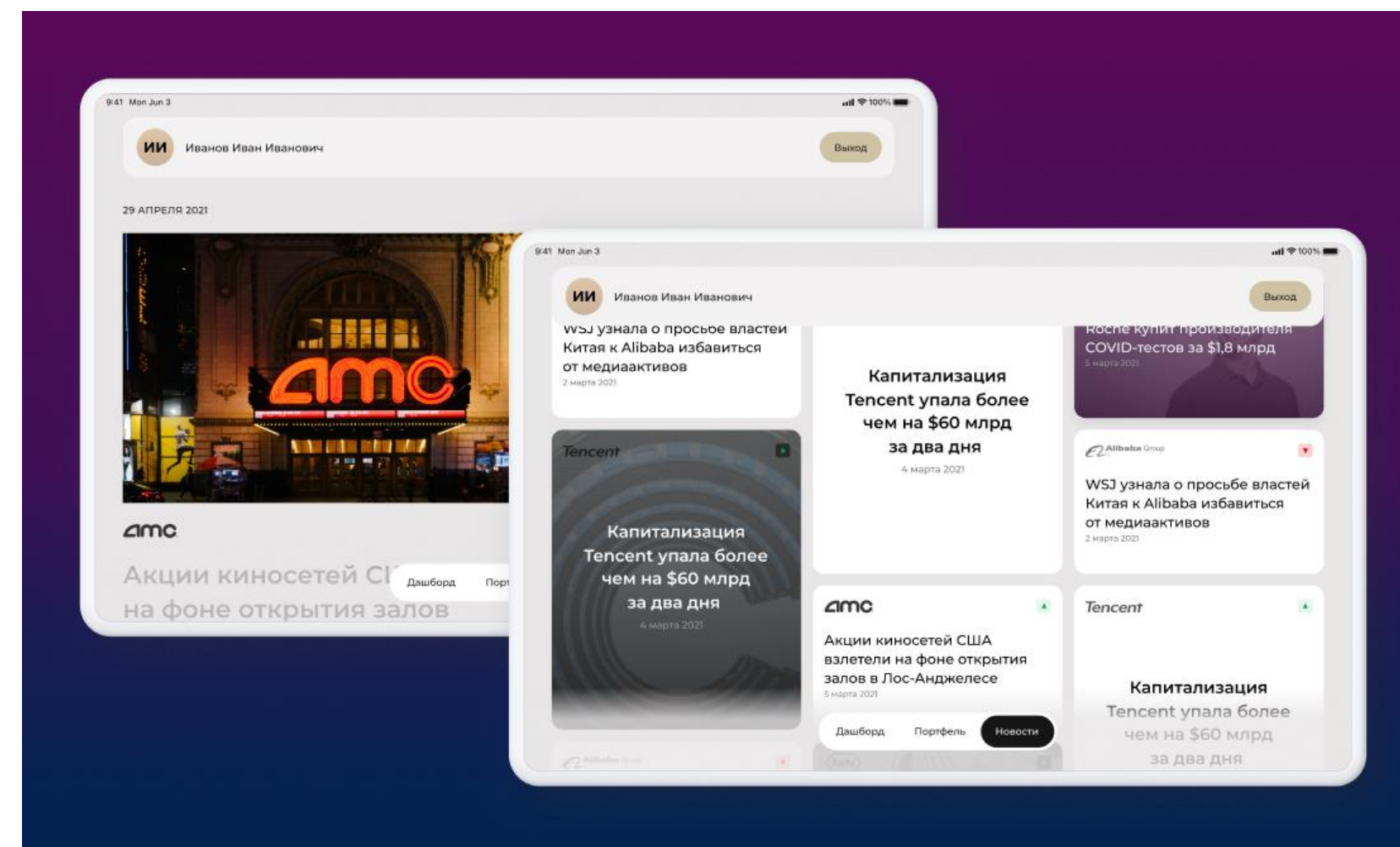
В качестве языка разработки был выбран python, django — в качестве фреймворка.

Система делится:

- на личный кабинет менеджера,
- личный кабинет клиента.

Они работают на одной кодовой базе, но выполняются в разных контейнерах в средах банка с различными уровнями доступа:

- личный кабинет менеджера доступен только из сети банка с устройств банка,
- личный кабинет клиента доступен из сети Интернет.





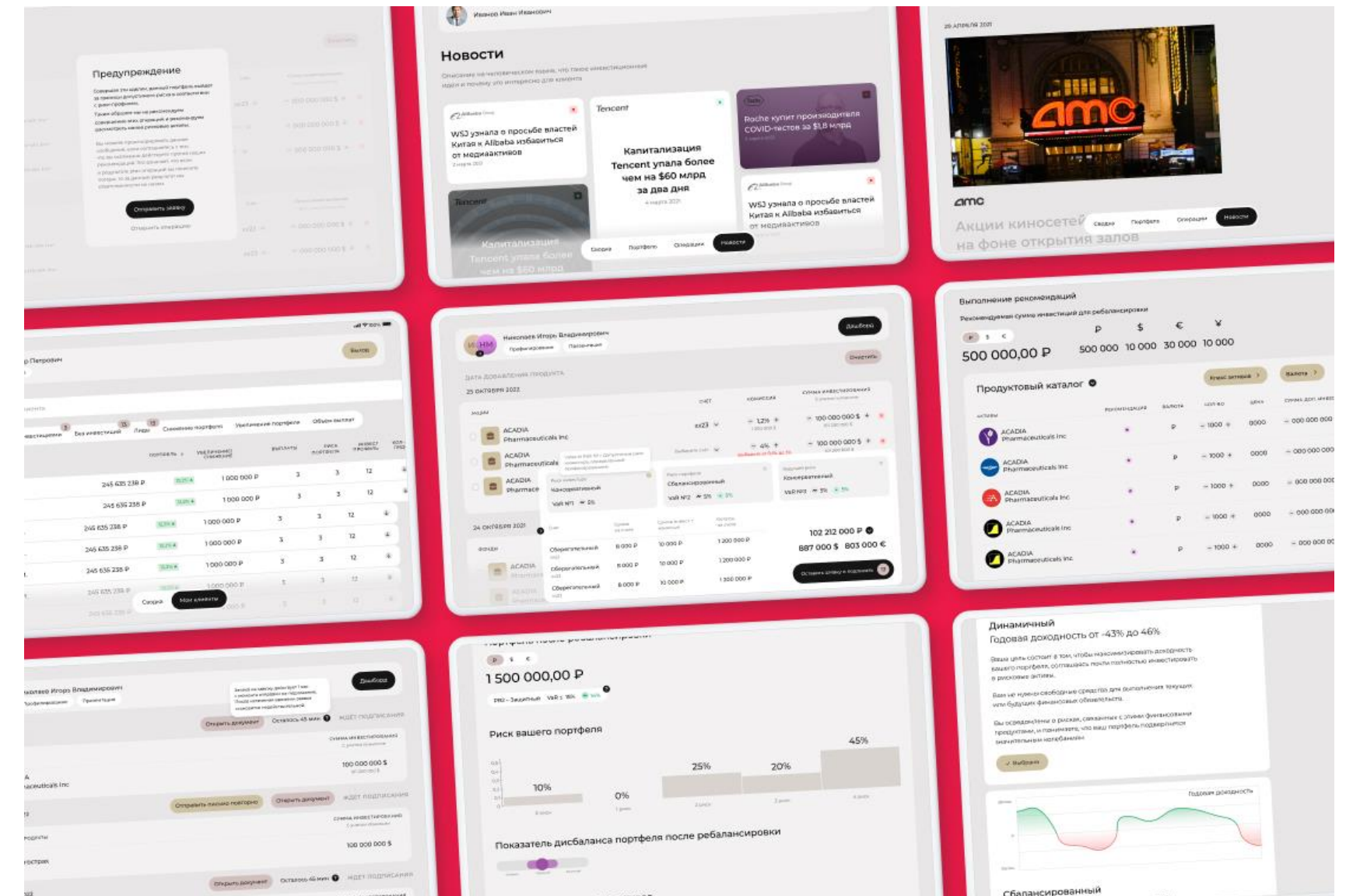
Реализация проекта

Сопутствующая функциональность реализуется в микросервисной архитектуре, в частности такие сервисы, как:

- Профилирование клиентов (опросник клиентов и расчет риск-рейтинга).
- Новостной модуль (парсинг и анализ новостей с помощью методов машинного обучения).
- Внешнее API для страховых компаний
- Генератор PDF-отчетов (php).

Взаимодействие между микросервисами и основным функционалом осуществляется через Брокер сообщений и restful-API.

Платформа разработана в виде монолитного приложения (на уровне кодовой базы), работающего на единой базе данных, но с логической декомпозицией на модули и с возможным выделением обособленной функциональности в отдельные микросервисы со взаимодействием на очередях или API.

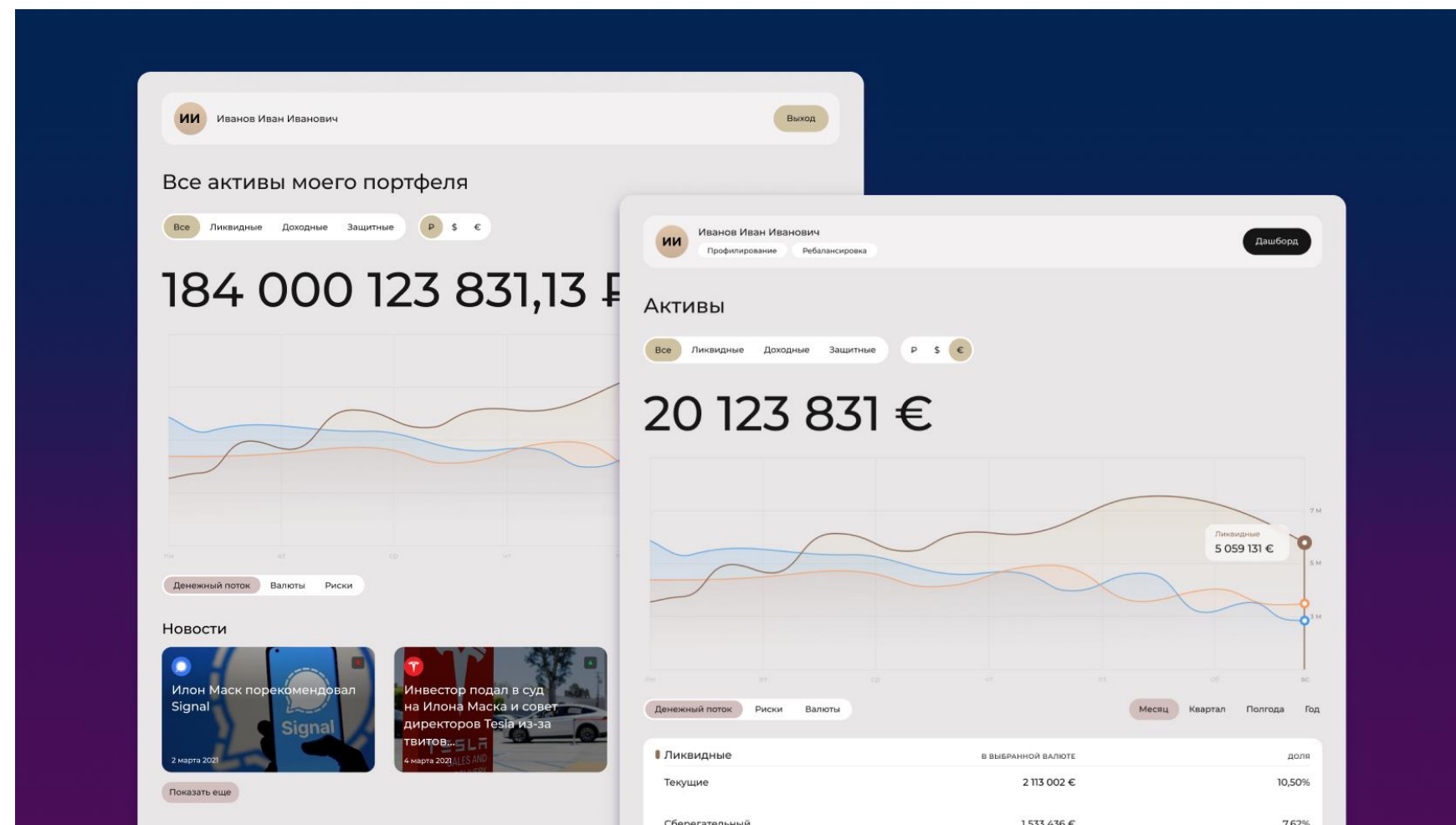




Нейросеть для оценки тональности новостей

Для машинного обучения модели мы использовали более 20 тысяч страниц новостей на английском языке и более 10 тысяч страниц новостей на русском языке. При этом был обучен собственный дескриптор слов, поскольку в новостях много специализированных терминов.

После был сформирован собственный набор данных из 10 тысяч новостей, которые сначала были размечены автоматически с использованием вычисляемого индикатора прогноза аномальной доходности. А потом аналитиком была произведена ручная разметка собранных статей с точки зрения общей тональности новости и влияния на рыночную стоимость компании (в средней и долгосрочной перспективе), что позволило достичь большей точности в работе системы.





Результат: Веб-версия платформы

Веб-версия платформы включает в себя следующее:

- Представление услуг и продуктов банка в виде единого каталога продуктов (ценные бумаги, счета, депозиты, страхование, доверительное управление и т. п.).
- Объединение данных из нескольких учетных систем, агрегация, приведение к виду, понятному пользователю, обогащение и предоставление в едином интерфейсе.
- Расчет доходности активов в денежном и процентном выражениях по различным активам (каждый тип актива может иметь собственную методику расчета).
- Вывод истории операций по различным активам из разнородных источников данных.
- История стоимости активов за различные временные периоды.
- Вывод актуальной рыночной цены и средней цены покупки актива.
- Различные интерфейсные группировки активов для более удобного предоставления информации.
- Система анализа портфелей клиентов как для клиентов, так и для их менеджеров. Например:
 - ✓ Изменение портфеля клиента.
 - ✓ Изменения ценной бумаги клиента.
 - ✓ Концентрация всех активов в одной валюте.
 - ✓ Концентрация всех активов в одном продукте.
 - ✓ Портфель не соответствует эталонному.
 - ✓ И др.
- Генерация pdf-отчетов по каждому клиенту в ежедневном режиме.
- Процесс ребалансировки портфеля клиента (подбор продуктов для клиента, которые могут ребалансировать его портфель в соответствии с риск профилем).
- Предоставление новостей по продуктам клиента с оценкой их тональности (хорошо или плохо).
- Профилирование клиента (опрос и присвоение риск-рейтинга).
- Формирование заявок на покупки продуктов различных типов.



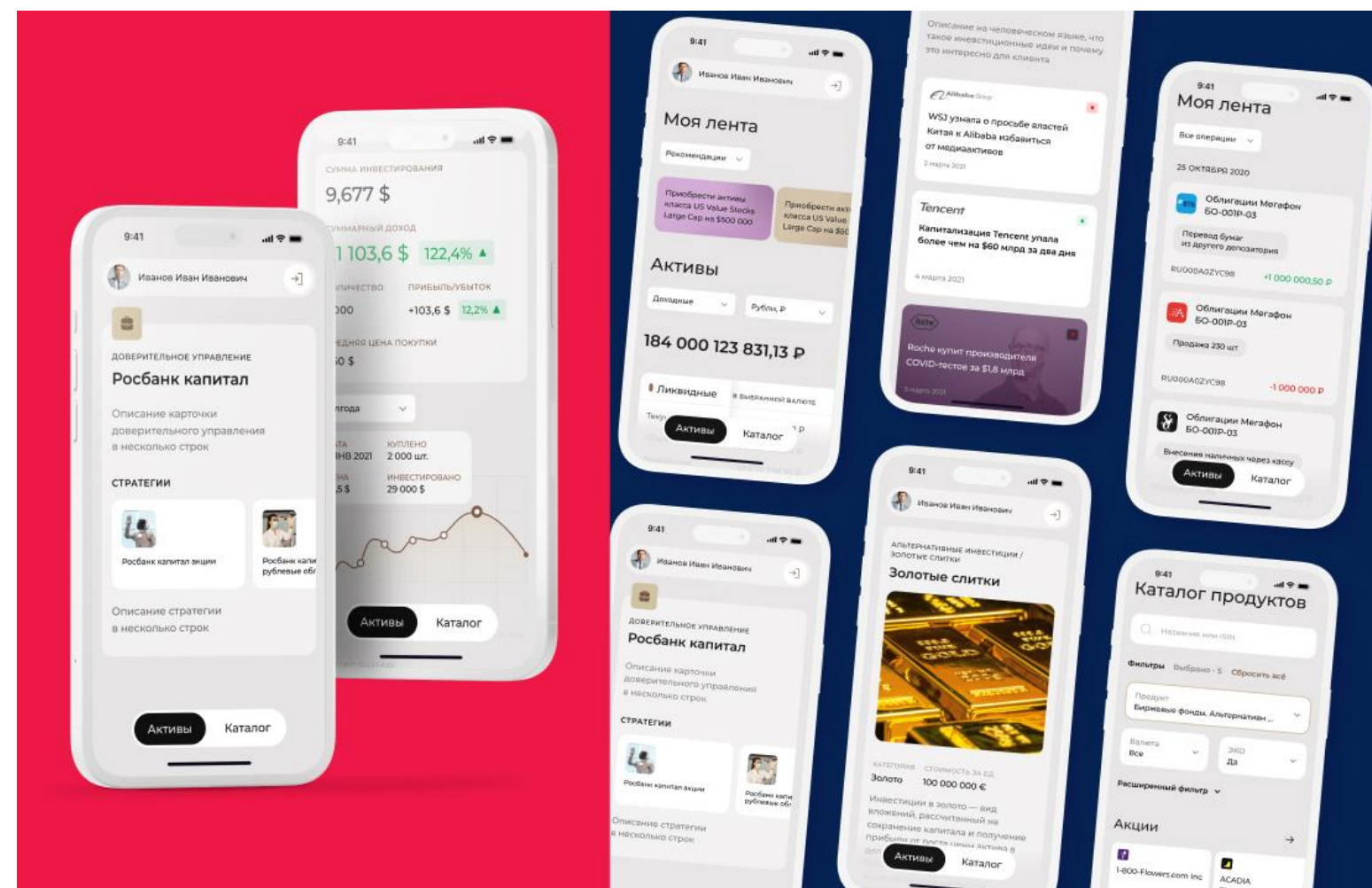
Результат: Мобильное приложение

Мобильное приложение для инвестирования Premium и Private клиентов состоит из двух частей:

- личный кабинет финансового эксперта,
- личный кабинет клиента.

Основные блоки приложения:

- Динамика портфеля всех клиентов менеджера за год.
- Лидер роста, падения и выплат по инвестиционному портфелю на текущую дату.
- Новости по компаниям — положительные/отрицательные/нейтральные.
- При переходе на конкретную новость можно увидеть, каких клиентов она может заинтересовать.
- Актуальные продукты, которые доступны к приобретению.
- Каталог клиентов с фильтрацией по необходимым параметрам.
- Отчеты с подробным содержанием портфеля клиента.
- Покупка инвестиционных продуктов.
- Предложение по ребалансировке портфеля клиента.





Результат: Нейросеть для оценки тональности новостей

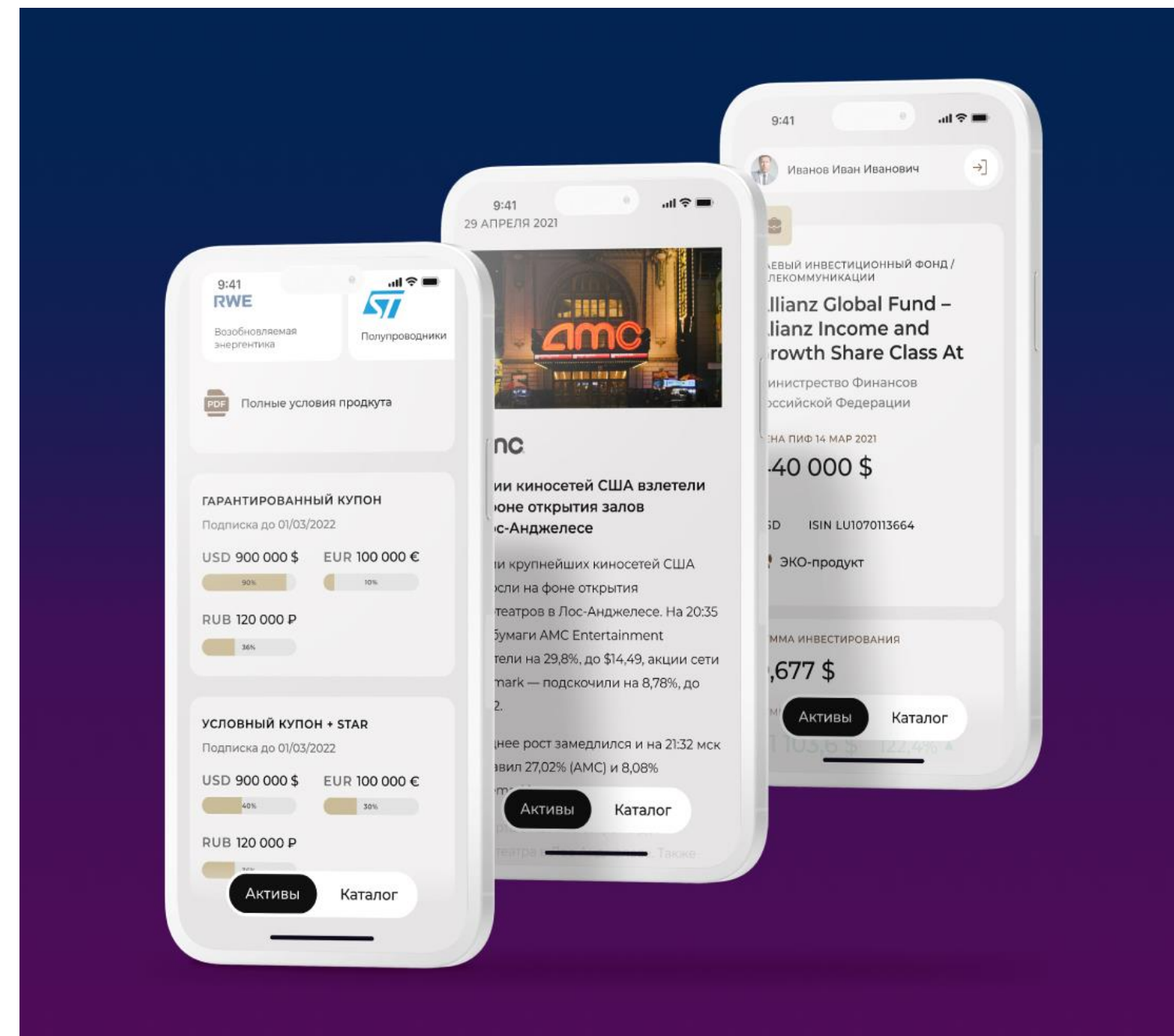
Приложение с заданным периодом времени автоматически считывает свежие новости из определенного перечня сайтов-источников, умеет получать текст новости по ссылке (URL) на страницу сайта-источника.

Каждая новость, попадающая на оценку и формирование анонса автоматически привязана по заданному перечню тегов к необходимой компании.

Изображение подбираются для новости автоматически на основе тегов категории компании.

Для перевода новости на русский язык используются внешние сервисы, обеспечивающие качественный машинный перевод текста.

Корректировка анонсов, изображений и публикаций выполняются через панель администрирования модератором контента.





Globus

Мы помогаем крупному бизнесу реализовать его цифровую стратегию. Высоконагруженный backend, легкий frontend, продуманный мобайл и умный ML

12

лет опыта на
рынке ИТ

400+

команда
профессионалов

460+

проектов

2-е место в России

место в рейтинге лучших разработчиков
мобильных приложений (Tagline)

5-е место

среди лучших разработчиков /
интеграторов России (Tagline)

1,4+ млрд

выручка 2021





Клиенты





Клиенты

Яндекс



kaspersky



НТВ, ПЛЮС

X5RETAILGROUP



Перекрёсток

smart driver

SPAR

ДИКСИ



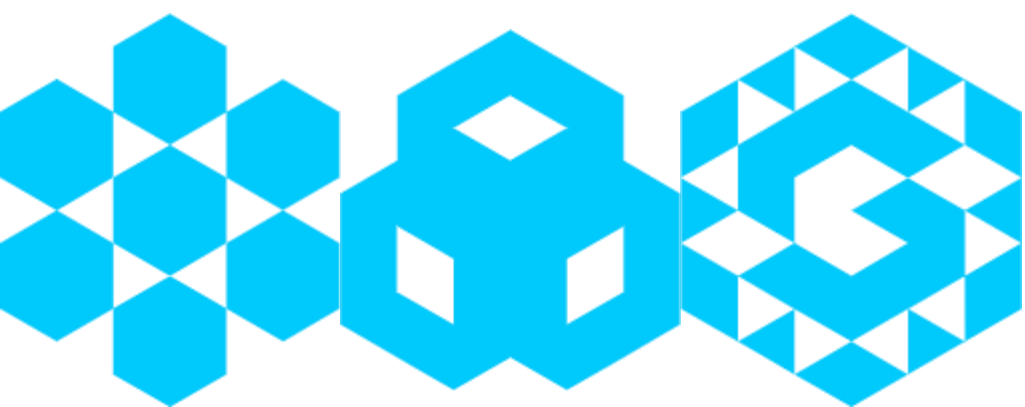
Клиенты

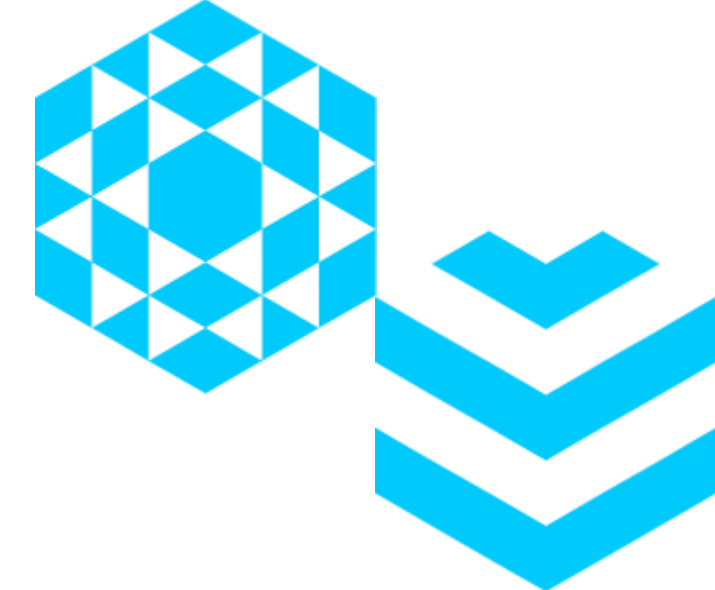


почтамаркет



самолет





2022

Tagline Awards



Золотое приложение



Рейтинг Рунета



Премия Рунета



2021

Tagline Awards



Рейтинг Рунета



Awwwards

Honorable Mention × 2

Золотое приложение



2020

Best Mobile Apps Awards



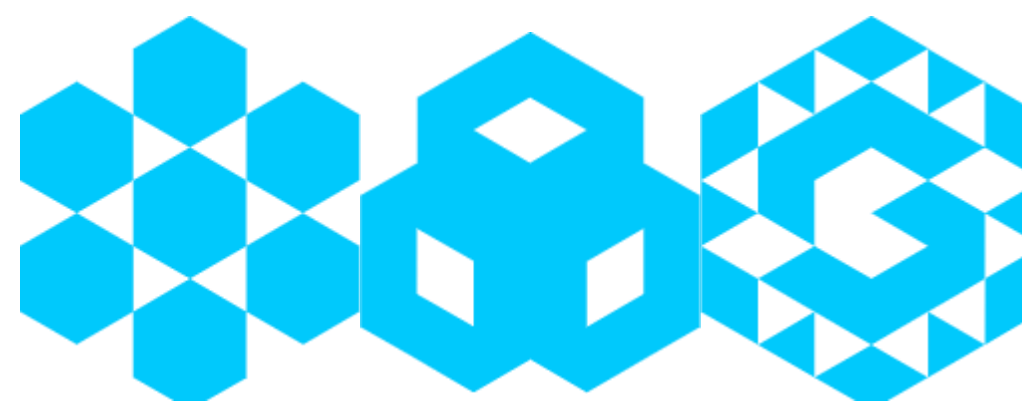
Рейтинг Рунета



Золотое приложение



Золотой сайт



2019

Tagline Awards



Золотое приложение



Рейтинг Рунета



Digital-премия #DO2019





Команда



Павел Короткий

CEO и основатель группы компаний Globus IT. Более 15 лет опыта руководства коммерческой разработкой, запуска и развития бизнес-юнитов, крупных проектов



Амир Якубов

Руководитель направления Hard & Soft в Globus IT. Большой опыт работы директором по развитию в разных сегментах бизнеса от производства до федеральных сетей. Эксперт по e-commerce, маркетингу, цифровой трансформации бизнеса, проектному управлению и автоматизации



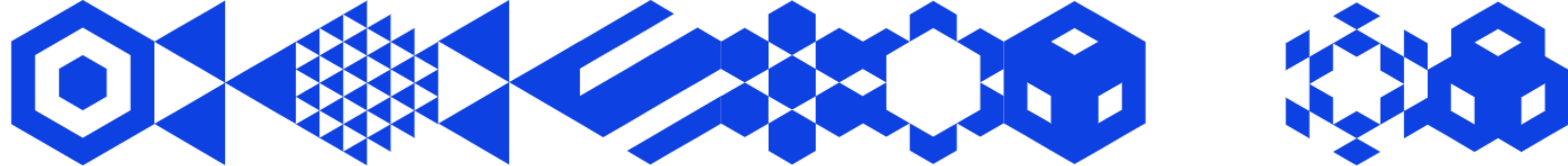
Константин Андреев

Совладелец и коммерческий директор компании Globus IT. Большой опыт управления проектами, в том числе международными, в банковской отрасли, ИТ и телекоме



Гульназ Ахметшина

Основатель и руководитель Cerebro.team. Более 8 лет личного опыта подбора IT-специалистов. Ключевой участник формирования штата Globus IT



Команда



Илья Померанцев

Руководитель направления ML в Globus IT. Эксперт в области Machine Learning, Deep Learning, Computer Vision. Опыт управления проектами с 2007 года. Постоянный спикер на крупнейших IT-конференциях России



Алексей Мостовщиков

Управляющий партнер, директор по GR и международным связям Globus IT. Эксперт по выстраиванию отношений с представителями органов власти, корпораций, крупного и среднего бизнеса в России и за рубежом. 17+ лет занимается общественной деятельностью и бизнесом в сфере IT-платформ, рекламы и технологий. Член рабочих групп и экспертных советов при органах власти



Инга Морозова

Руководитель партнерской сети Globus Community. Имеет богатый практический опыт и широкую экспертизу в вопросах аутстаффинга, работы и развития партнерских сетей крупных IT-интеграторов, а также антикризисного управления



Контакты



+7 495 175 13 96

8 800 775 13 96

contact@globus-ltd.com

