

EffectiveTrade

Модуль EFTR.Advisory

Портфельная аналитика, оценка рисков,
автоматизация услуг инвестиционного
консультирования



cloud**factory**

Раздел I

Портфельная аналитика



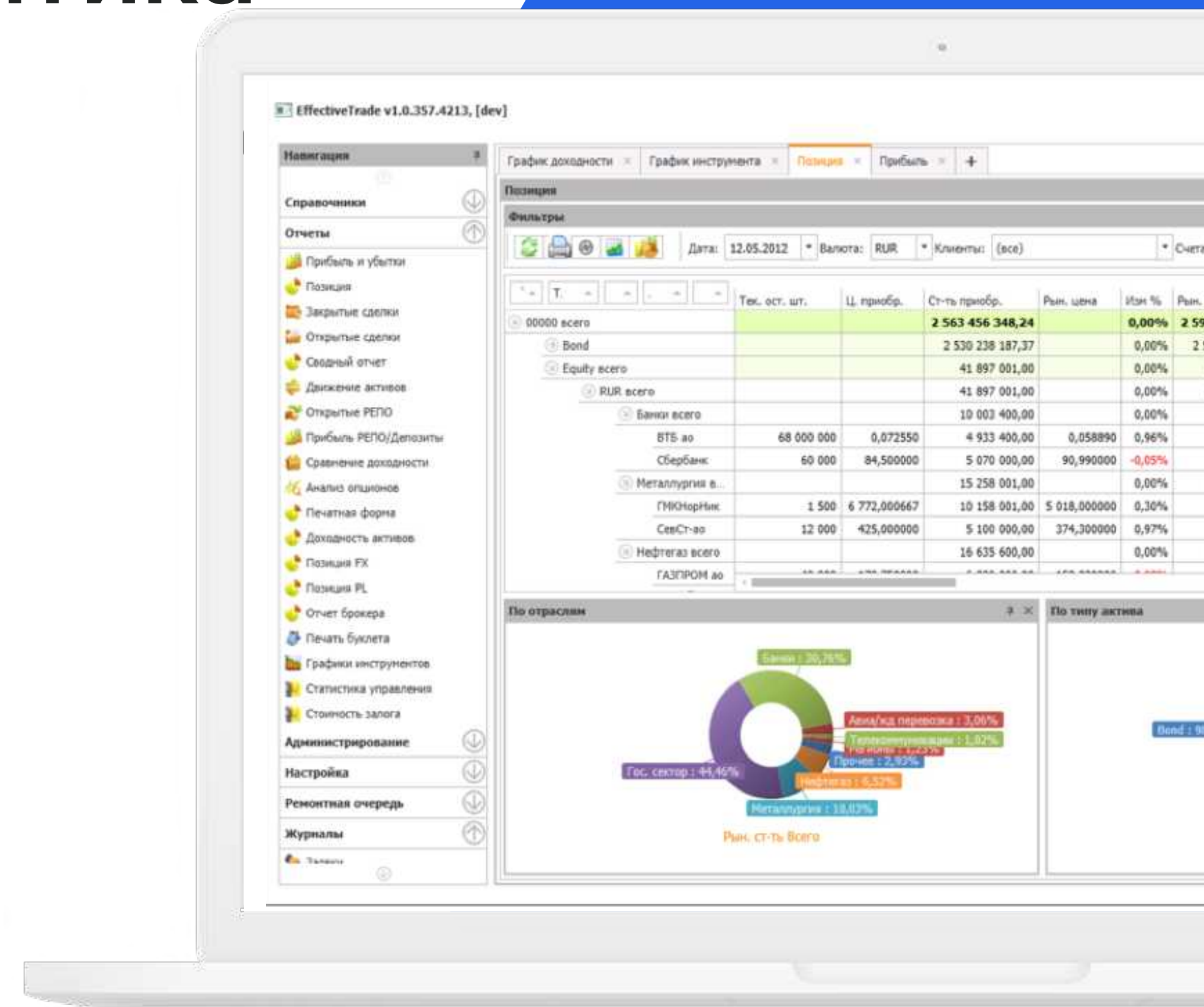
Расширенная портфельная аналитика

Аналитическая база данных

Предназначенная для обработки операций всех типов финансовых инструментов и всех видов сделок в режиме онлайн.

Возможности:

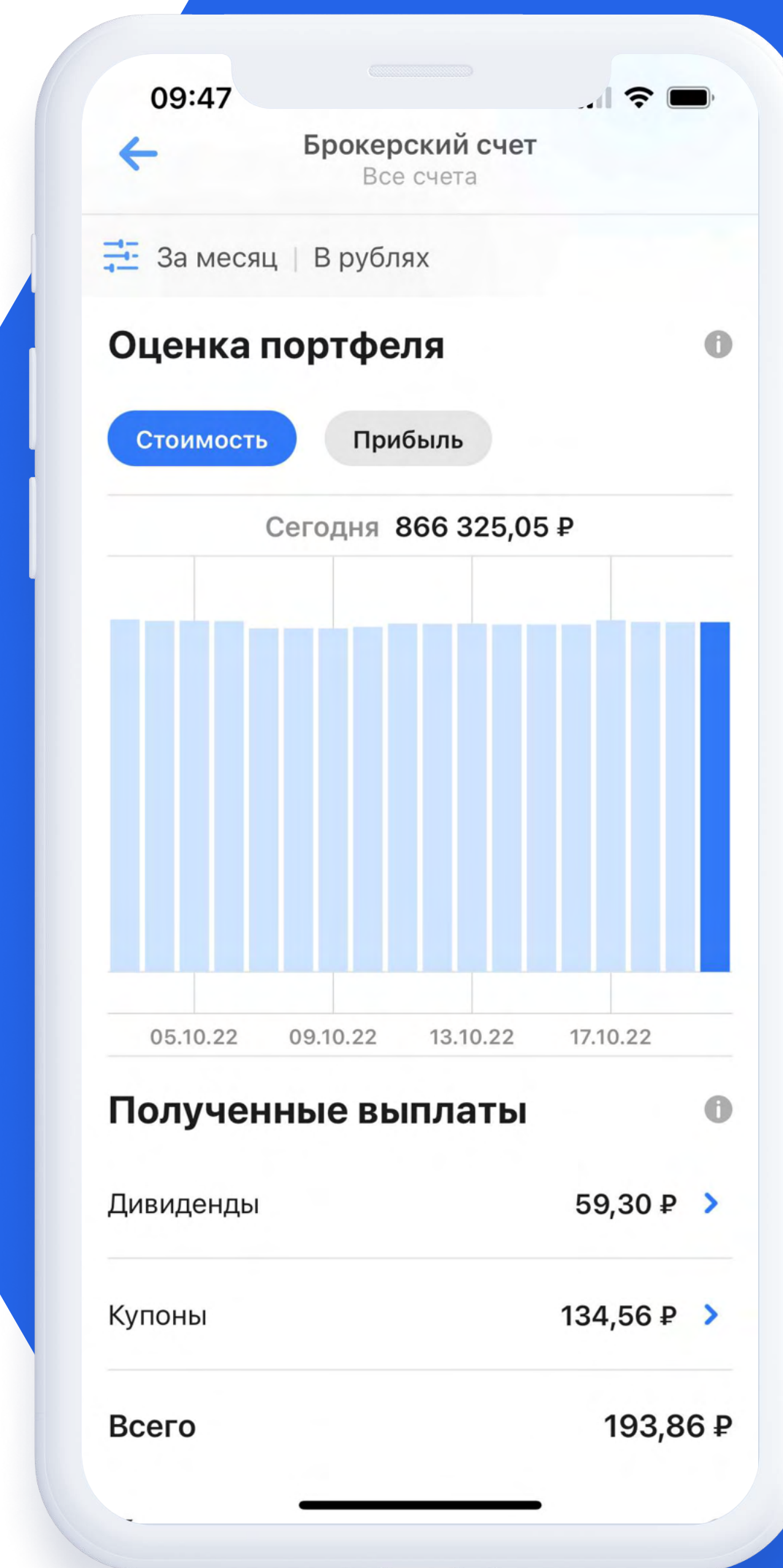
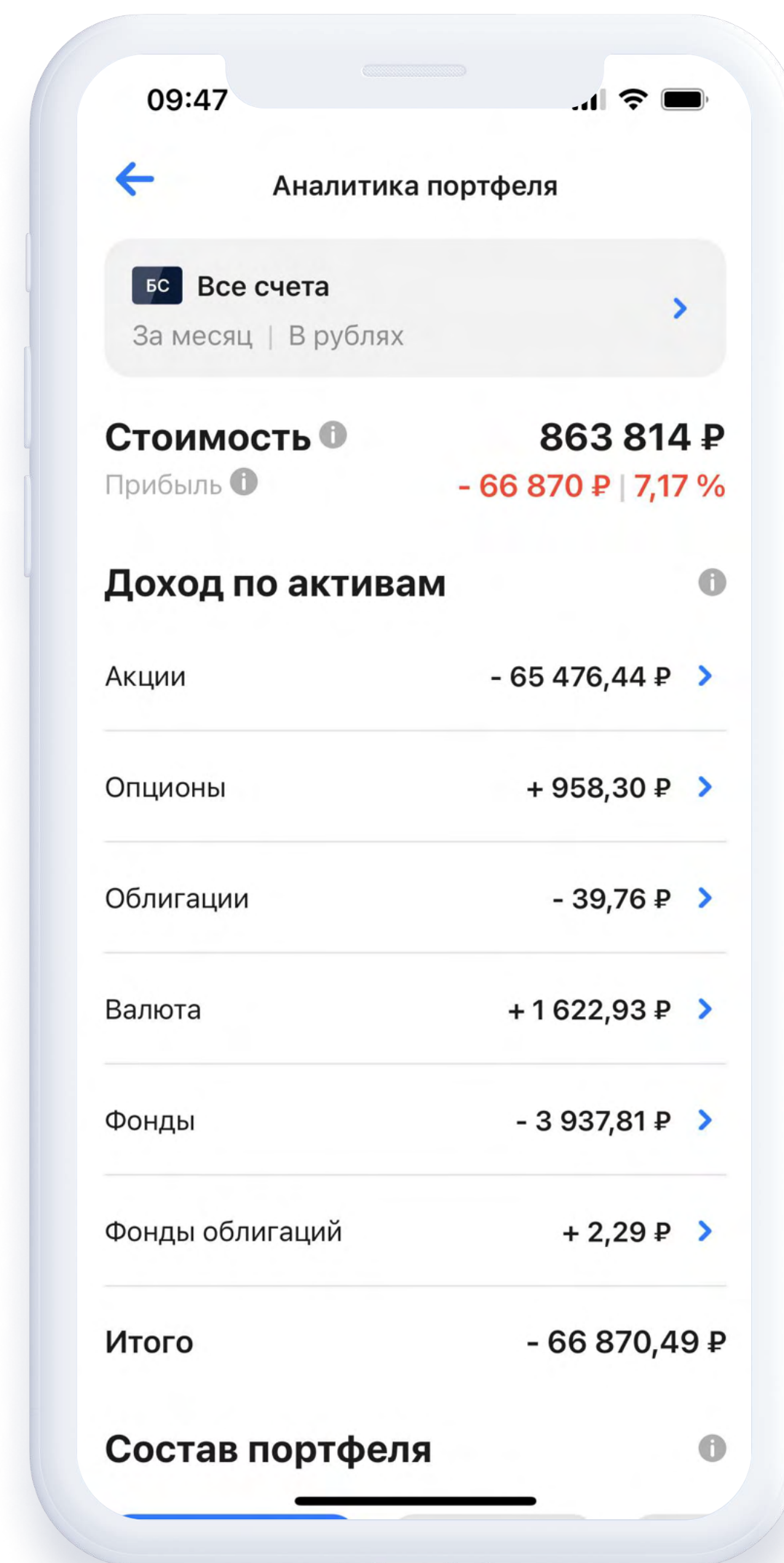
- Возможность просмотра позиции на любую историческую дату
- Построение графика доходности, прибыли за период с возможностью сравнения с выбранными бенчмарками
- Построение отчета по прибыли на любой произвольный период с детализацией по счетам, типам активов



Расширенная портфельная аналитика

Возможности:

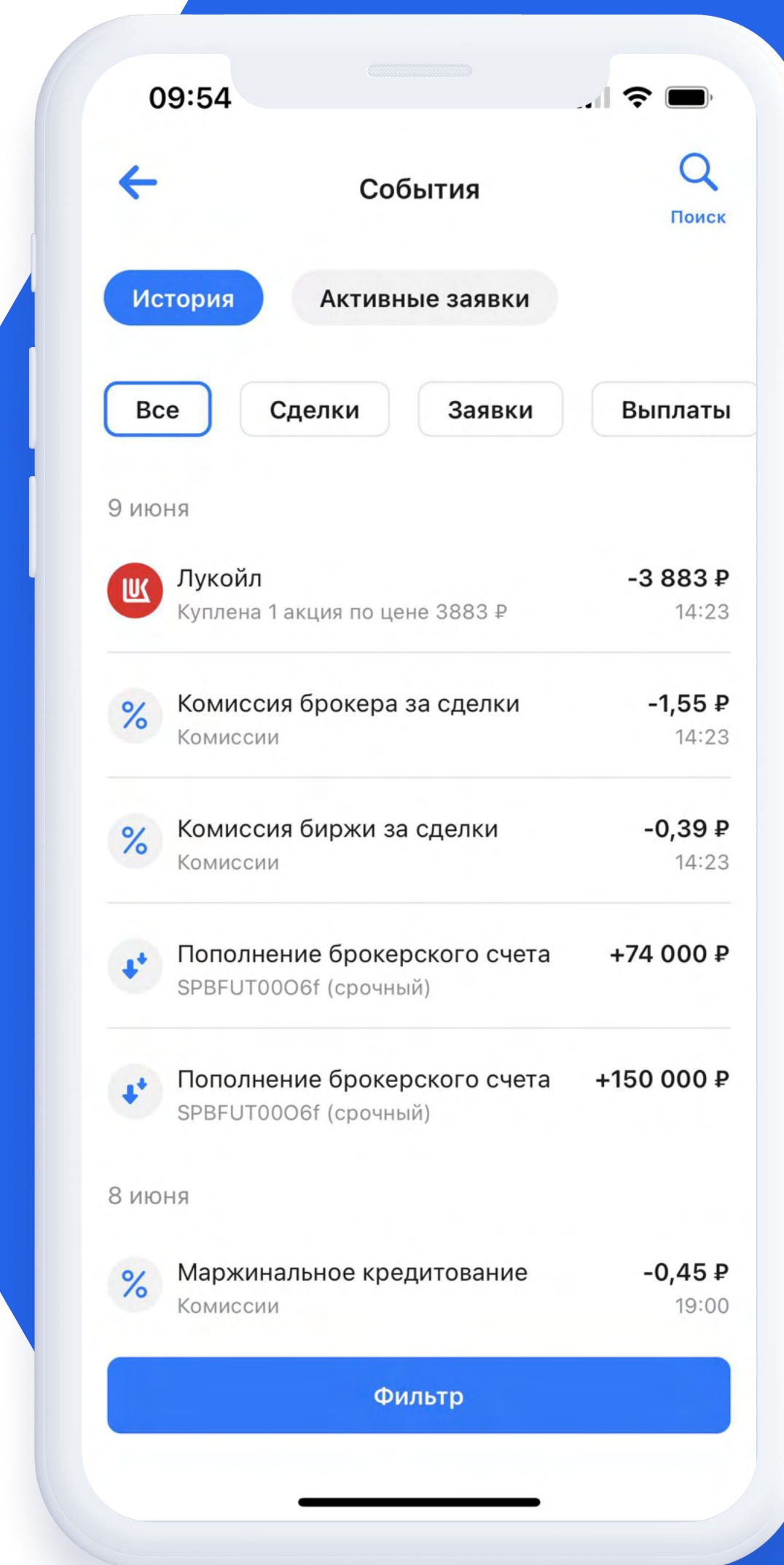
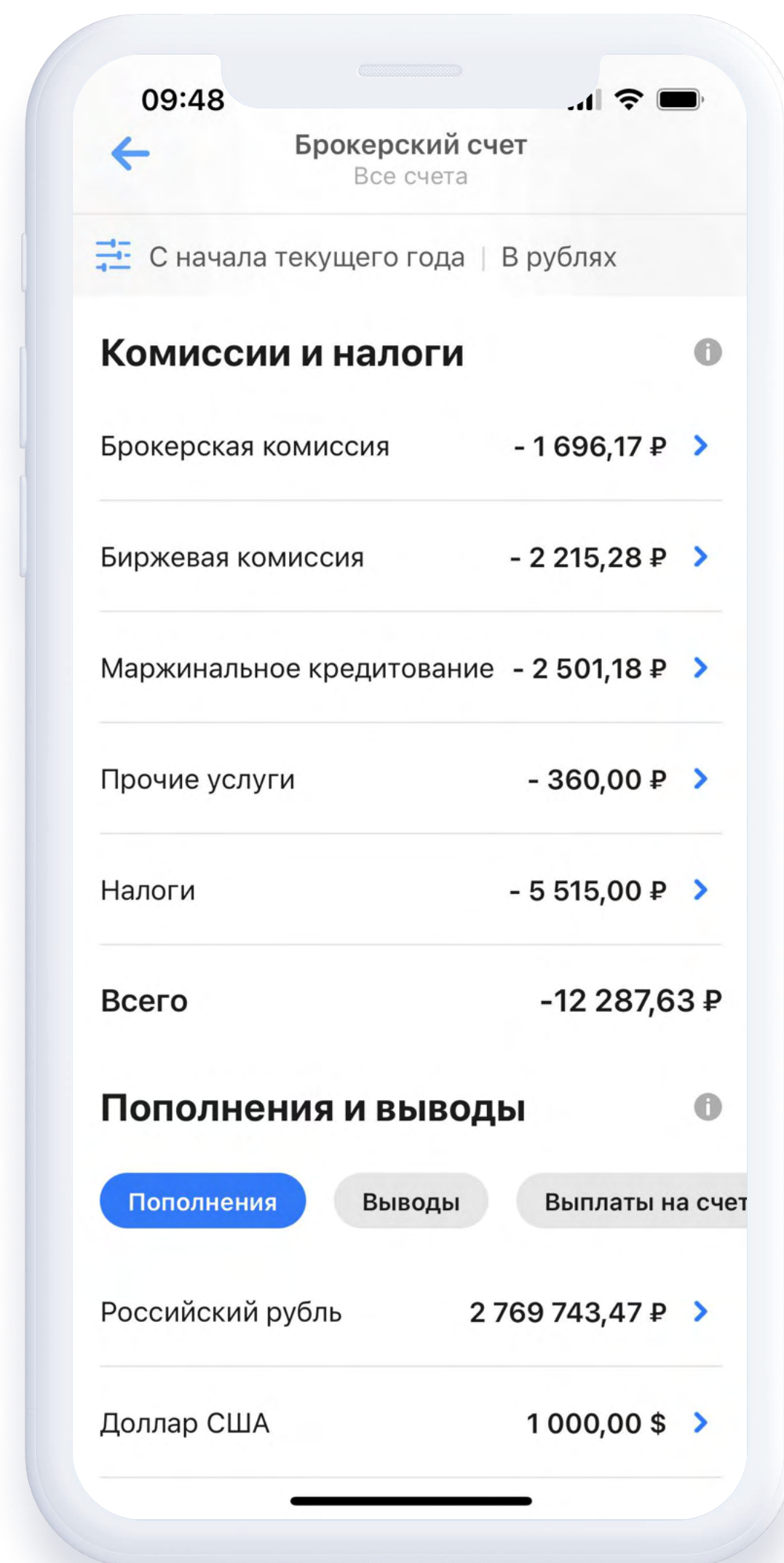
- Отображение всех типов комиссий и их детализация
- Отображение купонов, дивидендов, погашений
- Отображение пополнений и выводов
- Возможность построения единой Истории операции, включающей как сделки так и все неторговые операции на одном экране
- Рабочее место для сотрудников с возможностью смотреть все перечисленные выше данные по любому клиенту



Расширенная портфельная аналитика

Возможности:

- Модуль встроен в рабочее место Инвест Советников, для возможности отслеживания позиций, прибыли и действий пользователей.
- Модуль является основой для автоматизированных уведомлений менеджеров клиента, советников о том, что у клиента происходят выводы/пополнения, просадки по какому-либо активу или портфелю в целом, отсутствие сделок в течение какого-то периода и т.д.



Раздел II

Оценка рисков



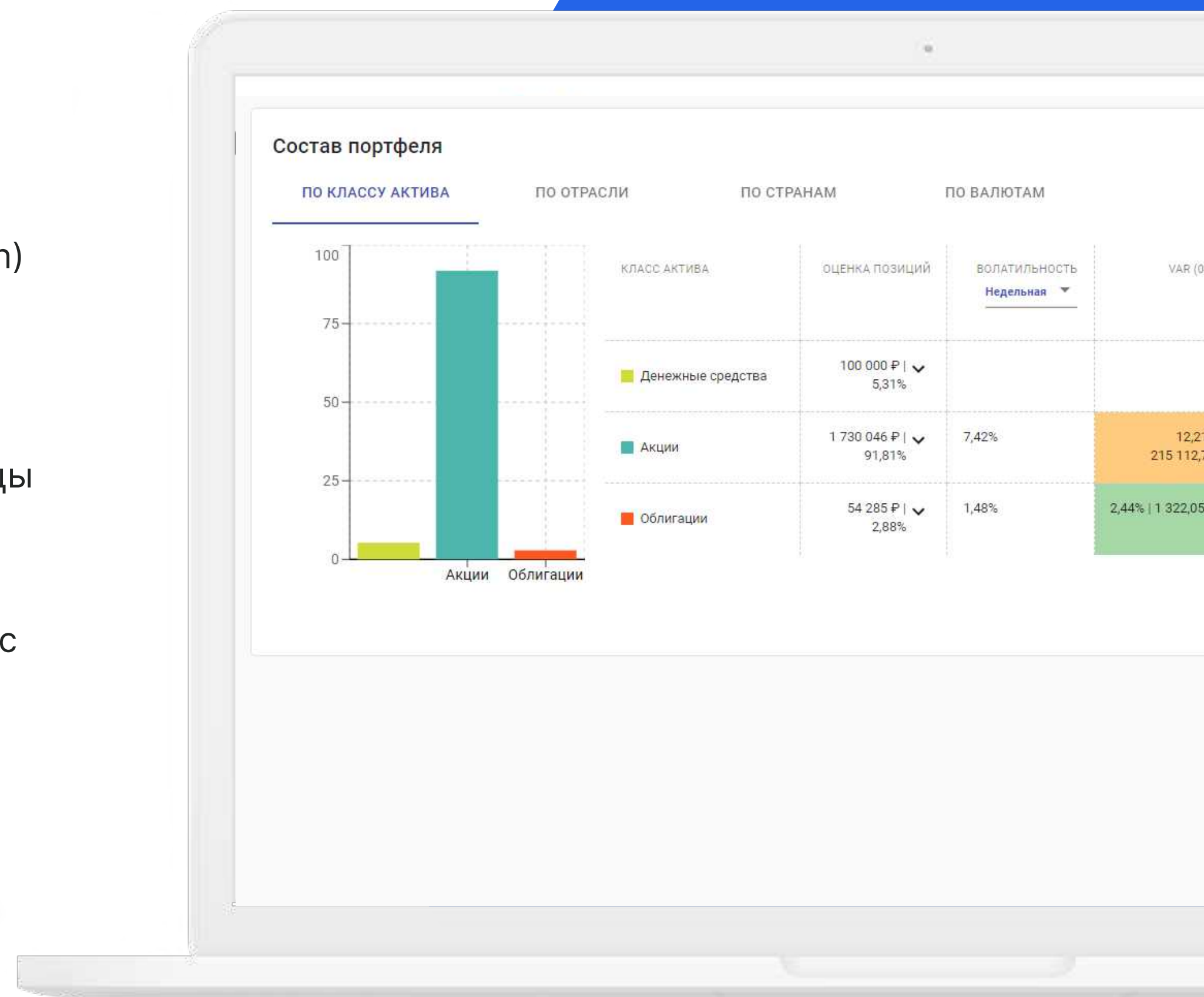
Модуль EFTR.Risk

Показатели для отдельных акций:

- Волатильность с учетом периода (day / week / month)
- Бета-коэффициент инструмента относительно портфеля
- Компонентная стоимость-под-риском с учетом периода (component Value-at-Risk, вклад инструмента в VaR портфеля) — в долях единицы и в валюте расчета
- Индивидуальная стоимость-под-риском с учетом периода (individual Value-at-Risk) — в долях единицы и в валюте расчета

Показатели для портфеля акций:

- Объем портфеля в валюте расчета
- Волатильность с учетом периода (day / week / month)
- Экспоненциально взвешенная волатильность с учетом периода (day / week / month)
- Параметрическая стоимость-под-риском с учетом периода (parametric Value-at-Risk) — в долях единицы и в валюте расчета
- Параметрическая экспоненциально взвешенная стоимость-под-риском с учетом периода (parametric exponential Value-at-Risk) — в долях единицы и в валюте расчета
- Историческая стоимость-под-риском с учетом периода (historical Value-at-Risk) — в долях единицы и в валюте расчета
- Доходность с учетом периода в долях единицы
- Бета-коэффициент портфеля относительно индексов RTS и IMOEX
- Индексы Шарпа (отношение доходности к волатильности) дневной и годовой



Оценка состава портфеля клиента по различным разрезам (типы инструментов, отрасли и тд)

Модуль EFTR.Risk

Показатели для отдельных облигаций

- код (режим торгов + тикер)
- стоимость инструмента в портфеле в валюте расчета
- стоимость инструмента в портфеле в валюте инструмента
- "справедливая" стоимость позиций в портфеле облигаций (Mapped Cash Flow,
- дисконтированный по процентным ставкам КБД) в валюте расчета
- вес инструмента в портфеле в долях единицы
- компонентная стоимость-под-риском с учетом периода (component Value-at-Risk,
- вклад инструмента в VaR портфеля) - в долях единицы и в валюте расчета. Value-at-Risk рассчитывается как параметрическая на основе риска по методу Cash Flow Mapping (см. Литература)

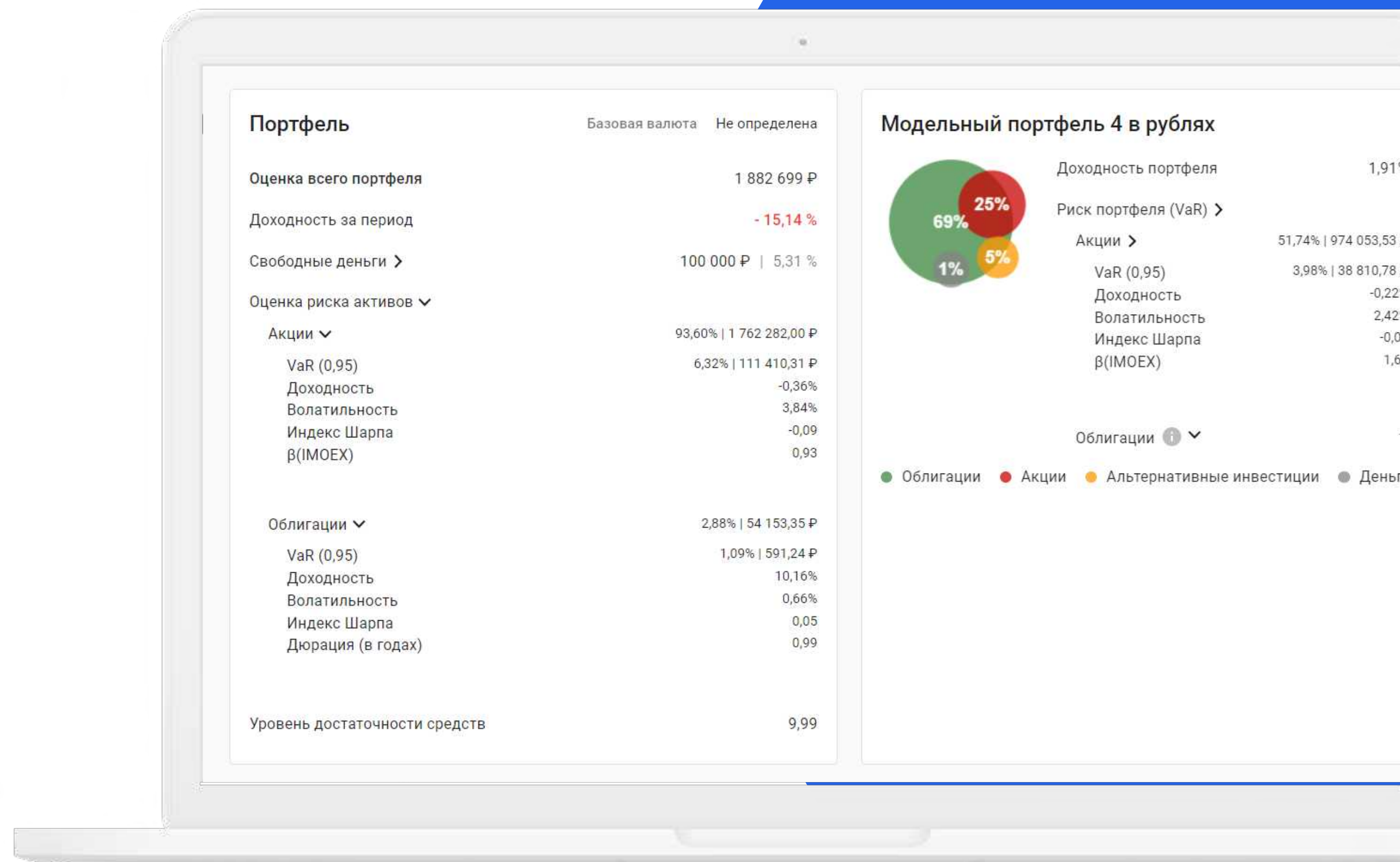
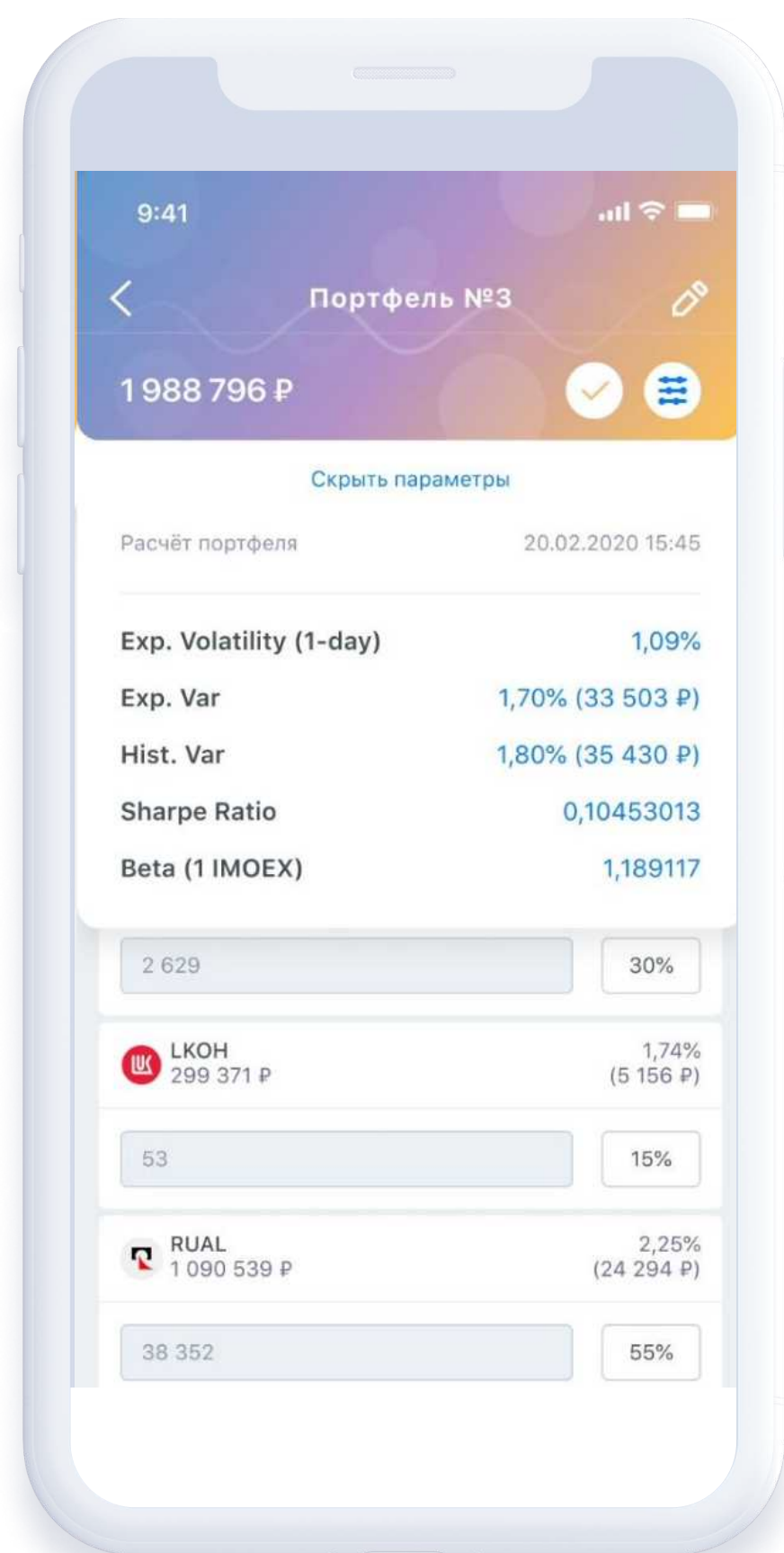
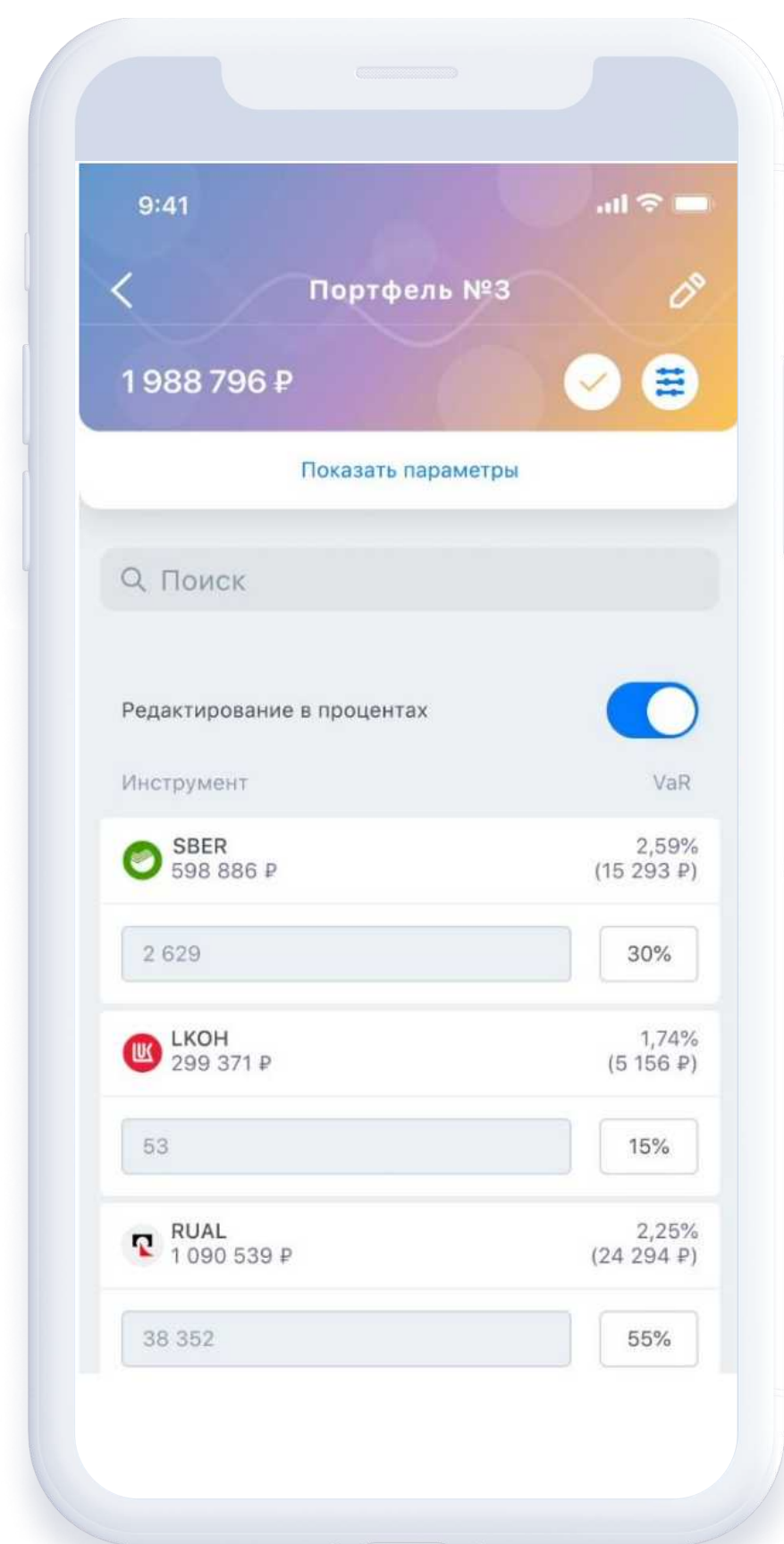
Показатели для портфеля облигаций

- объем портфеля в валюте расчета
- дюрация портфеля в годах
модифицированная дюрация портфеля в годах
- доходность к погашению в процентах годовых
- волатильность портфеля облигаций по методу Cash Flow Mapping с учетом периода
- параметрическая стоимость-под-риском (CFM.VaR) с учетом периода, рассчитанная на основе риска по методу Cash Flow Mapping — в % и в валюте расчета
- индексы Шарпа (отношение доходности к волатильности) дневной и годовой



Модуль EFTR.Risk

Оценка рисков текущего и рекомендованного портфелей клиента



Раздел III

Автоматизация услуг инвестиционного консультирования



Автоматизация услуг инвест. консультирования

Реализует три подхода к инвестиционному консультированию:

- Робоэвайзинг. Основан на подходе создания модельных портфелей. ориентирован на массового клиента. Требует минимум действий со стороны консультанта
- Подход основанный на Глобальной аллокации активов. Представляет собой более тонкую настройку модельного портфеля под конкретного клиента и дополнительные элементы индивидуального консультирования
- Индивидуальное консультирование. Премиальный сервис, основанный на индивидуальном подходе к каждому клиенту.

Преимущества:

Для компании

- Охват всех сегментов клиентов (от масс до премиум) за счет разного уровня предоставления услуг
- Поддержка требований Регулятора в части предоставления услуг инвестиционного консультирования (хранение всех поданных рекомендаций, обязательное профилирование клиента перед предоставлением услуги и т.д.)
- Сервисы контроля состояния портфелей клиентов, включающие расчет прибыли за произвольный период, расчет параметров риска и доходности портфеля (VaR, волатильность, Бета-коэффициент, индексы Шарпа)
- Полная сквозная автоматизация работы инвестиционного консультанта

Для клиента

- Удобный интерфейс получения инвестиционных рекомендаций с сервисом уведомлений
- Приведение портфеля к рекомендованному в один клик
- Возможности оценки качества управления активами (прибыль, показатели доходности и риска, текущая позиция, график изменения прибыли/стоимости за период)

Модули системы

EFTR.Advisory.**Robo**

- Ориентирован на массового клиента
- Ограниченный перечень модельных портфелей, созданных аналитиками компании
- Автоматический режим формирования инвестиционных рекомендаций относительно модельного портфеля
- Нет возможности задавать вопросы консультантам компании
- Фондовый рынок
- Инвестиции в одной валюте

EFTR.Advisory.**Standart**

- Ориентирован на средний сегмент клиентов
- Индивидуальные модельные портфели, подобранные на основе глобальных аллокаций активов
- Автоматический режим формирования рекомендаций с дополнительным контролем со стороны консультанта
- Чат с консультантами компании
- Фондовый рынок
- Инвестиции в одной валюте

EFTR.Advisory.**Premium**

- Премиальное обслуживание премиальных клиентов
- Индивидуальное консультирование вне модельных портфелей
- Инвестиционные рекомендации формирует персональный инвестиционный консультант
- Отдельный чат с персональным консультантом
- Любые площадки, типы активов и валюты

EFTR.Advisory.Robo

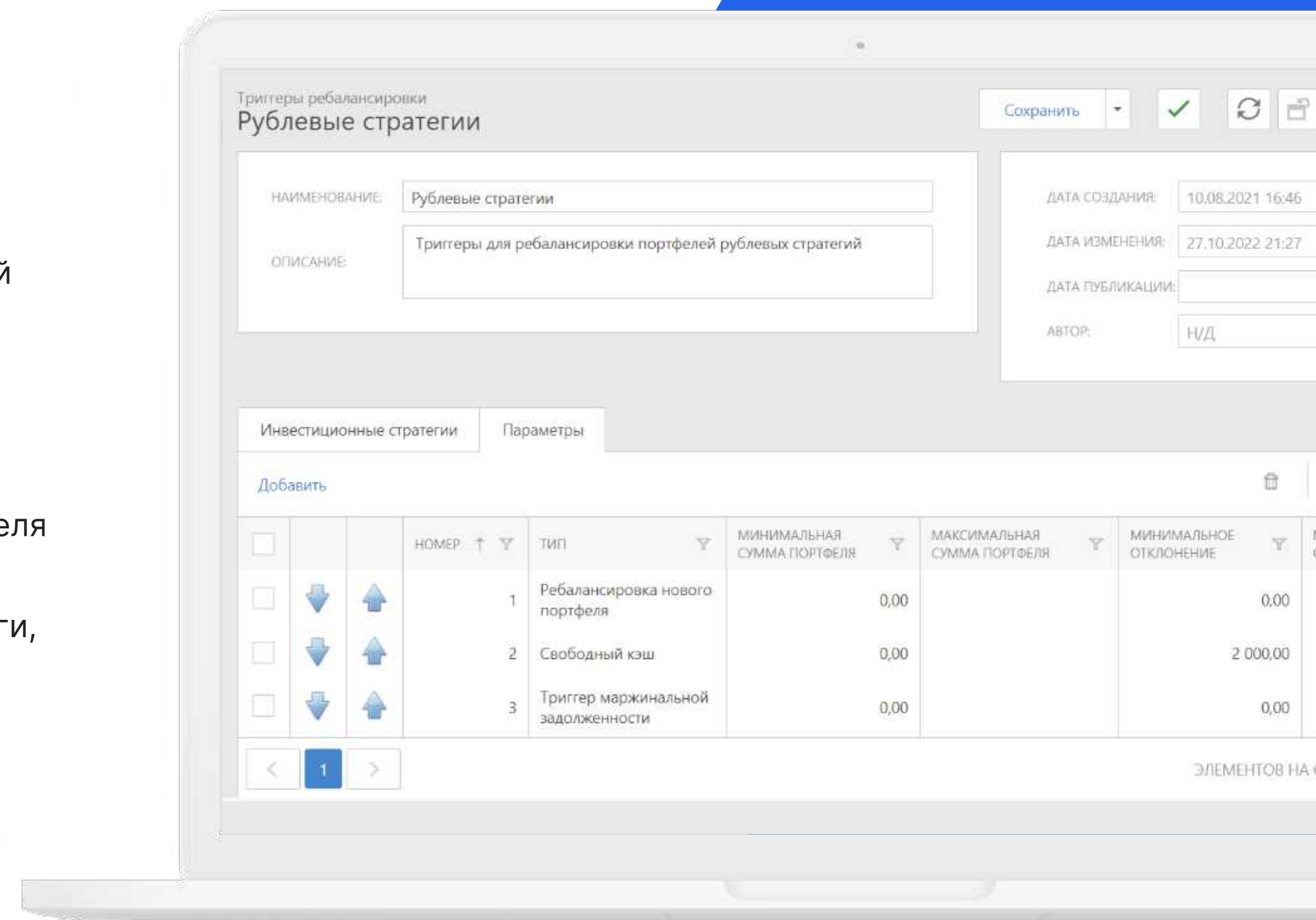
Услуга предполагает выбор одного из стандартных модельных портфелей и дальнейшую автоматическую ребалансировку для приведения клиентского портфеля к модельному без прямого участия инвестиционных консультантов

Для консультанта:

1. Создание и актуализация набора модельных портфелей для заданных стратегий инвестирования (в зависимости от выбранной валюты и риск профиля)
2. Создание и актуализация параметров автоматизированного формирования рекомендаций:
 - а. Установка расписания работы услуги
 - б. Установка триггеров ребалансировки (например, процент отклонения портфеля от модельного, процент свободных денежных средств)
 - с. Установка списка исключений из расчетов ребалансировки (например, бумаги, которые не нужно учитывать в стоимости активов и не нужно продавать при их наличии у клиента)

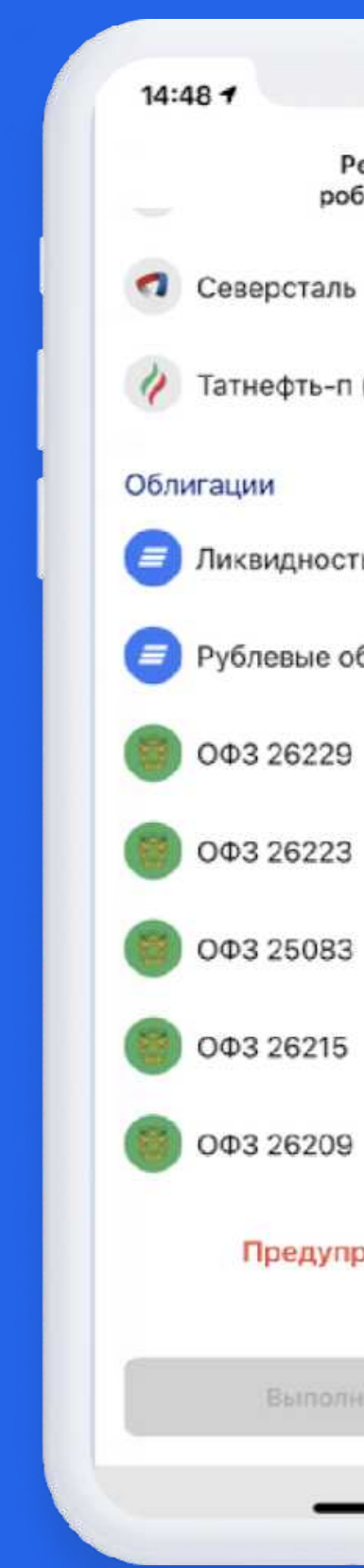
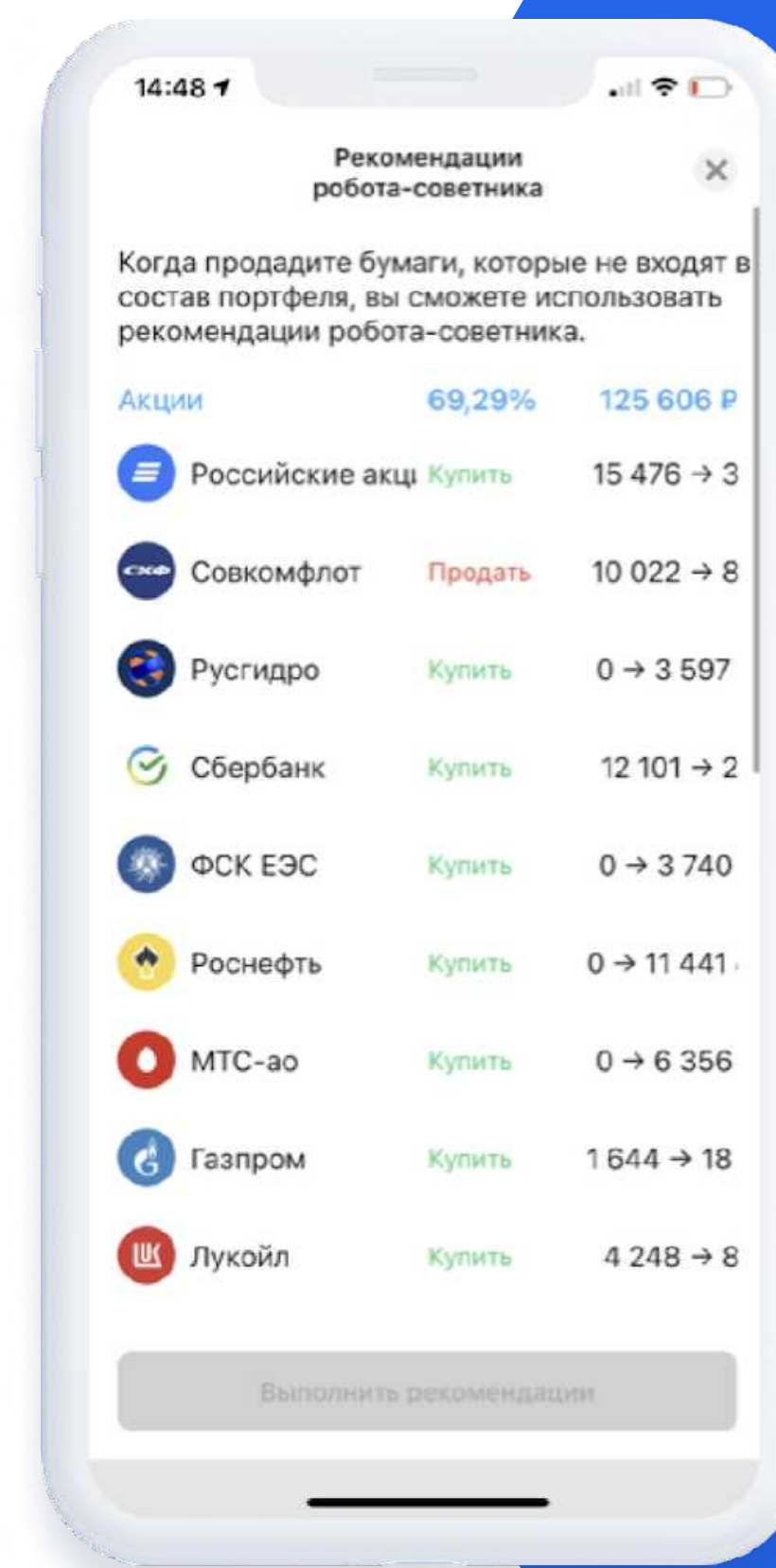
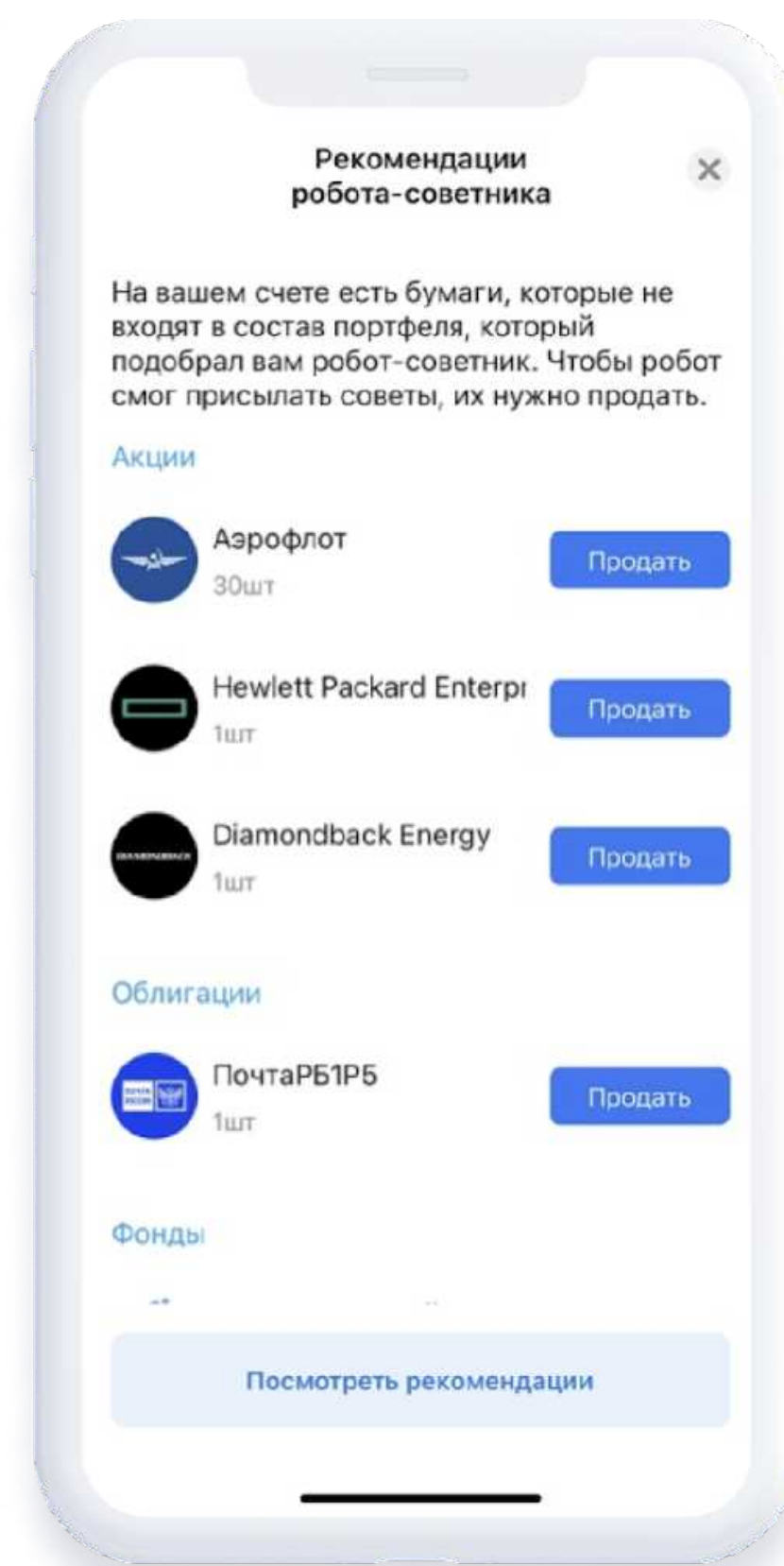
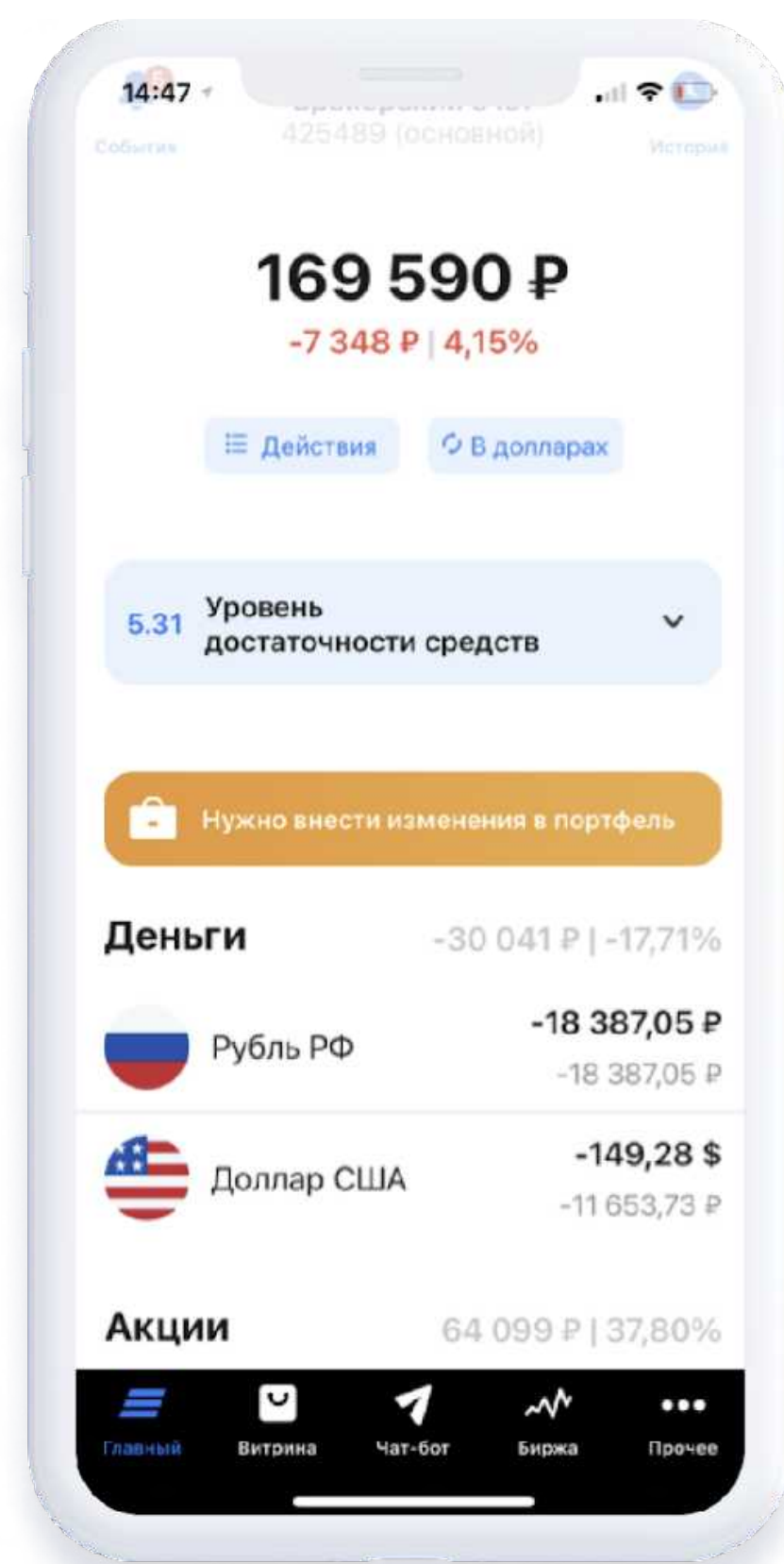
Фоновые действия системы:

1. Контроль установленных триггеров ребалансировки
2. Автоматический расчет и направление рекомендаций клиенту
3. Сохранение рекомендаций для отчетности



EFTR.Advisory.Robo для клиентов

- Прохождение обязательного профилирования
- Выбор одного из предложенных модельных портфелей соответствующих выбранной стратегии и инвестиционному профилю
- Получение оповещений о необходимости выполнения рекомендаций
- Выполнение рекомендаций в один клик



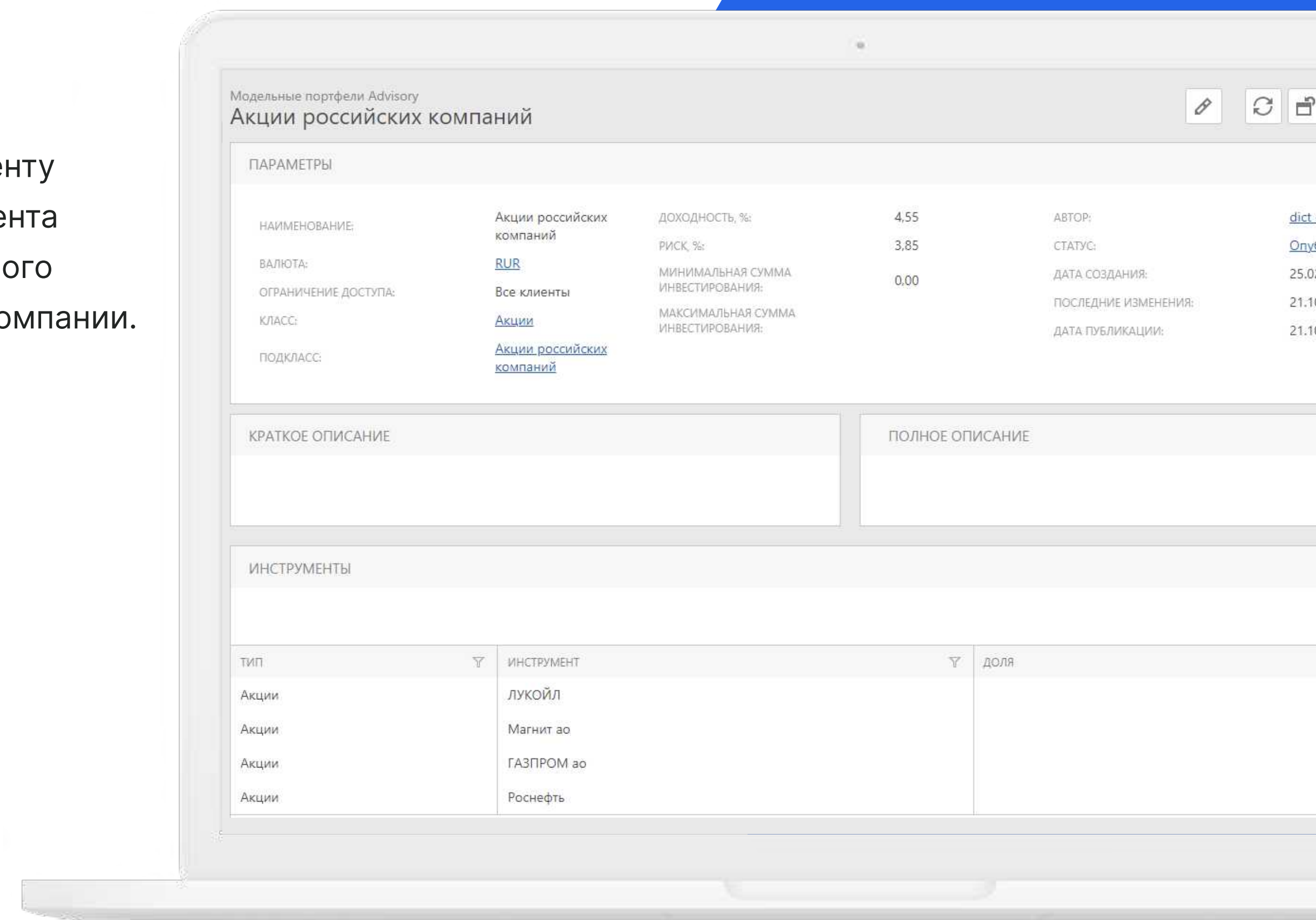
EFTR.Advisory.Standard

Услуга основана на механизмах более простого Robo, но включает в себя элементы премиального индивидуального подхода к клиентам:

1. Возможность установки индивидуальных модельных портфелей
2. Контроль сформированных алгоритмом рекомендаций перед их отправкой клиенту
3. Возможность подачи рекомендаций вне модельного портфеля по желанию клиента
4. Общение с клиентом в чате, учет его предпочтений при формировании модельного портфеля, предоставление премиальной аналитики от ведущих специалистов компании.

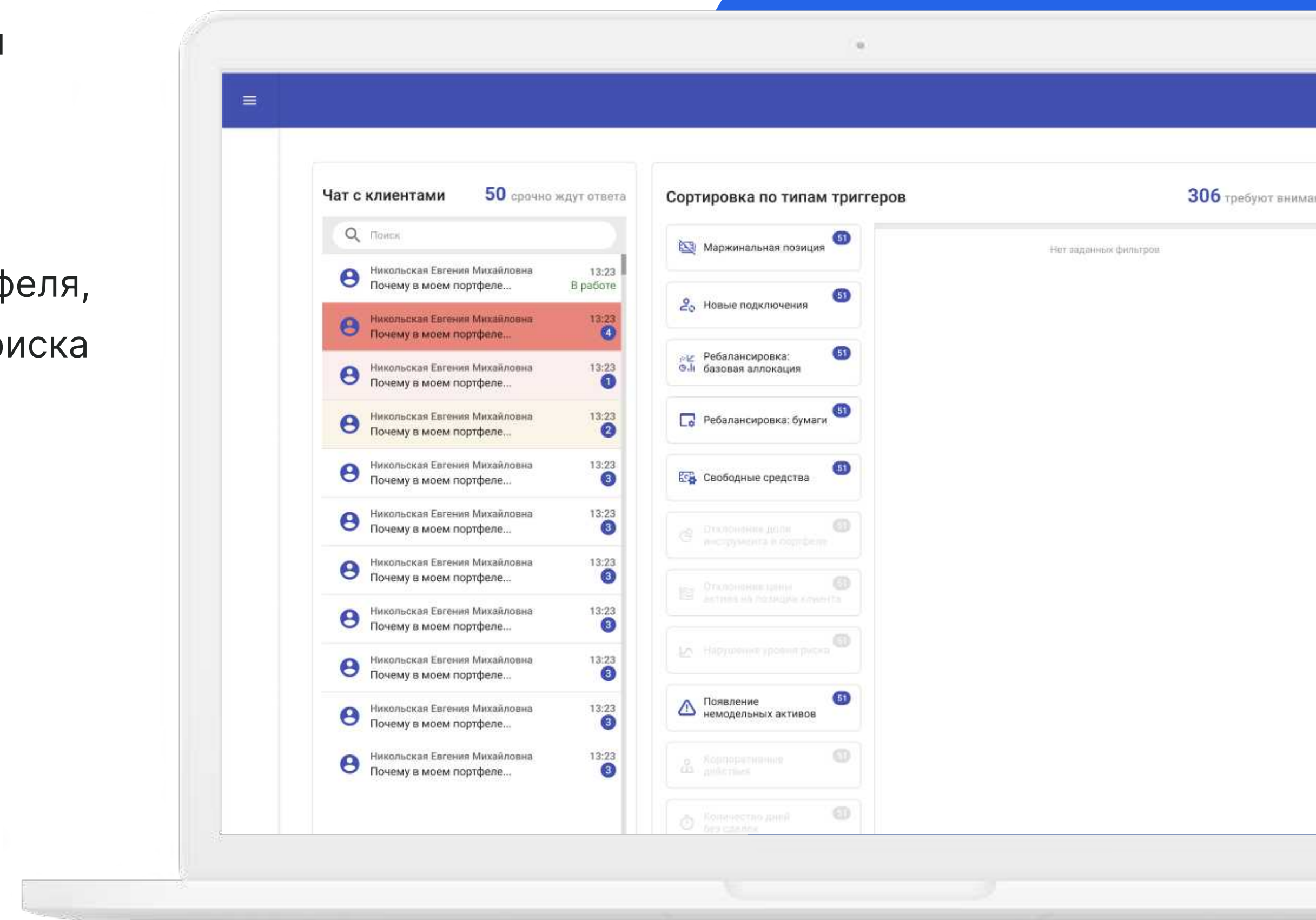
Принципы формирования модельных портфелей:

1. В рамках каждой глобальной аллокации устанавливаются доли классов и подклассов активов
2. В рамках каждого подкласса формируются группы активов
3. В рамках каждой группы активов устанавливаются доли конкретных активов
4. При подборе модельного портфеля для клиента консультант выбирает подходящую аллокацию и далее индивидуально устанавливает доли для каждой группы активов тем самым формируя индивидуальное сочетание бумаг и их долей в итоговом портфеле клиента



EFTR.Advisory.Standard для консультантов

1. Возможность реагирования на запросы клиента любым свободным консультантом
2. Удобный дашборд
3. Широкий набор триггеров контроля
4. Детальная информация о клиенте и параметрах его текущего портфеля, включая подробную аналитику, расчет показателей доходности и риска
5. История действий с клиентом (история переписки, рекомендаций, торговых и неторговых операций клиента)
6. Встроенный калькулятор расчета рекомендаций для клиента
7. Создание отдельных рекомендаций вне модельного портфеля по просьбе клиента или иным причинам
8. Контроль уровня риска текущего портфеля клиента относительно уровня риска модельного портфеля



EFTR.Advisory.Standard для консультантов

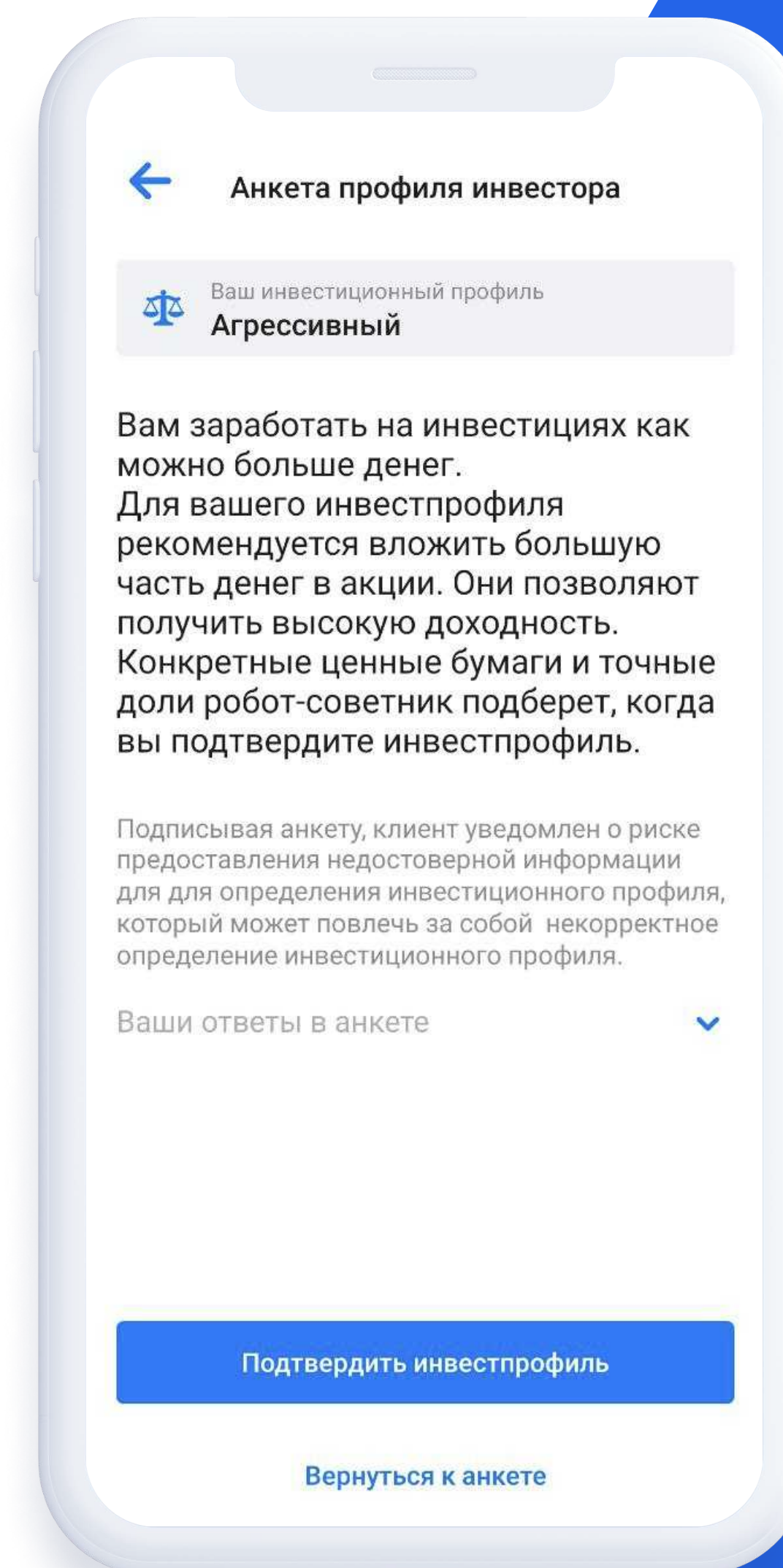
Интерфейс управления модельными портфелями

Калькулятор. Модельный портфель 4 в рублях Клиенту отправлены рекомендации 24.10.2022 12:53

Инструменты	Целевая доля план факт, %		Кол-во в лотах план факт		Расчетная цена	Расчетная стоимость	Доля в портфеле план факт, %		Кол-во к покупке/ продаже
Всего	100,00%	100,00%				10 111 727,90 ₺	100,00%	2,11%	
Акции	24,00%	25,00%				2 527 917,15 ₺	25,00%	1,10%	
Акции российских компаний	24,00%	25,00%				2 527 917,15 ₺	25,00%	1,10%	
Акции российских компаний		20,00%				2 016 968,50 ₺	19,95%	1,02%	
ЛУКОЙЛ		4,80%	103	12	4 688,00 ₺	482 864,00 ₺	4,78%	0,56%	91
Магнит ао		5,20%	99	2	5 294,00 ₺	524 106,00 ₺	5,18%	0,10%	97
ГАЗПРОМ ао		5,00%	290	18	173,95 ₺	504 455,00 ₺	4,99%	0,31%	272
Роснефть		5,00%	1459	15	346,50 ₺	505 543,50 ₺	5,00%	0,05%	1444
Биржевые фонды российских акций		4,00%				409 936,25 ₺	4,05%	0,00%	
EQMX ETF		4,00%	4619	0	88,75 ₺	409 936,25 ₺	4,05%	0,00%	4619
Special situations RUB		1,00%				101 012,40 ₺	1,00%	0,08%	
Аэрофлот		1,00%	398	33	25,38 ₺	101 012,40 ₺	1,00%	0,08%	365
Special situations RUB 1		0,00%				0,00 ₺	0,00%	0,00%	
Облигации	69,00%	69,00%				6 977 087,28 ₺	69,00%	0,00%	
Корпоративные российские еврооблигации	0,00%					0,00 ₺	0,00%	0,00%	

EFTR.Advisory.Standard для клиентов

- Прохождение обязательного профилирования
- Возможность влиять на состав модельного портфеля в диалоге с консультантом
- Возможность получать ответы на все интересующие вопросы про инвестиции
- Доступ к премиальной аналитике (опционально по решению компании)
- Моментальные оповещения о необходимости выполнения индивидуальных рекомендаций
- Выполнение рекомендаций в один клик



EFTR.Advisory.Premium

Услуга премиального сегмента с полностью индивидуальным подходом к клиенту. За клиентом закрепляется персональный инвестиционный консультант, который формирует портфель в соответствии с ожиданиями и предпочтениями клиента.

1. Возможность ведения разных стратегий инвестирования сразу в нескольких валютах и на разных рынках
2. Дополнительный контроль рисков
3. Возможность общения с выделенным консультантом

Возможности:

Для консультанта

- Удобное рабочее место для работы с закрепленными клиентами
- Подробная информация о портфеле клиента и его действиях
- Развернутая аналитика портфеля, включающая расчет показателей риска и доходности
- Дополнительный контроль перед созданием рекомендаций (контроль уровня риска портфеля, контроль коротких позиций, контроль доступности инструмента для торговли, контроль рейтингов эмитентов)
- Возможность подачи рекомендаций сразу по нескольким закрепленным клиентам
- Возможность подачи рекомендаций сразу по нескольким инструментам

Для клиента

- Прохождение инвестиционного профилирования
- Получение индивидуальных рекомендаций в соответствии с предпочтениями вне модельных портфелей
- Удобное исполнение рекомендаций в один клик
- Общение в чате с персональным консультантом
- Доступ к премиальной аналитике (опционально по решению компании)

Дополнительные возможности администрирования услуг

1. Формирование сводных отчетов по всем клиентам с услугами ИК
2. Формирования сводных отчетов по объему текущих средств под управлением в рамках услуг ИК
3. Мониторинг исполнения рекомендаций клиентами
4. Подготовка информации для формирования регуляторных отчетов по инвестиционному консультированию
5. Разделение прав на работу с той или иной услугой ИК для консультантов
6. Закрепление персональных советников за клиентами

