

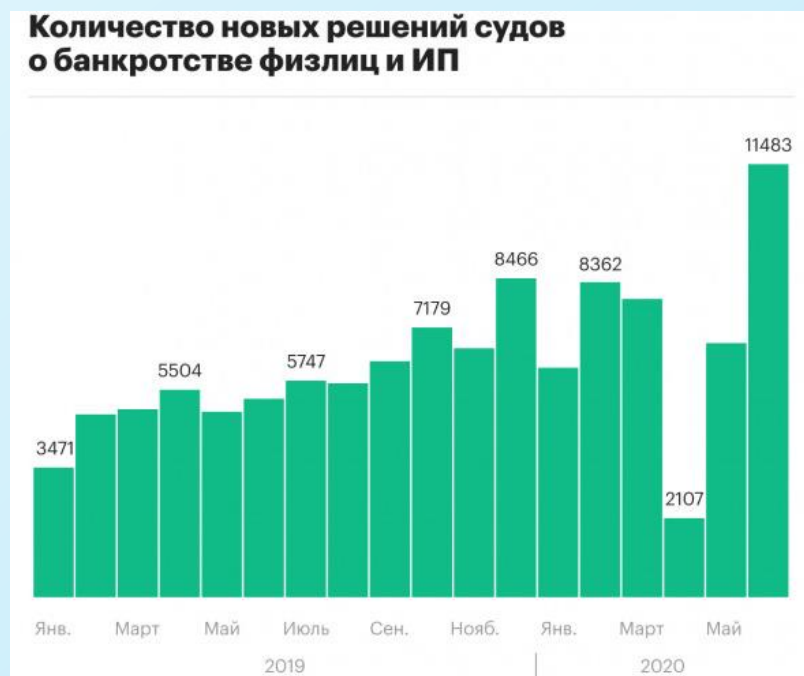
Система поддержки принятия решений в финансовой сфере

М.С. Варламов, магистрант, ИМ-01. Руководитель: Н.Б. Тесля, к.т.н., доцент, зав. кафедрой информатики

Цель: обоснование необходимости создания системы поддержки принятия решений в инвестиционной сфере.

Покупкой и продажей ценных бумаг на биржах с целью извлечения прибыли занимаются *трейдеры*. Трейдером можно назвать человека, открывшего свой брокерский счёт в одном из банков. Для того, чтобы стать трейдером не нужна специальная квалификация, специальное образование либо прохождение тестирования.

Материалы и методы: официальные материалы, предоставляемые Московской биржей, официальные индексы.



Анализ данных показывает следующее:

- После локдауна в марте 2020 года, резко увеличился *российский индекс волатильности*, отражающий уровень страха трейдеров. С каждой волной коронавирусной инфекции он сильно меняется, т.е. рынок ценных активов *нестабилен* и способен к резким изменениям в достаточно короткий промежуток времени.
- Количество пользователей, имеющих активный счёт на Московской бирже с каждым годом увеличивается, что обосновано желанием людей сохранить свои средства. Таким образом приток неквалифицированных трейдеров увеличивается.
- При этом число компаний – банкротов, сравнительно с предыдущими годами только растёт, связано это опять таки с коронавирусными ограничениями.

Вывод: Количество людей без квалификации в финансовой сфере на фондовой бирже резко увеличивается.

При этом волатильность на многие активы также растёт.

При таком поведении рынка новому пользователю крайне легко потерять свои накопления.

Необходимы информационные системы, анализирующие показатели рынка, позволяющие получить прогноз относительно движения конкретного актива или всего финансового рынка.