Как современные технологии влияют на управление активами

Константин КОКУРИН,
руководитель продуктового направления «Рыночные данные и торговые операции», «Диасофт»

В настоящее время финансовая сфера в России претерпевает значительные изменения. Инвесторы все больше проявляют интерес к долгосрочным инвестициям и диверсификации своих портфелей. В связи с этим управление активами и коллективные инвестиции становятся все более популярными среди инвесторов. Клиенты отдают предпочтение компаниям, которые предлагают рынку широкий выбор готовых инвестиционных стратегий и персонализированный подход к управлению инвестиционными портфелями под наблюдением квалифицированных экспертов.

Управляющий должен провести переоценку портфеля, пересчитать все показатели и при необходимости провести ребалансировку, то есть привести пропорции активов в соответствие с выбранными стратегиями

Стоит отметить, что и текущие государственные меры по поддержке долгосрочных инвестиций также способствуют развитию рынка доверительного управления в стране.

ПЕРЕМЕНЫ НА РЫНКЕ — НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

Однако с ростом спроса возникают и новые вызовы. Например, расширение предложений по готовым стратегиям или привлечение большего числа клиентов на индивидуальное инвестиционное управление приводит к тому, что портфельные управляющие начинают сталкиваться со значительным ростом объема финансовой информации и рыночных данных, которые необходимо оперативно отслеживать и учитывать. Оперативная обработка и учет большого объема данных требуют много времени и усилий.

Возрастают и трудозатраты на ежедневный мониторинг растущего количества портфелей, их моделирование и расчет финансовых показателей риск-доходности, например, доходность за период, стоимость портфеля, коэффициенты Шарпа, Сортино, Трейнора, Янга, Торино, вариации и прочие.

ДЕЙСТВИЯ НА НЕПРЕДСКАЗУЕМОМ РЫНКЕ

Сам рынок достаточно динамичный, его можно даже назвать непредсказуемо изменчивым. Это требует от управляющих очень хорошей реакции: в условиях перемен нужно действовать быстро и максимально эффективно. Управляющий должен провести переоценку портфеля, пересчитать все показатели и при необходимости провести ребалансировку, то есть привести пропорции

Наша цель — освободить управляющих от рутинных задач и обеспечить им возможность сосредоточиться на поиске и проверке прибыльных стратегий. Остальные аспекты управления можно делегировать автоматизированной системе

активов в соответствие с выбранными стратегиями.

Недостаток ресурсов на эти задачи может увеличить операционные риски в процессе управления портфелями или даже задержать рост бизнеса. Перед владельцами бизнеса встает выбор: бесконечно увеличивать штат квалифицированных сотрудников по мере развития бизнеса или искать варианты автоматизации процессов управления портфелями. Большинство признают эффективность второго варианта, и с процессом автоматизации может помочь компания «Диасофт».

Тем более что запрос рынка вполне конкретный: обеспечить качественный мониторинг и управление клиентской позицией с возможностью выполнения сценарного анализа.

На этом запросе эксперты компании «Диасофт» и решили сфокусироваться. Наша цель — освободить управляющих от рутинных задач и обеспечить им возможность сосредоточиться на поиске и проверке прибыльных стратегий. Остальные аспекты управления можно делегировать автоматизированной системе.

ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ УПРАВЛЯЮЩИХ

Что важно для управляющего? Удобство отслеживания состояния клиентских портфелей, наличие эффективных инструментов для сценарного анализа, контроля актуальных финансовых и рисковых показателей для оперативной реакции на их изменения. Именно подготовка информации для принятия решения, то есть быстрая актуализация позиции и портфелей, переоценка и расчет показателей по ним — самые сложные, трудоемкие и критичные процессы. Управляющему в результате необходимо организовать перераспределение средств между конкретными активами и классами активов с целью достижения оптимальной структуры портфеля, которая соответствует инвестиционным целям и уровню риска клиента. При этом сделать это нужно по максимально адекватным ценам.

Компания «Диасофт» предоставляет рынку программный продукт, который позволяет управляющим и инвестиционным советникам иметь целостное представление о портфелях своих клиентов и их показателях, отслеживая динамику их изменений в моменте, а не только пост- или пре-трейд. На основе полной информации управляющий может принимать взвешенные и обоснованные решения об изменении состава портфелей.

Новый продукт «Управление портфелем активов клиента», разработанный специалистами компании «Диасофт», позволяет автоматически переоценивать все портфели на основе текущих рыночных цен активов, сопоставлять их с заранее определенными стратегиями и выделять отклонения от исходных пропорций для управляющего. Фактически продукт оповещает пользователя о том, что необходимо запустить процесс ребалансировки портфелей. Далее формируется предложение по покупке/продаже активов, и управляющий может выбрать: подтвердить, скорректировать или отклонить предложение о ребалансировке. В случае подтверждения продукт осуществляет автоматическую подготовку списка торговых заявок по оптимальной текущей цене на рынке. Управляющему предлагается готовый список торговых заявок, который необходимо только утвердить к отправке в торговую систему.

Таким образом, все процессы — от анализа до ребалансировки портфелей полностью автоматизированы, при этом за управляющим остается полный контроль действий над активами. Это значительно экономит время управляющих и обеспечивает оперативную реакцию на изменения рыночных условий.

Продукт «Управление портфелем активов клиента» за счет отражения состава портфеля в реальном времени позволит управляющим компаниям оперативно отслеживать динамику изменений ключевых финансовых показателей своих клиентов и принимать решения для достижения максимальной доходности и минимизации уровня риска.

Автоматизация основного объема задач, связанных с управлением портфелями, значительно оптимизирует и улучшит работу управляющих компаний и инвестиционных советников, а также повысит их финансовую эффективность.

Инновационные технологии и продукты играют важную роль в преодолении сложностей, с которыми сталкиваются управляющие компании, и способствуют дальнейшему развитию рынка доверительного управления в России.

Все процессы — от анализа до ребалансировки портфелей полностью автоматизированы, при этом за управляющим остается полный контроль действий над активами