

ФИНАМ

Ярослав Кабаков
Директор по стратегии, ИК «ФИНАМ»

«ФИНАМ»
Москва, 2022
www.finam.ru



ГК «ФИНАМ»



Более 350 000 клиентов

Партнеры группы «ФИНАМ» работают в России, Индии, Китае, Таиланде, Индонезии, Кипре и других странах

АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»



АО «ФИНАМ» основано в 1994 году. Оказывает широкий спектр брокерских услуг, рассчитанных на клиентов с различным уровнем капитала. Компания предоставляет прямой доступ на все ведущие российские и зарубежные биржевые площадки.

АО «Банк ФИНАМ»



Банк ФИНАМ основан в 1994 году. Является универсальным коммерческим банком, оказывающим полный спектр услуг.

ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»



ООО «ФИНАМ ФОРЕКС»



«ФИНАМ ФОРЕКС» создан летом 2015 года. «ФИНАМ ФОРЕКС» прошла проверку Банка России и первой в нашей стране получила от ЦБ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера.

АНО «Учебный центр «ФИНАМ»



Крупнейший учебный центр специализируется на семинарах и лекциях, посвященных всем аспектам торговли на российских и зарубежных финансовых рынках. За 18 лет работы центр обучил более 500 000 человек.

ООО «Финам.ру» (Finam.ru)



Информационно-аналитическое агентство Finam.ru образовано в 2000 году. Занимает лидирующие позиции в категориях «Финансовые операции, денежное обращение», «Бизнес и экономика» в Рунете благодаря оперативной подаче биржевых сводок, экономических новостей, по рынку ценных бумаг, информации о котировках акций и т. д.



Основные тенденции

Необрокеры — брокеры, у которых пониженные требования к капиталу инвестора.

Инвестировать со смартфона без КОМИССИЙ.

Брокеры могут предоставлять финансовые советы, не участвуя в сделках, могут принимать средства и напрямую инвестировать.

Автоматизация процессов внутри инвест компаний.



Кратный рост инвестиционных продуктов



Advisors



Цифровые
помощники



Мгновенный подбор
наиболее эффективной
стратегии



Аналитика



Автоследование



Диагностика
торговли



Единый мультивалютный счет



Основные тенденции

Развитие цифровых технологий во многом меняет финансовую отрасль. Такие технологии, как облачные вычисления, BigData и робототехника оказывают существенное влияние на банковскую отрасль и финансовый сектор.

Машинное обучение и ИИ все больше внедряются в процессы управления финансами, а цифровые технологии лежат в основе всех взаимодействий с клиентами.

Будущее финансового и банковского секторов очень быстро обретает форму: от приложений для просмотра котировок и мобильного банкинга до полноценной торговой системы и виртуальных

Финансовые компании могут обрабатывать до 98% запросов на обслуживание клиентов онлайн.

Один менеджер плюс RPA может дать нам в 30 или 40 раз больше эффективности, что значительно сокращает расходы при работе с запросами клиентов.

Для нас это критически важно как инклюзивного поставщика финансовых услуг.

Мы стремимся быть эффективными в предоставлении услуг и реагировании на любые запросы наших клиентов.



- Цифровизация изменила то, как компании финансового сектора общаются со своими клиентами через большее количество каналов связи. Этот сдвиг потребовал серьезного изменения коммуникативных стратегий, поскольку традиционных средств коммуникации уже недостаточно.
- Согласно отчету McKinsey , 71 % клиентов предпочитают многоканальное взаимодействие, а 25 % хотят, чтобы приватное банковское обслуживание было полностью цифровым с удаленной помощью человека, когда это необходимо. Новое исследование также показывает, что общее число людей, использующих цифровые банковские системы, достигнет 3,6 миллиарда в 2024 году — резкое увеличение (54%) с 2,4 миллиарда в 2020 году.
- Растущие ожидания клиентов представляют новую проблему для финансовой отрасли, в которой компании должны обеспечить многоканальную цифровую связь и унифицированный клиентский опыт.

Оптимизация контакт-центра

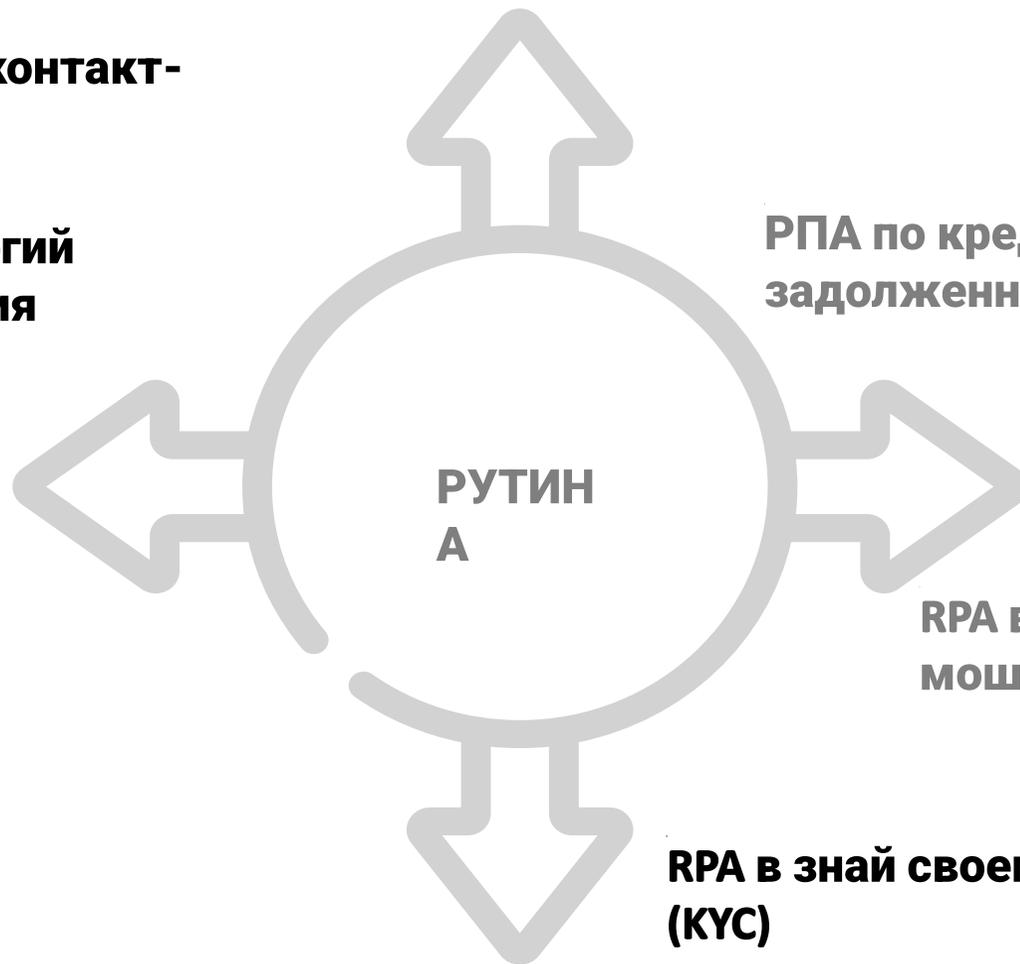
Подбор стратегий инвестирования

Модерация контента

Подбор аналитики

Подбор бумаг

Прогноз удовлетворенности клиентов



RPA для генерации отчетов

РПА по кредиторской задолженности

RPA для оформления ипотеки

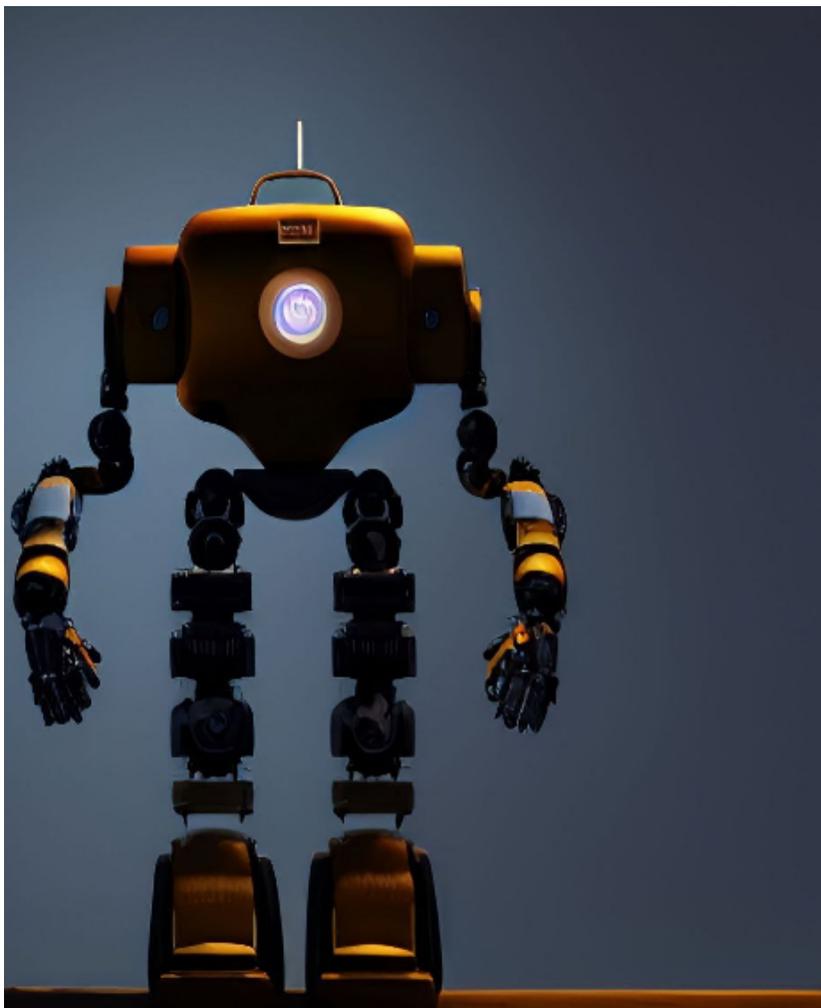
RPA в обнаружении мошенничества

RPA в знай своего клиента (KYC)



Искусственный интеллект сегодня

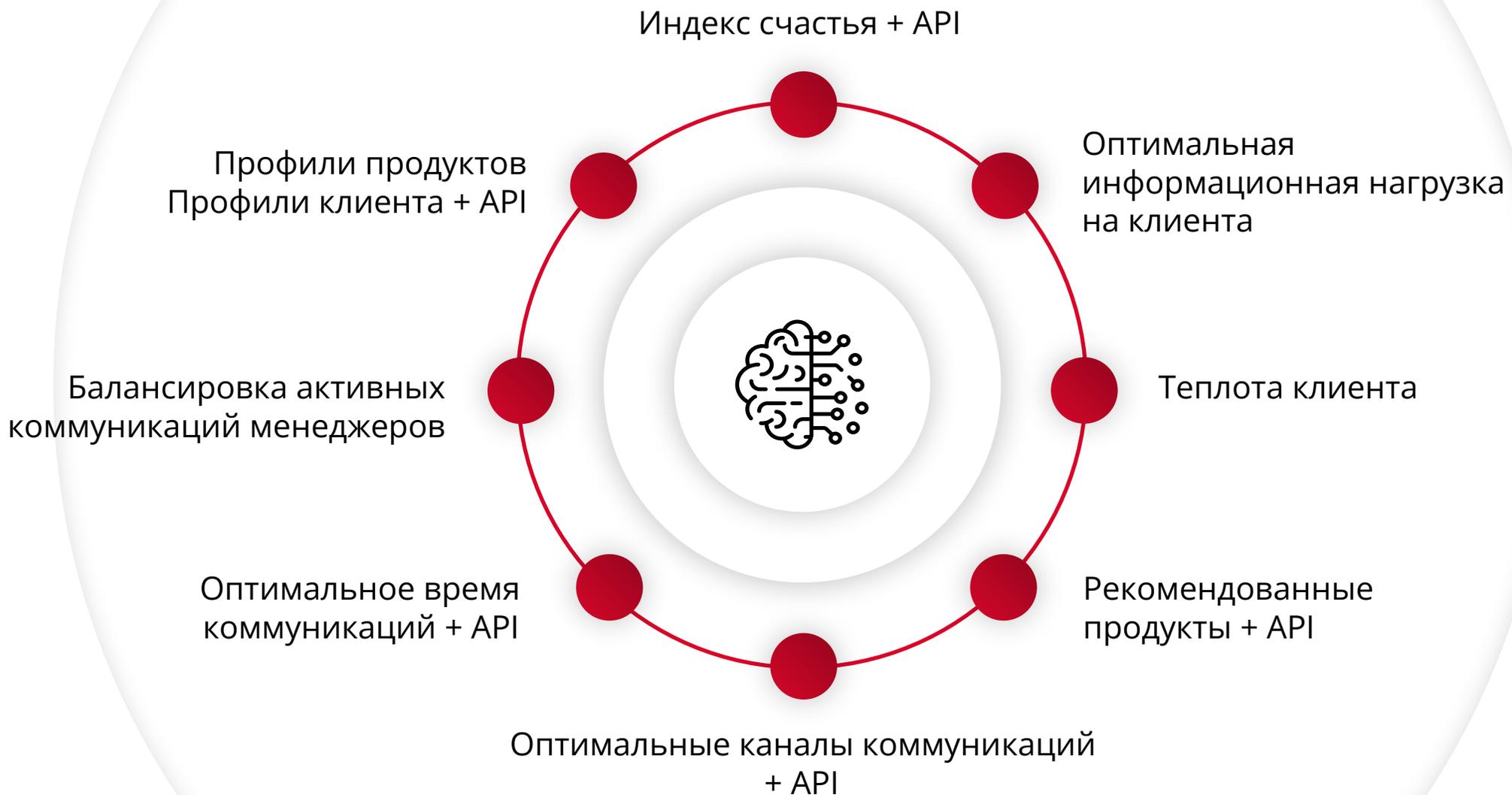
www.finam.ru



Основное функциональное предназначение алгоритмов машинного обучения состоит в том, чтобы четко идентифицировать рабочие шаблоны и корреляции между огромными объемами информации, событий, операций и последовательностей. Таким образом, сегодня машинное обучение успешно используется в автоматизации процессов, вопросах безопасности, оптимизации поддержки клиентов, кредитных предложениях, оптимизации портфеля, личных финансах и многих других секторах.



Искусственный интеллект сегодня



Цикл работы ИИ





Цифры

170+



Продуктов в каталоге

1800тыс.



Рекомендаций каждую
неделю

8



Алгоритмов ML
используются для
расчетов

45



Минут занимает расчет
всех рекомендаций

700



Объем хранилища Гб



Подбор бумаг



JPMorgan Chase & Co (JPM)



**Мобильные
ТелеСистемы
ПАО (MTSS)**



Johnson & Johnson (JNJ)



Walmart Inc (WMT)



ОАО Татнефть (TATN)



**НЛМК
(NLMK)**



Comcast Corp (CMCSA)



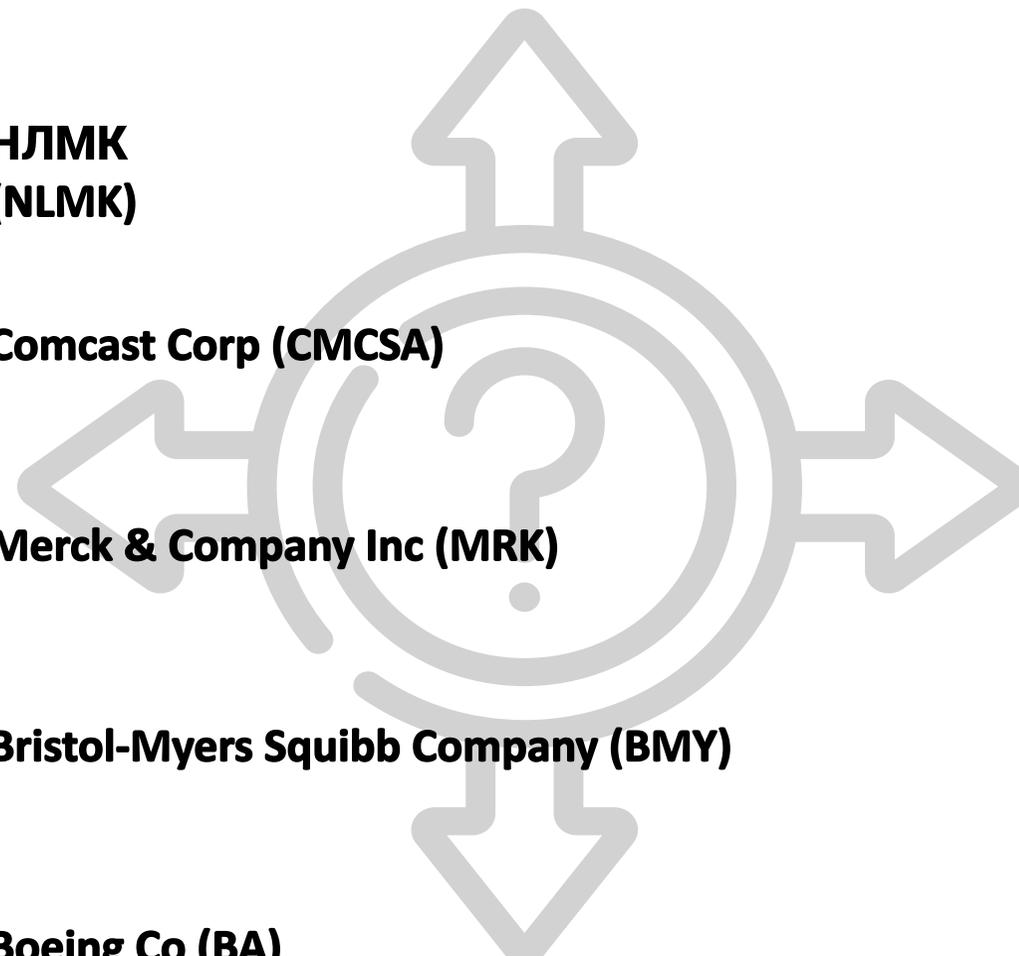
Merck & Company Inc (MRK)



Bristol-Myers Squibb Company (BMY)



Boeing Co (BA)





**See you next
time!**