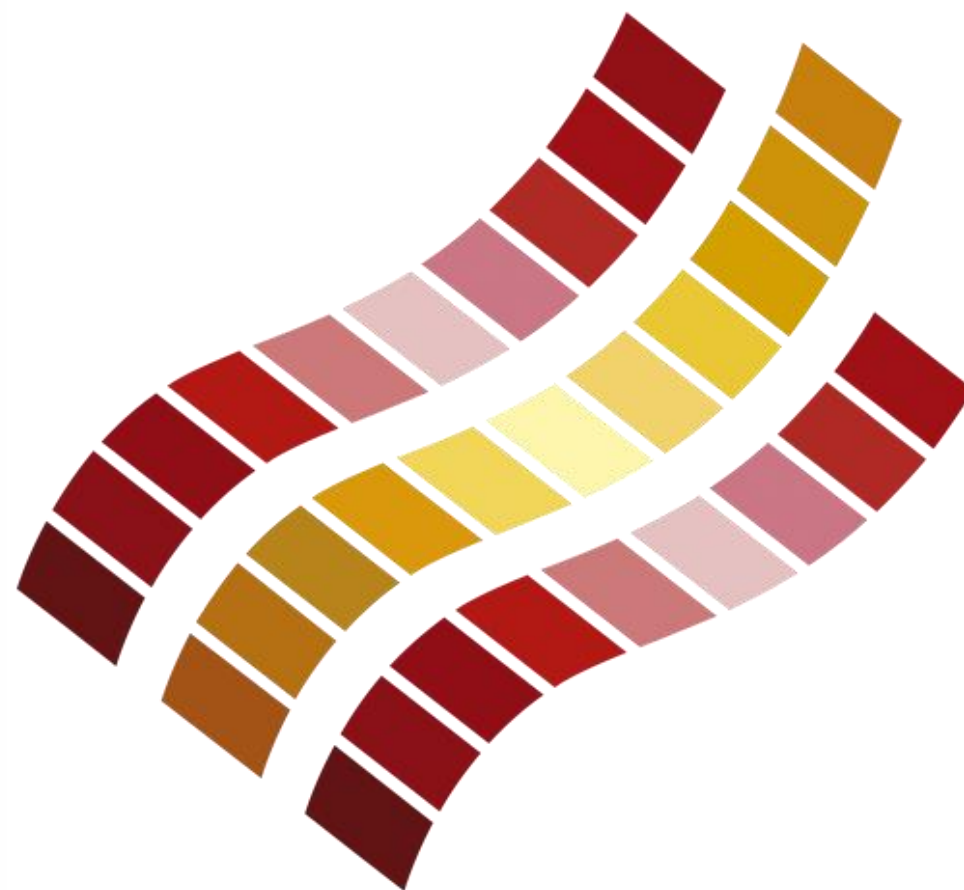


ФИНАМ

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

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 помощников.

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

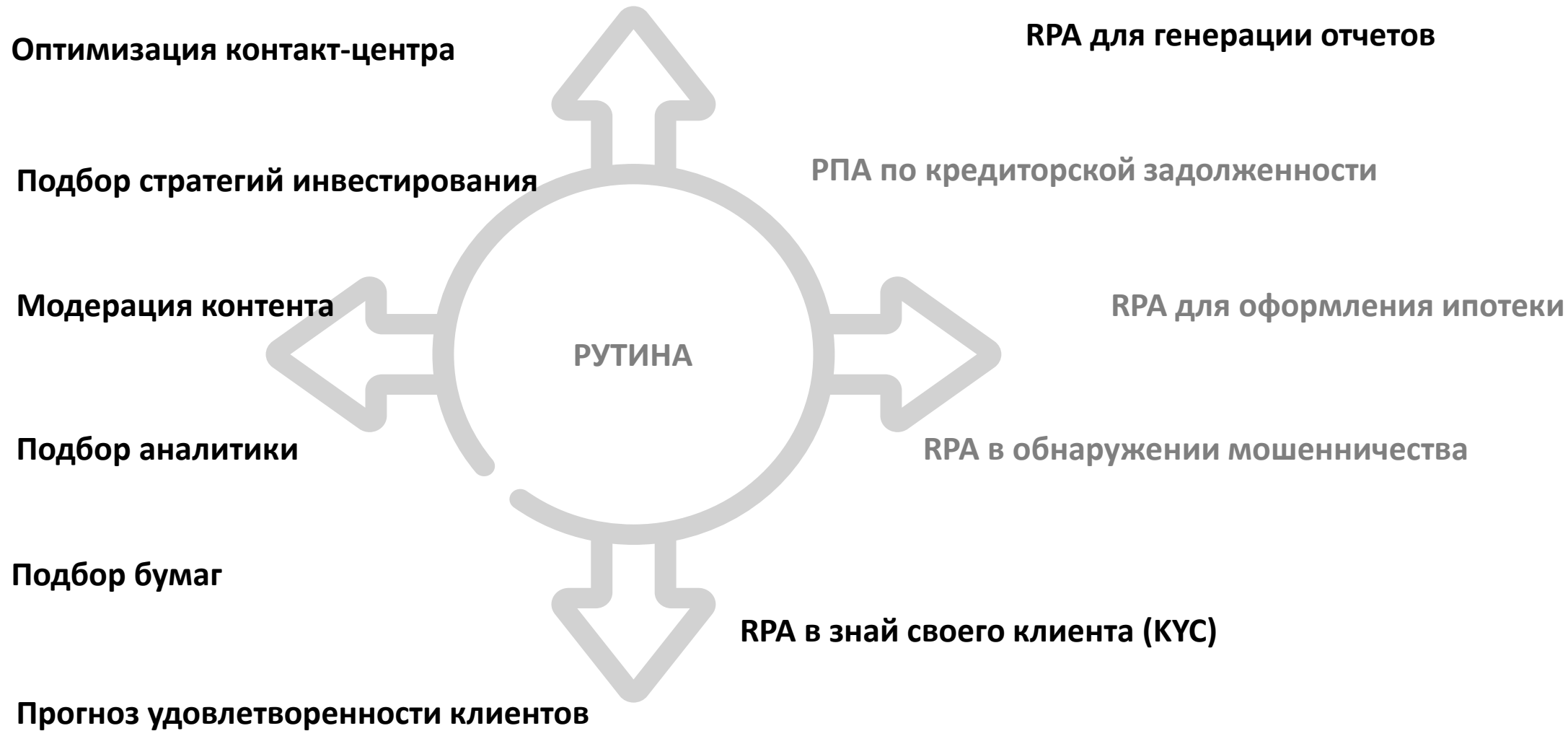
Один менеджер плюс RPA может дать нам в 30 или 40 раз больше эффективности, что значительно сокращает расходы при работе с запросами клиентов.

Для нас это критически важно как инклюзивного поставщика финансовых услуг.

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

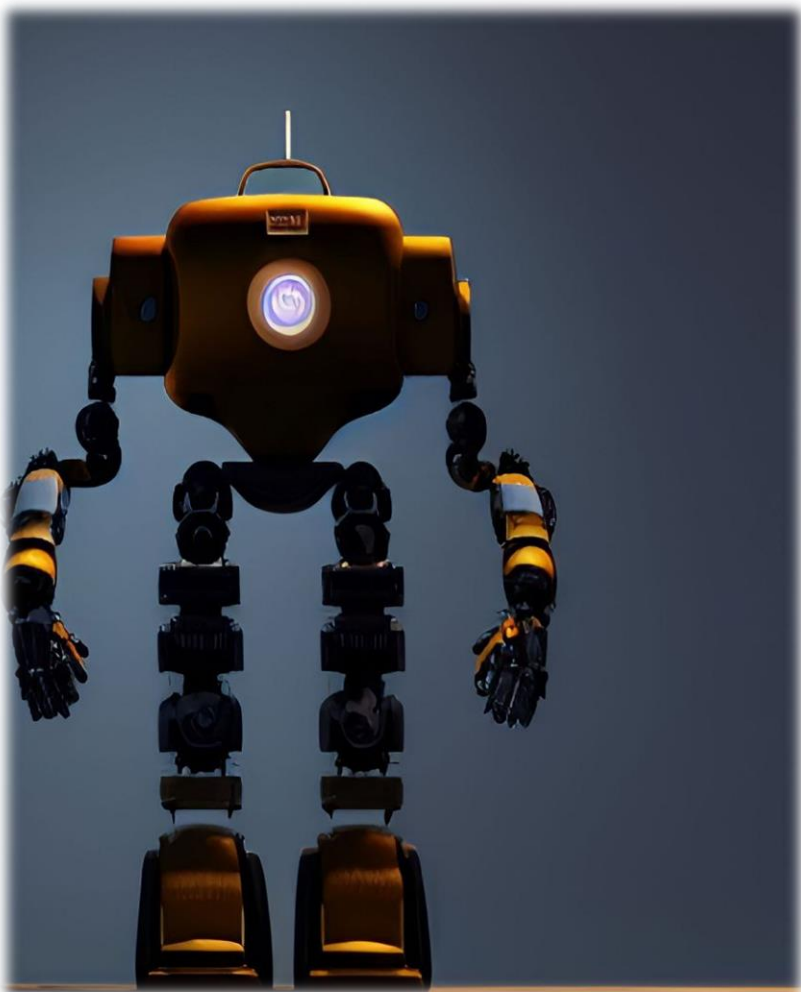


- Цифровизация изменила то, как компании финансового сектора общаются со своими клиентами через большее количество каналов связи. Этот сдвиг потребовал серьезного изменения коммуникативных стратегий, поскольку традиционных средств коммуникации уже недостаточно.
- Согласно отчету McKinsey , 71 % клиентов 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.





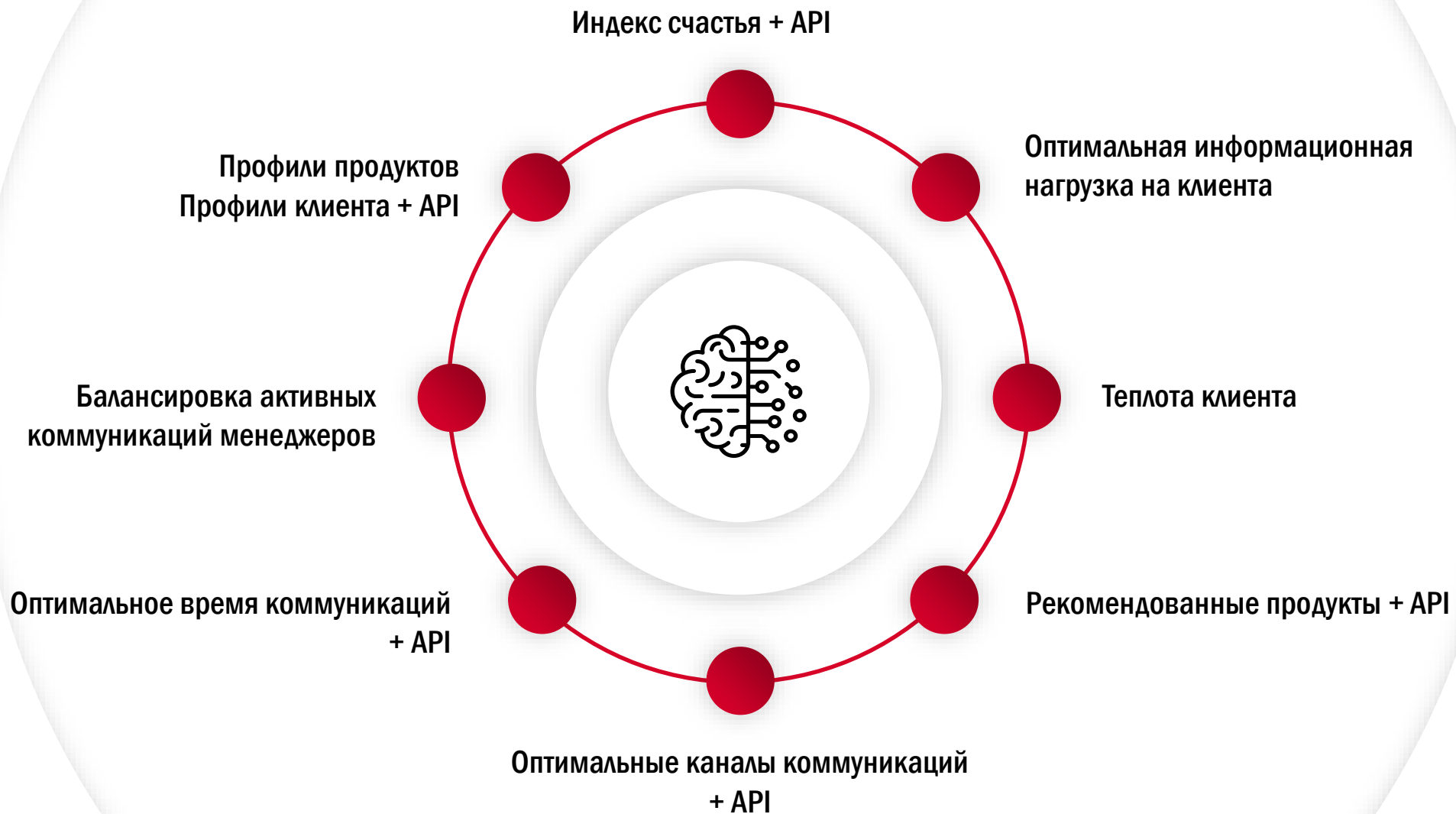
Искусственный интеллект сегодня



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





Методика

Выборы алгоритмов
Индекс счастья

Python + Hadoop

Построение хранилища данных
Интеграции с внешними системами
Автоматизация алгоритмов расчетов

Эксперименты

Провели больше 10 различных экспериментов по разным группам от 3 до 70 тыс. чел.

Персоны

Собрали модель из 70+ параметров
Искали зависимости и аномалии
Составили правила математического описания персоны

Продукты

Разработали универсальные правила описания любого продукта
Составили первичный каталог продуктов

Цикл работы ИИ





Цифры

170+

Продуктов в каталоге

1800 тыс.

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)



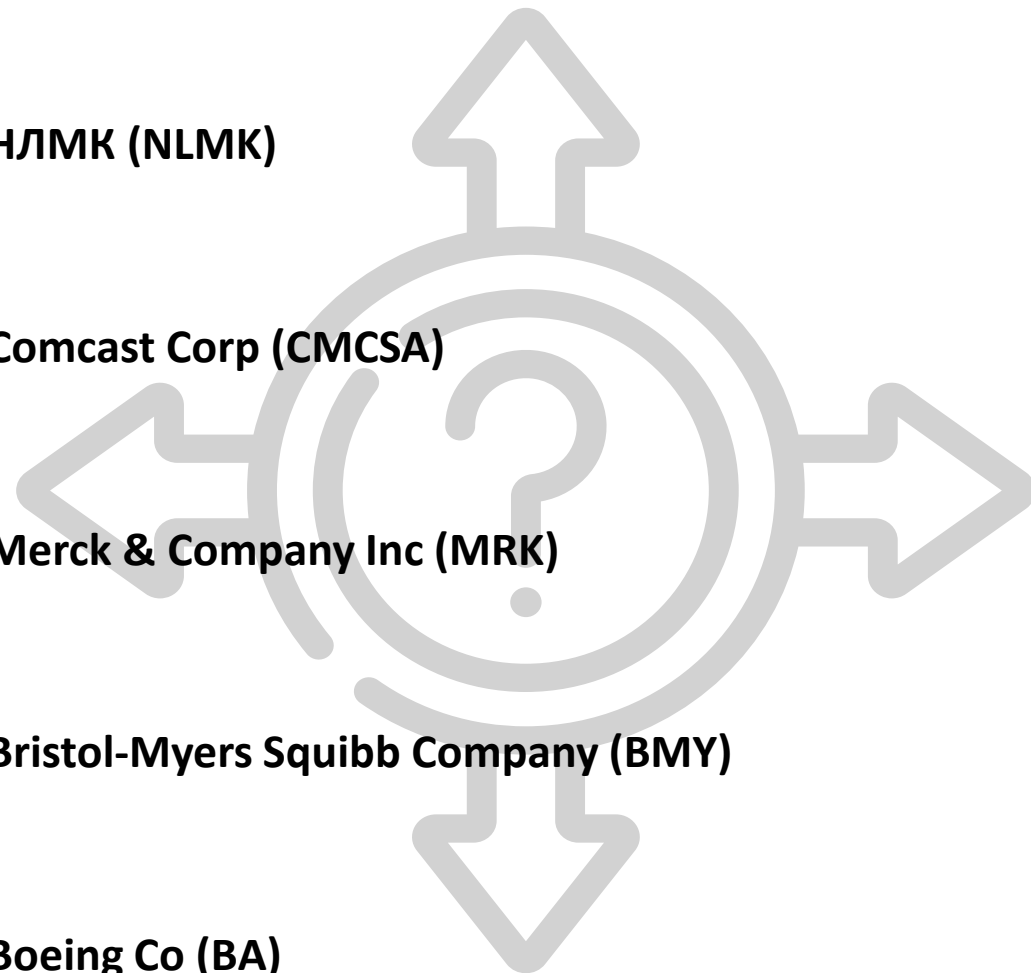
Merck & Company Inc (MRK)



Bristol-Myers Squibb Company (BMJ)



Boeing Co (BA)





Что дальше?



2021 год

- Создание инфраструктуры
- Эксперименты
- Оптимизация расчетов
- Опытная эксплуатация
- Работа на реальных клиентов



2022 рекомендации

- Использование цепочек
- Отслеживание метрик
- Расширение продуктов
- Оптимизация подбора
- Гипотезы оферов с разной тональностью контента



2022 фронты

- Трансляция оферов во фронты
- Индивидуальный подбор контента на finam.ru



2022 не в России

- Подбор предложений для клиентов Lime
- Подбор контента для Limex
- Эксперименты



**See you next
time!**