Введение в ИИ для финансов

Digital Skills Academy

Андрей Якушин

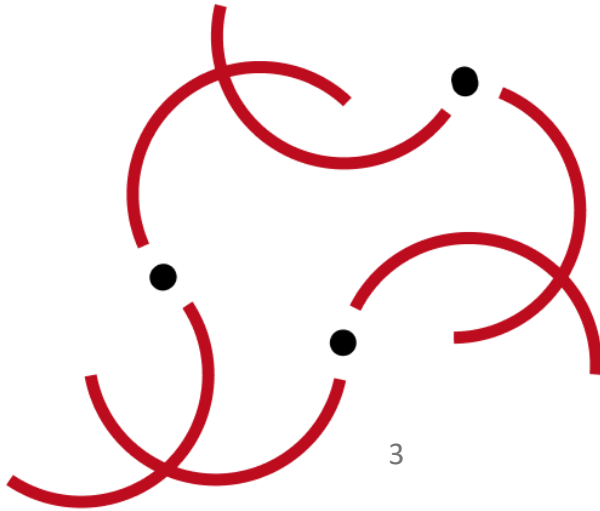
- Рыночный исследователь с +10 лет опыта
- Более 2 лет ежедневного взаимодействия с ИИ-инструментами для бизнес- и креативных задач
- Внедрил ИИ-инструменты в собственном агентстве и оптимизировал процесс написания фундаментальных маркетинговых исследований с помощью ИИ-инструментов с 14 дней до 1 дня
- Обучил более 50 сотрудников в более чем 15 средних и малых компаниях использованию ИИ для решения задач различного типа и уровня



Digital Skills Academy

О чём этот курс

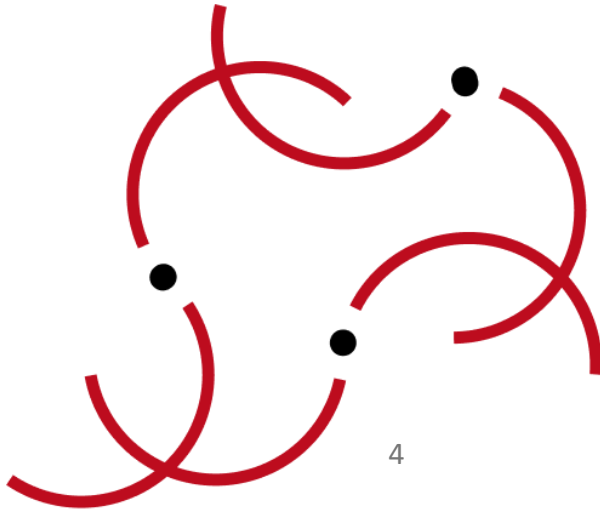
- Инструменты, которые уже сейчас меняют принятие финансовых решений
- Как анализируются рынки и принимаются решения в условиях неопределённости
- Вещи, которые работают в реальной практике, а не в теории и презентациях



Digital Skills Academy

Для кого этот курс

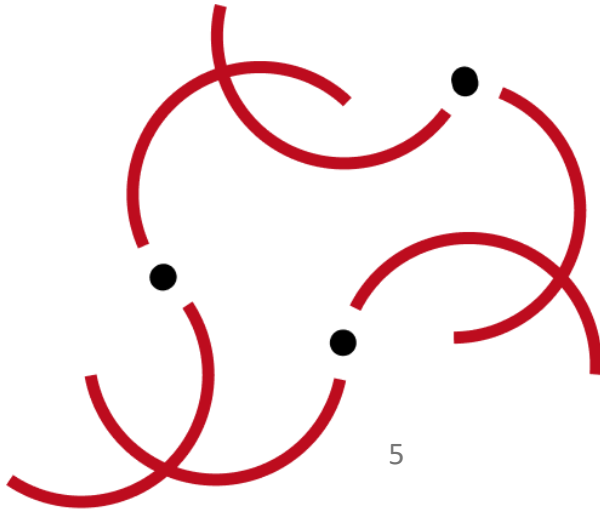
- Не для программистов и специалистов по машинному обучению
- Не требует знаний программирования и глубокой математики
- Для инвесторов, финансистов, аналитиков, предпринимателей и управленцев



Digital Skills Academy

Рамка: ИИ как усилитель, а не замена

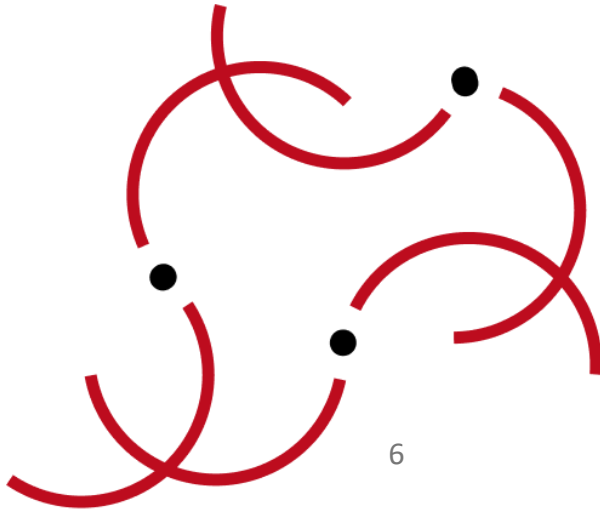
- ИИ — это усилитель, а не волшебная кнопка
- Инструмент для быстрого анализа данных и взвешенных решений
- Мощное конкурентное преимущество при правильном подходе



Digital Skills Academy

Миф о «разумном» ИИ

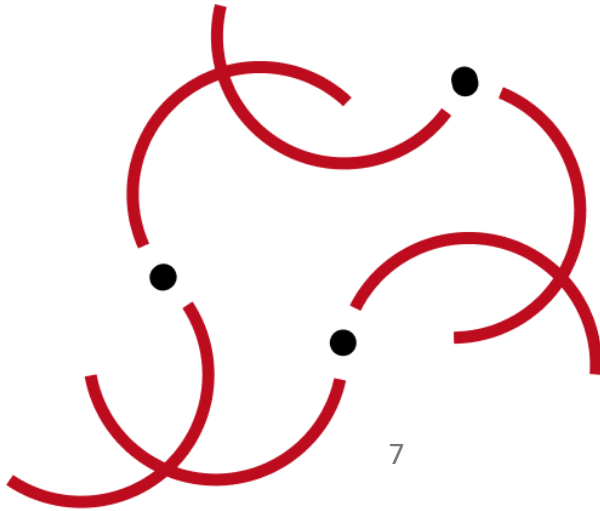
- ИИ — это алгоритмы, которые ищут закономерности в данных
- Не понимает смысл, не чувствует рынок, не знает про деньги и эмоции
- Находит статистические связи и строит выводы на их основе



Digital Skills Academy

Почему финансы подходят для внедрения ИИ

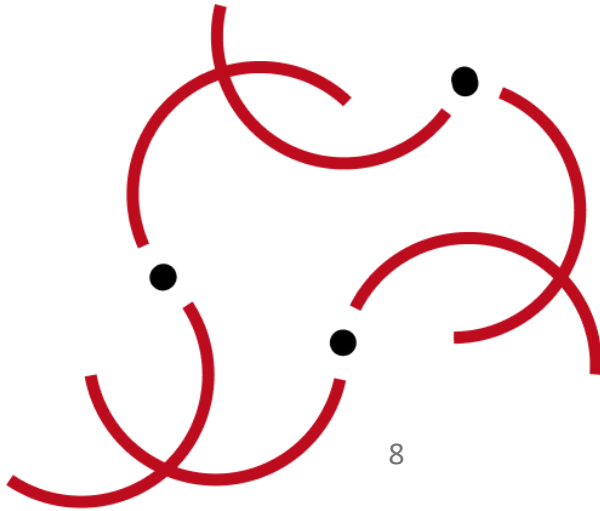
- Огромные массивы данных: котировки, отчётность, макроэкономические показатели
- Высокая скорость изменений, повторяющиеся паттерны, высокая цена ошибки
- Слишком много данных, чтобы человек мог обработать их без искажений



Digital Skills Academy

Опасная иллюзия: «ИИ предскажет рынок»

- Рынок — это система из людей, ожиданий, эмоций, решений и реакций
- ИИ работает с вероятностями, опираясь на прошлое
- Предсказание будущего и работа с вероятностями — принципиально разные вещи



Digital Skills Academy

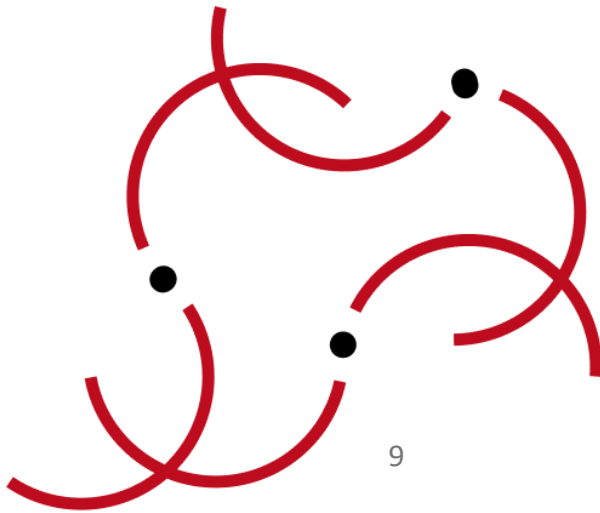
Вопрос к аудитории

Какой инструмент часто даёт иллюзию уверенности, но подводит при изменении условий?

A. Историческая статистика

B. Экстраполяция трендов

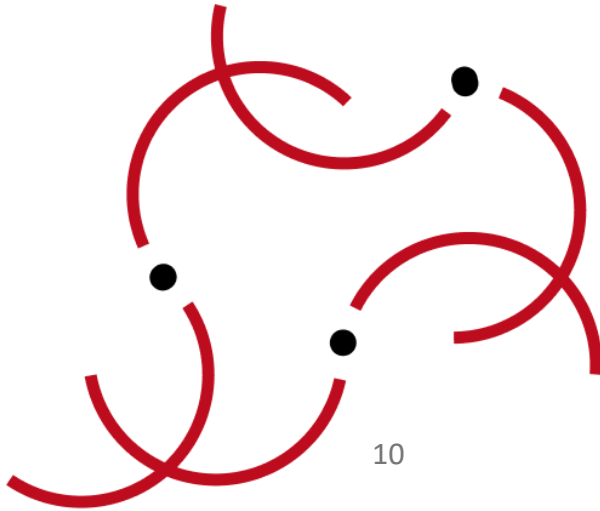
C. Красиво оформленная диаграмма в Excel



Digital Skills Academy

Ключевой вывод I: ИИ — инструмент для вероятностей и сценариев

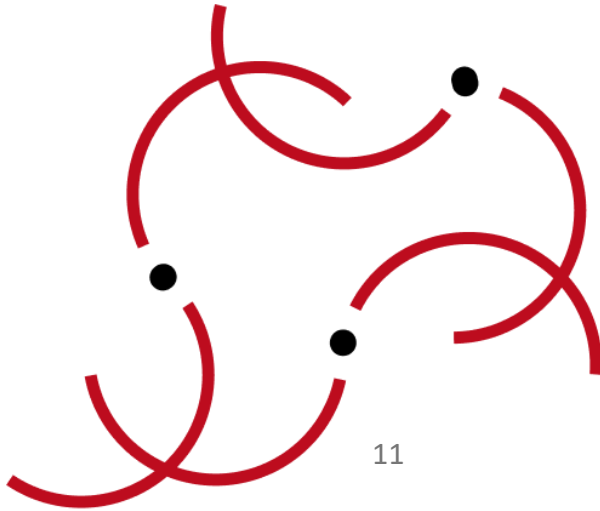
- Работа с вероятностями и сценариями, а не поиск «правильных ответов»
- Помогает лучше осознать границы неопределённости
- ИИ помогает человеку думать и принимать решения быстрее и качественнее



Digital Skills Academy

Эволюция инструментов финансиста

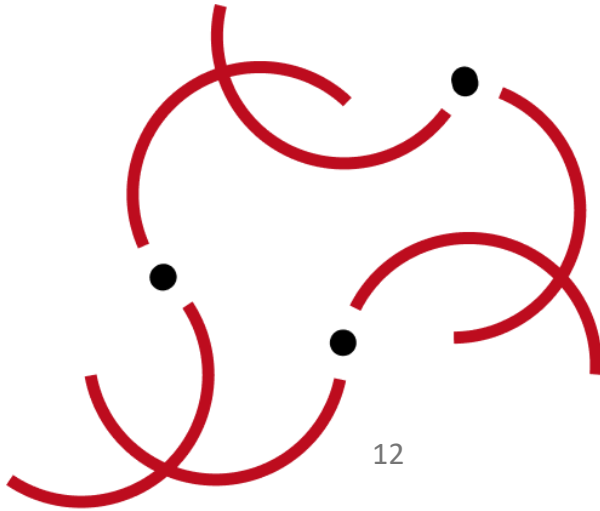
- Excel был революцией, научил мыслить моделями, таблицами, сценариями
- ИИ надстраивается над Excel, а не заменяет его
- Современный финансист сочетает классические инструменты и новые технологии



Digital Skills Academy

Пример: ИИ + Excel в моделировании

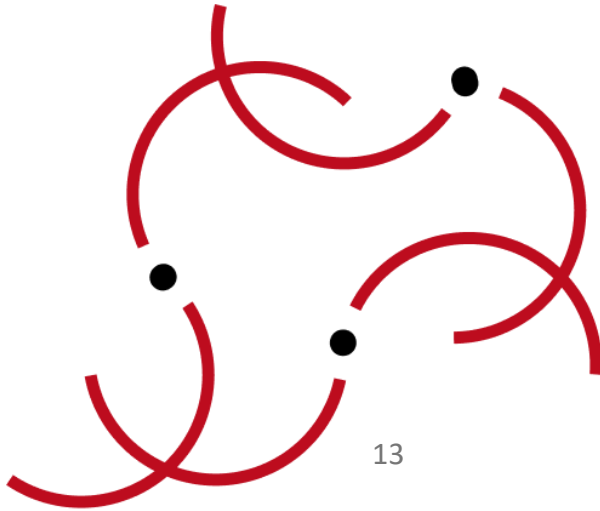
- ИИ находит логические противоречия и недоучтённые риски в моделях
- Выявляет странные зависимости и даёт список вопросов для ревью
- Не пересчитывает модель, но сокращает время ревью на часы



Digital Skills Academy

Автоматизация отчётности

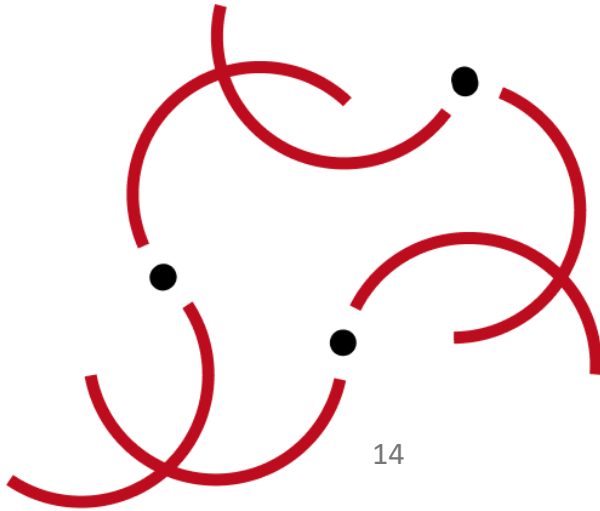
- Анализ отчётности: выделение ключевых изменений, поиск аномалий
- Сравнение периодов и поиск отклонений в показателях
- Процесс: квартальный отчёт → структурированный обзор за 10–15 минут



Digital Skills Academy

Финансовое моделирование и прогнозирование

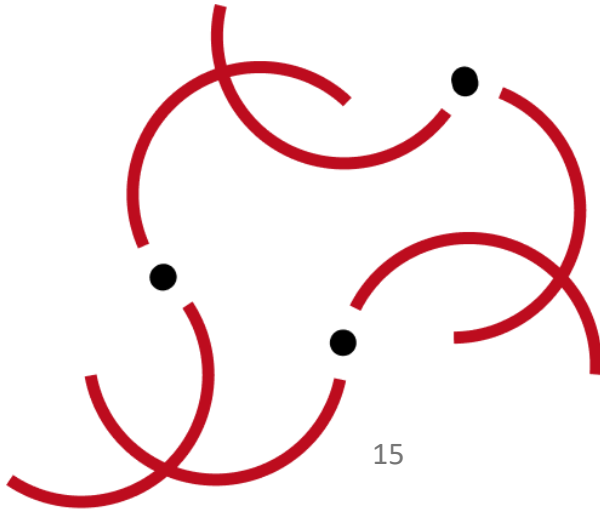
- Тестирование допущений и анализ чувствительности модели
- Построение сценарных прогнозов и поиск слабых мест
- ИИ для pre-model analysis: формулировка гипотез ещё до открытия Excel



Digital Skills Academy

Кредитный скоринг и оценка риска

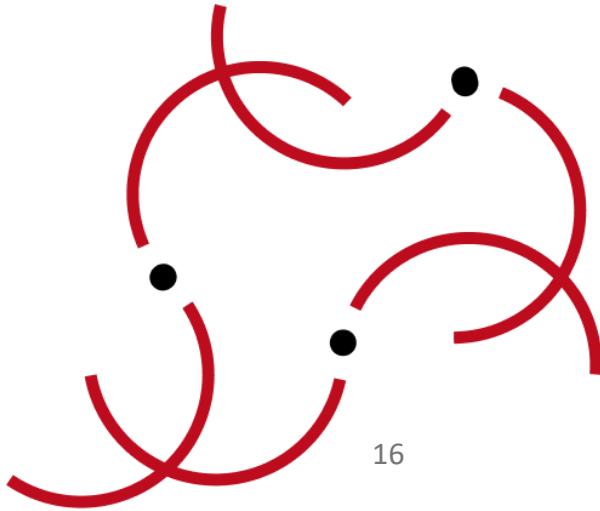
- Оценка кредитного риска — одна из зрелых областей применения ИИ
- ИИ учитывает десятки и сотни факторов, находит неочевидные связи
- Требует методологии, прозрачности, понимания fairness и regulatory требований



Digital Skills Academy

Алготрейдинг: мифы и реальность

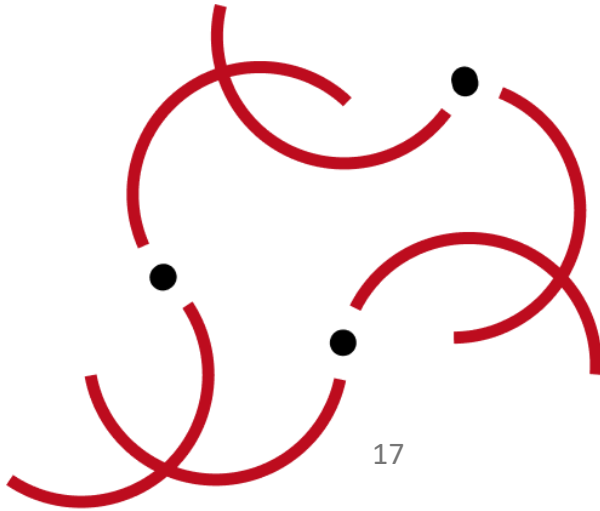
- Алготрейдинг требует глубокого понимания рынка и строгого риск-менеджмента
- Стратегии, блестящие на истории, разваливаются в реальном времени
- ИИ может быть мощным инструментом, но только в руках понимающего человека



Digital Skills Academy

Как меняется роль финансиста

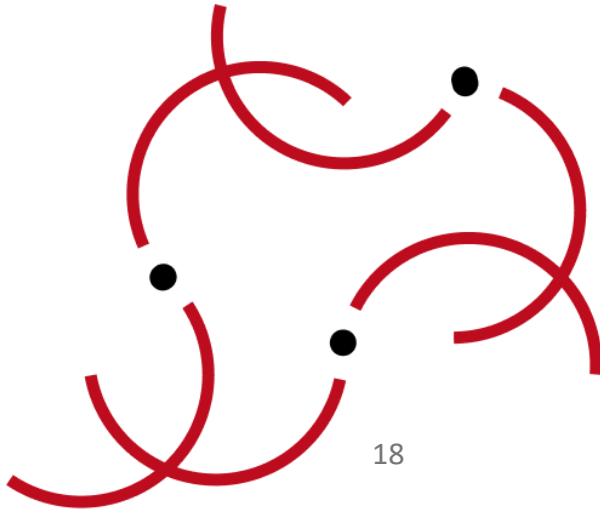
- Ценность смещается от быстрого счёта к формулировке гипотез
- Растет значение способности видеть взаимосвязи и интерпретировать результаты
- ИИ отлично считает, но не понимает, какие расчёты имеют смысл



Digital Skills Academy

Информация → Понимание → Решения

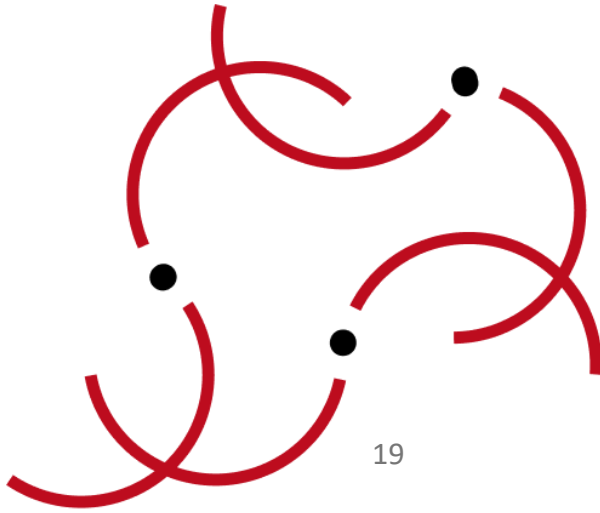
- Доступ к информации перестал быть конкурентным преимуществом
- Настоящее преимущество — умение превращать информацию в понимание
- ИИ — ускоритель мышления, выбор ответов остаётся за человеком



Digital Skills Academy

Как думать с ИИ: три правила

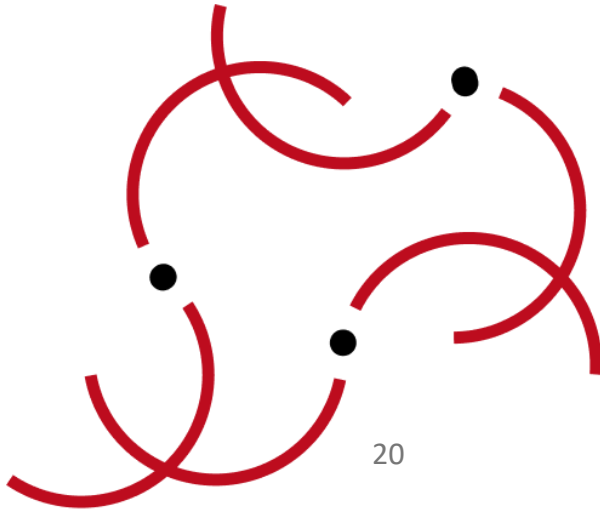
- Как формулировать запросы так, чтобы ИИ помогал, а не вводил в заблуждение
- Как проверять выводы и встраивать их в собственную логику анализа
- Не подменять ответственность за решение красивым ответом алгоритма



Digital Skills Academy

Психология работы с ИИ: две крайности

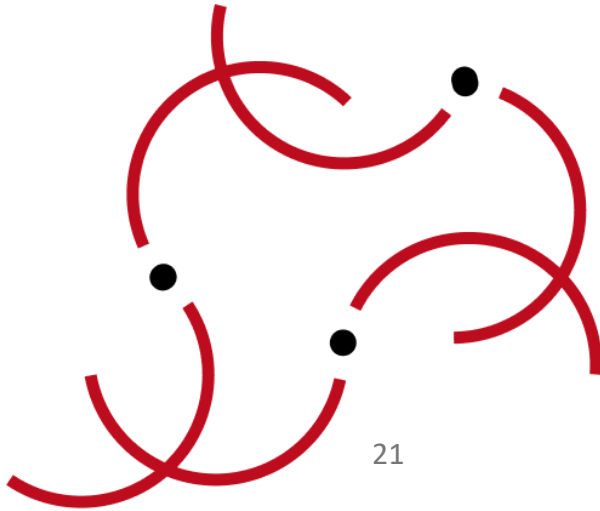
- Для одних ИИ — источник страха, для других — источник иллюзий
- ИИ усиливает тех, кто уже умеет мыслить системно
- Позиция спокойного профессионала, который понимает возможности и ограничения



Digital Skills Academy

ИИ как процесс, а не одноразовое знание

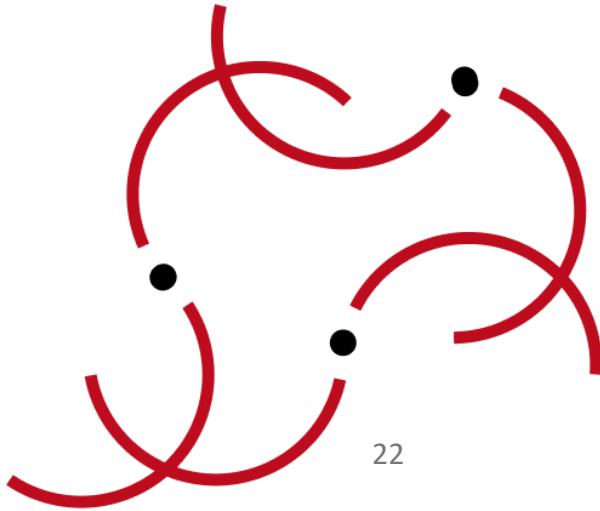
- Работа с ИИ — это постоянный процесс, инструменты будут меняться
- Финансы выигрывают те, кто умеет работать с неопределённостью
- ИИ не убирает неопределённость, но делает её более управляемой



Digital Skills Academy

Финальная идея: ИИ — партнёр по анализу

- ИИ — это про настоящее, не про далёкое будущее
- Выигрывают те, кто умеет использовать инструменты без иллюзий и страха
- Используйте ИИ как партнёра по анализу, получайте более зрелое финансовое мышление



Digital Skills Academy

Финальная идея: ИИ — партнёр по анализу

- ИИ — это про настоящее, не про далёкое будущее
- Выигрывают те, кто умеет использовать инструменты без иллюзий и страха
- Используйте ИИ как партнёра по анализу, получайте более зрелое финансовое мышление

