

20. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Жаврид А.А., Сотников А.В., студенты гр. 272303

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Шкода В.И. – старший преподаватель кафедры экономики

Аннотация. Данная научная работа рассматривает влияние искусственного интеллекта на привлечение инвестиций в контексте цифровой экономики. Ее актуальность обусловлена нестабильностью рыночных условий и объемом данных, где использование ИИ становится определяющим фактором для оптимизации инвестиционных решений и достижения высокой прибыльности. Влияние ИИ на формирование инвестиционного портфеля рассмотрено на примере компании RANKS. Исследование выявляет как преимущества, так и ограничения использования ИИ, подчеркивая необходимость сочетания анализа данных с человеческим экспертным мнением для успешного инвестирования.

Ключевые слова. Искусственный интеллект, инвестиции, машинное обучение, цифровая экономика, оптимизация решений, привлечение капитала.

С развитием технологий искусственного интеллекта в последние десятилетия финансовые рынки столкнулись с революцией в области анализа и принятия инвестиционных решений. Инвестирование является важным элементом экономической деятельности, позволяющим расширить финансовые возможности и обеспечить будущее благосостояние.

Работа инвестиций основана на простом, но важном принципе: деньги, которые вы вложите сегодня, будут приносить вам прибыль или доход в будущем.

Чтобы инвестиции работали, нужно выбрать подходящий актив или инструмент для вложения средств. После выбора инвестиционного инструмента инвестор вкладывает в него свои деньги или другие активы. Цель состоит в том, чтобы этот инвестиционный актив рос в стоимости или приносил доход в виде дивидендов, процентов или арендной платы. Для того чтобы инвестиции приносили прибыль, важно правильно управлять портфелем инвестиций. Это включает в себя регулярный мониторинг рынков, анализ экономических и финансовых данных, принятие обоснованных инвестиционных решений и, при необходимости, перебалансировку портфеля [1]. Однако, несмотря на потенциальные выгоды, инвестирование сопряжено с риском потери капитала, что подчеркивает важность грамотного планирования, анализа и принятия инвестиционных решений.

Одной из основных областей применения искусственного интеллекта в инвестиционном анализе является машинное обучение. Машинное обучение – это один из видов искусственного интеллекта, который использует сложные алгоритмы для быстрой обработки огромных объемов данных [2]. Затем машина использует эти данные для составления прогнозов, сбора информации и обучения.

Машинное обучение позволяет анализировать большие объемы данных из различных источников, таких как исторические цены акций, финансовые отчеты компаний, новостные статьи и социальные медиа и использовать их для создания прогнозов о будущих движениях цен. Это позволяет выявлять скрытые закономерности и паттерны, а также поскольку машинное обучение работает исключительно на основе выходных данных, оно может выявить нюансы, которые аналитик может упустить. С помощью алгоритмов машинного обучения ИИ может прогнозировать будущие изменения на финансовых рынках, что позволяет предвидеть потенциальные риски и принимать соответствующие меры заблаговременно.

Алгоритмы машинного обучения могут помочь в определении оптимального состава портфеля, распределении активов и реакции на изменения на рынке с целью максимизации доходности и минимизации рисков. Для иллюстрации влияния искусственного интеллекта на формирование портфеля, рассмотрим компанию Ranks Group. Они специализируются на предоставлении услуг по

созданию модельных автоматических портфелей с применением технологий искусственного интеллекта для инвесторов из различных стран [3]. Ranks Group разрабатывают портфели с учетом потребностей инвесторов, которые ищут интересные и доходные идеи, но не имеют достаточных ресурсов или экспертизы для анализа компаний и рынков самостоятельно. Важно отметить, что в каждом портфеле отбираются лучшие компании с высоким потенциалом роста и стабильной финансовой позицией. На основе методики Ranks возможно более детально рассмотреть структуру активов по отраслям экономики (см. рисунок 1).

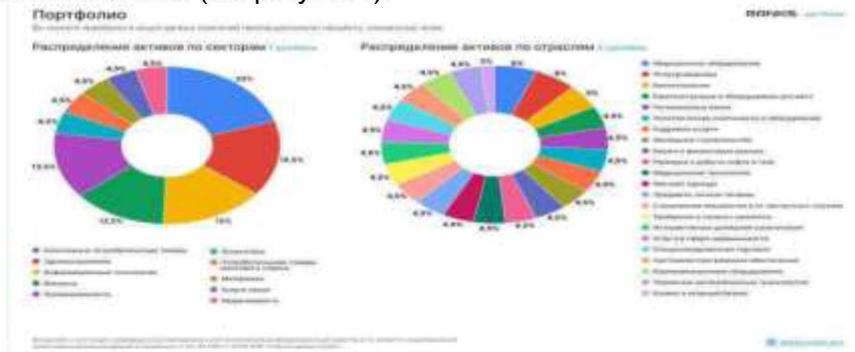


Рисунок 1 – Диаграмма распределения активов по отраслям

Благодаря автоматическому характеру портфелей, инвесторам не требуется проводить самостоятельный анализ компаний или рынков, что существенно экономит время и ресурсы. Ranks предоставляет аналитический обзор любой публичной компании мира для инвесторов, которые ищут детальную информацию перед инвестированием. Аналитика рассчитана на тех, кто не доверяет готовым портфельным решениям и хочет провести собственное исследование.

Алгоритмы машинного обучения могут выявлять необычные колебания цен акций или объемов торгов, мошенничество, несоответствия между ценами на различных рынках или аномальные паттерны во временных рядах. Выявление аномалий позволяет инвесторам быстро реагировать на необычные ситуации на рынке и защищать свой портфель от потенциальных убытков. Кроме того, аномалии могут служить сигналом для поиска новых инвестиционных возможностей или для дополнительного анализа и исследования.

Тем не менее, необходимо учитывать, что машинное обучение также имеет свои ограничения и вызовы, такие как нестабильность моделей в условиях быстро меняющегося рынка и потребность в качественных данных для обучения моделей. Кроме того, они могут не учитывать фундаментальные аспекты рынка или изменения в макроэкономических условиях, что может привести к непредсказуемым результатам.

Однако важно помнить, что ИИ не является универсальным решением и должен использоваться в сочетании с человеческим анализом и экспертизой. Только такая комбинация позволит полностью раскрыть потенциал искусственного интеллекта и обеспечить успешное управление инвестиционными портфелями в условиях современных финансовых рынков.

Национальный банк представил стратегию развития платежного рынка в Беларуси и цифровизации банковского сектора на период 2023-2025 годов. В этой стратегии выделяется идея интеграции консультирования клиентов в сфере инвестиций, основанного на знаниях о них. В дальнейшем применение искусственного интеллекта в сфере инвестиций может стать распространенной практикой среди финансовых учреждений, инвестиционных фондов, брокерских компаний и индивидуальных инвесторов в Республике Беларусь. Использование ИИ предполагает анализ данных, прогнозирование рыночных тенденций, поддержку принятия инвестиционных решений, управление портфелем, выявление аномалий на рынке и анализ настроений рынка. Применение искусственного интеллекта способствует повышению эффективности инвестиционных стратегий, снижению рисков и увеличению потенциальной доходности портфелей.

Таким образом, использование искусственного интеллекта в сфере инвестиций представляет собой значимый шаг вперед. В долгосрочной перспективе интеграция ИИ может привести к улучшению эффективности инвестиционных стратегий и повышению качества принимаемых решений, что, в свою очередь, способствует более стабильным и прибыльным результатам на финансовых рынках.

Список использованных источников:

1. Дмитриева Е. В. Сущность и классификация инвестиций. // Путеводитель предпринимателя. 2013. № 18. С. 80-86.
2. Обзор самых популярных алгоритмов машинного обучения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://proger.ru/translations/top-machine-learning-algorithms/> – Дата доступа: 19.03.2024.
3. Официальный сайт RANKS [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ranks.pro/#tab2> – Дата доступа: 21.03.2024.