

Управляющий будущего: синергия ИИ и экспертизы человека

ИИ с человеческим лицом

Антон Граборов

Руководитель блока «Цифровой бизнес» УК «Альфа-Капитал»



**Кто будет принимать решения
в управляющей компании будущего —
человек или алгоритм?**

ИИ* ведет простые диалоги — человек разбирает кейсы, где нужны эмпатия и суждение

Кейс · Контакт-Центр

Главный результат — качество работы людей

4,9/5

оценка живых операторов — исторический максимум



Повторяющиеся вопросы перешли к ИИ.

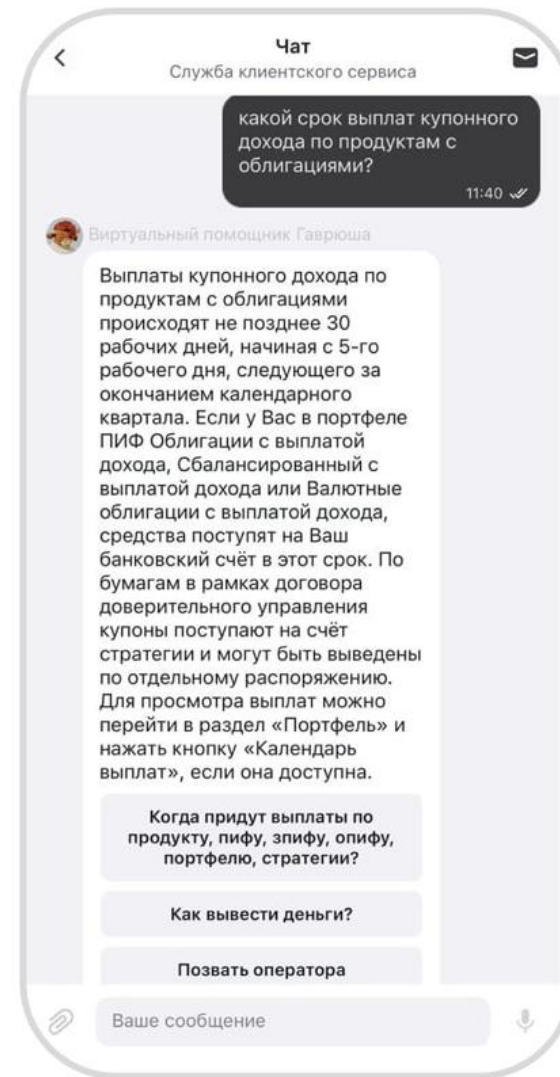
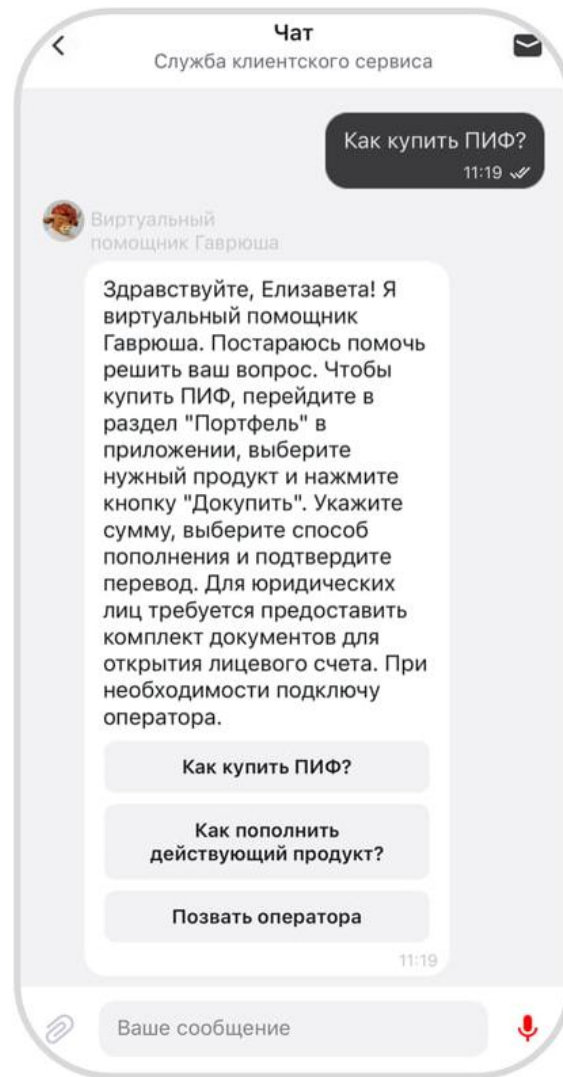


Сложные кейсы, эмпатия и переговоры остались человеку.



Время операторов высвободилось для решения сложных задач, где действительно нужен человек.

Ценность автоматизации — не в отсутствии человека, а в качестве человеческой работы.



* ИИ — искусственный интеллект.

ИИ находит сигналы в потоке данных — **люди превращают их в изменения**

Кейс · «Голос клиента»

Зона роста бизнес-процессов



Вопросы по срокам, процедурам и статусам операций со средствами



Вопросы по налогообложению и комиссиям

300+

уникальных кейсов
проанализировано

> 20 млрд ₽

сохраненные активы
в отработанных кейсах

+270 млн ₽

чистый приток
в выбранных кейсах
с риском оттока

От сигнала — к результату

Критический кейс

Задача в CRM и контакт с клиентом

Срочную проблему не оставляем внутри отчета — назначаем владельца и действие.

Повторяющаяся проблема

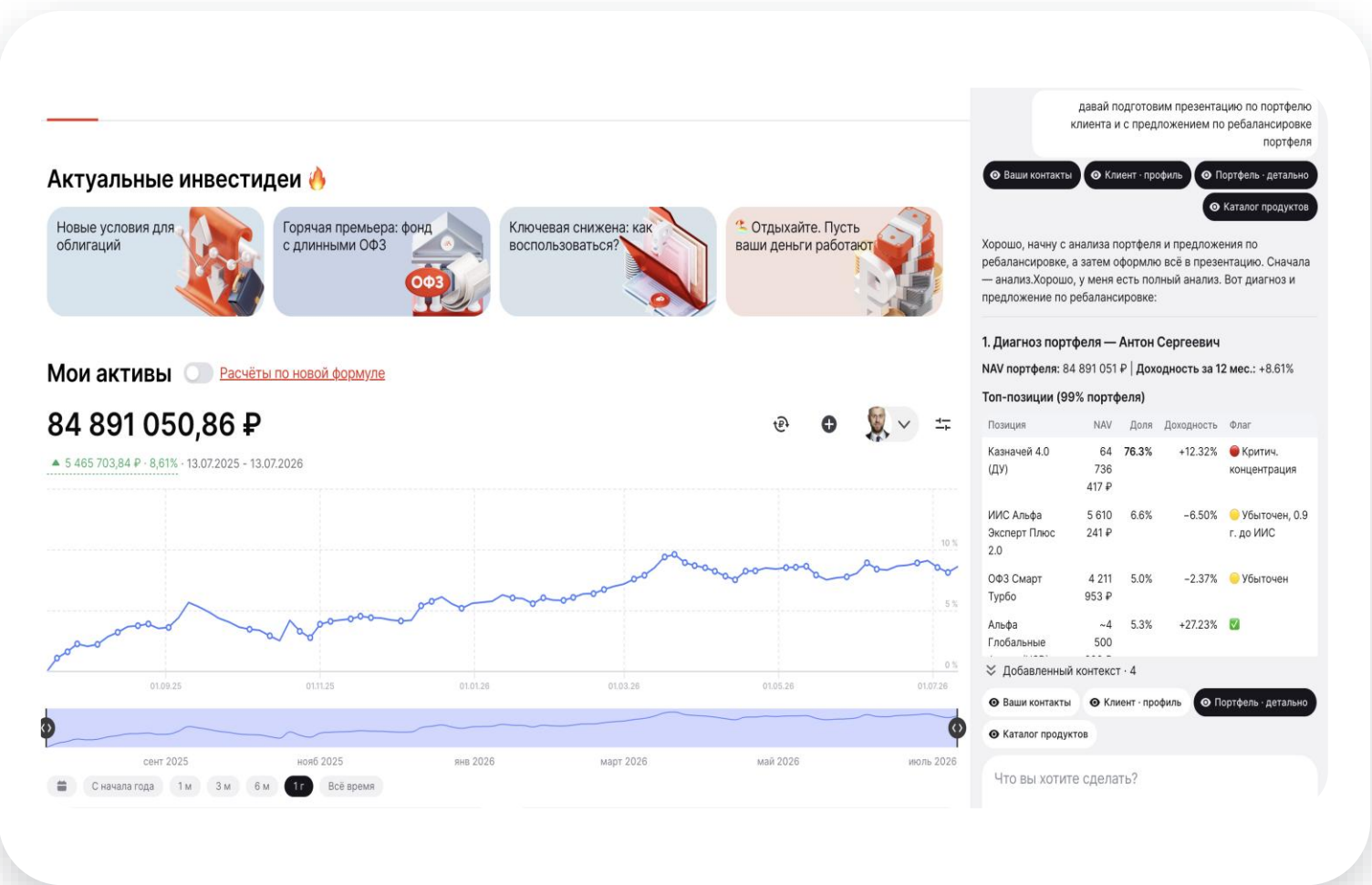
Реестр улучшений и изменение процесса

Системный сигнал получает владельца, срок и контроль результата.

**ИИ показывает, что нужно изменить.
Эффект создают люди, которые
доводят сигнал до действия.**

Копилот готовит материалы — консультант ставит задачу и принимает решение

Кейс · Копилот инвестиционного консультанта



Пример отображения сервиса.

75 → 20 минут

Подготовка презентации для клиента

- 1 Консультант задает цель и контекст**
Что нужно клиенту, какие ограничения и какой результат готовим.
- 2 Копилот анализирует и готовит материалы**
Портфель, история, рыночный контекст, аргументы и обязательные проверки.
- 3 Консультант проверяет и ведет разговор**
Учитывает нюансы, принимает решение и отвечает за рекомендацию.

ИИ усиливает экспертизу. Решение, коммуникация и ответственность остаются у человека.

ИИ помогает исследовать рынок, модель рассчитывает сигналы — **человек принимает решение**

Продукт в разработке на базе ИИ

Предполагаемая механика

ИИ-Агенты

01

Исследуют рынок

Собирают и структурируют рыночную информацию и инвестиционный контекст.

Расширяют поле зрения инвестиционной команды.

Количественная модель

02

Рассчитывает сигналы и веса

Последовательно применяет заданную инвестиционную логику и ограничения.

Расчет без подмены профессионального суждения.

Инвестиционная команда

03

Принимает решение и исполняет

Проверяет результат, учитывает контекст и отвечает за итоговое действие.

Финальное решение и ответственность — у человека.

ИИ собирает и проверяет информацию — **эксперт формирует ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫВОД**

Кейс · Инвестиционные дайджесты

1

ИИ-агенты собирают источники и рыночные события

Данные и контекст по заданной теме сводятся в единый рабочий материал.

2

ИИ и эксперт проверяют факты

Агент-верификатор ищет расхождения, человек подтверждает существенное.

3

Эксперт формирует вывод, ИИ собирает выпуск

Инвестиционная позиция, финальная проверка и ответственность остаются у человека.

Один эксперт с ИИ выполняет объем работы аналитической команды — без передачи машине профессионального суждения.



ИИ становится сильнее — **доменная экспертиза и доверие становятся ценнее**

Вывод · Управляющий будущего

Человеческие опоры

Глубокая доменная экспертиза

Понять контекст, увидеть исключение и сформировать профессиональное суждение.

Коммуникация и доверие

Услышать клиента, объяснить решение и взять ответственность за последствия.

Новые задачи специалиста

1

Поставить системе задачу

Задать цель, контекст, ограничения и ожидаемый результат.

2

Перевести экспертизу в скиллы

Передать системе профессиональную логику, критерии, исключения и границы.

3

Контролировать качество

Проверять выводы, замечать смену режима и принимать финальное решение.

Мы в ответе за то, что сгенерировали.

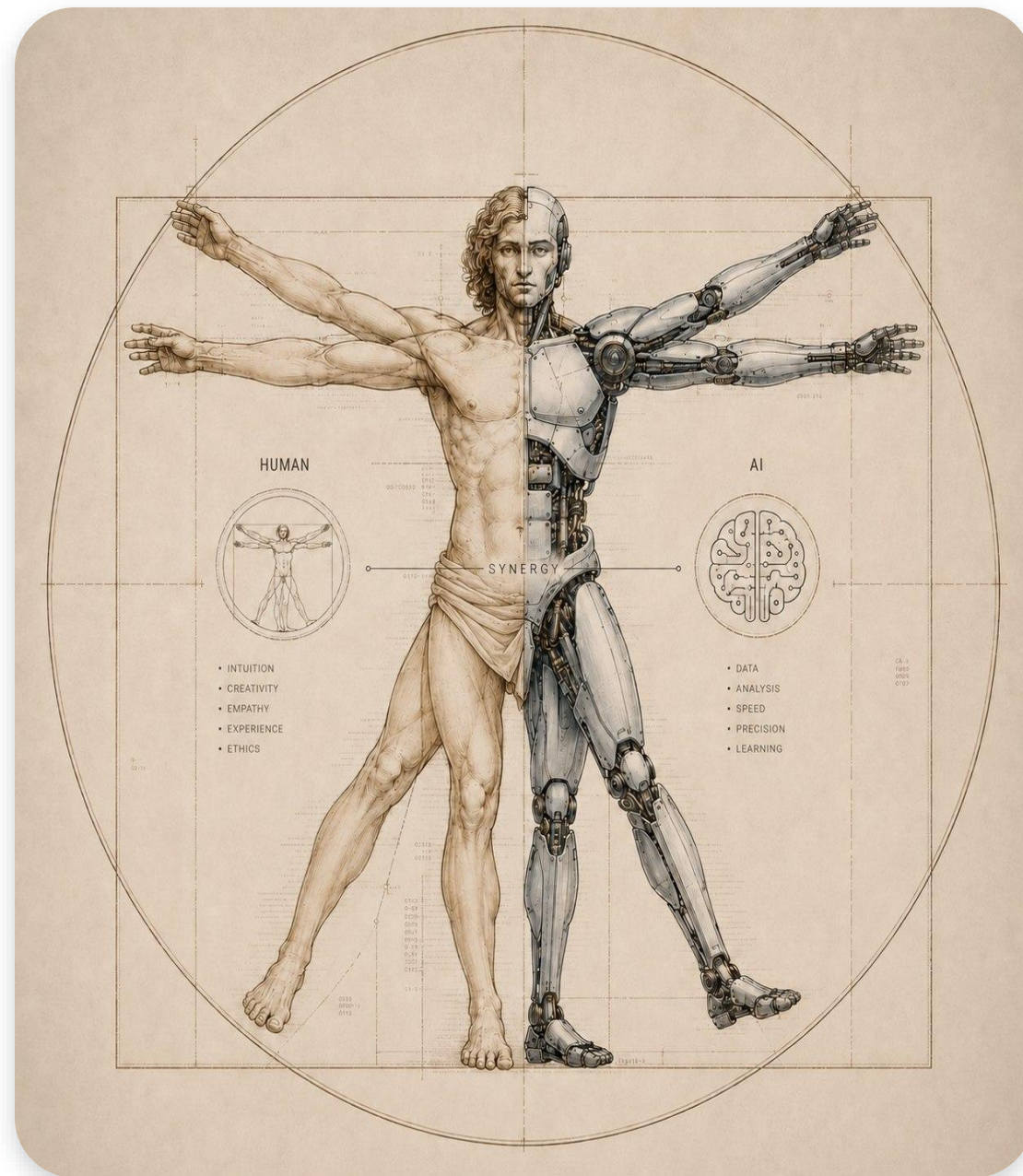
ИИ с человеческим лицом

“

У этой технологии гораздо больше возможностей усиливать человека, чем просто заменять его

”

Фэй-Фэй Ли · ведущая исследовательница ИИ,
создательница ImageNet



Обязательная информация

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал». Лицензия ФСФР № 21-000-1-00028 от 22 сентября 1998 г. Лицензия ФСФР № 077-08158-001000 от 30 ноября 2004 г. Подробную информацию о деятельности ООО УК «Альфа-Капитал» вы можете получить по адресу: 123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1, телефоны +7 (495) 783-4-783, 8 (800) 200-28-28, а также на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» www.alfacapital.ru.

Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и побуждением к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, в том числе являющихся производными финансовыми инструментами.

