

УДК 65.011.56

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ НА ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ

Лобанова Д.Л. (ИТМО)

Научный руководитель – Литвинова Н.А. (ИТМО)

### Введение.

Цифровые технологии влияют на все отрасли экономики, в том числе на инвестиционные предприятия. Инвестиционные компании развиваются динамично, любые решения в них должны приниматься в короткие сроки, данные должны аккумулироваться и передаваться быстро и качественно. Так, одним из самых важных преимуществ инвестиционной компании является скорость. Скорость должна быть во всем: в предоставлении исследования клиенту, покупке активов быстрее, чем это сделают конкуренты, в принятии управленческих решений. Технологии в данном случае обеспечивают конкурентное преимущество. В большинстве компаний уже имеются системы управления ресурсами, документооборотом, персоналом, бюджетированием и т.д. В инвестиционных компаниях также используются специфические технологии и системы для организации инвестиционной деятельности. Целью исследования является анализ деятельности инвестиционных компаний, их проблем, уже используемых ими информационных систем, а также современных технологий, которые в будущем возможно будет внедрять.

### Основная часть.

Инвестиционные компании занимаются управлением активами, брокерской и дилерской деятельностью, управляют портфелем акций, часто предоставляют консультационные и аналитические услуги.

Многие инвестиционные компании встречаются с большим количеством сложностей и рисков. Операционные риски, включающие в себя запуск новых продуктов и выход на новые рынки, управление сложными структурами фондов, работа с отчетностью по инвестициям требуют постоянного управления. Анализ данных для принятия управленческих решений, который основывается на качественно собранной отчетности, доступе к информации, визуализации данных. Также, в инвестиционных компаниях встречаются проблемы интеграции данных из разных информационных систем и источников, требование к масштабированию и изменению информационной инфраструктуры для соответствия внешним и внутренним изменениям, что приводит инвестиционные компании к внедрению изменений. Изменения часто включают интеграцию информационных систем и современных технологий.

Сегодня в инвестиционных компаниях часто уже используются системы для управления рисками, позволяющие собирать информацию и анализировать потенциальные угрозы работы компании; системы управления портфелем и операциями; системы управления ликвидностью, анализа данных и оценки проектов. Перечисленные информационные системы позволяют компаниям организовывать свою деятельность максимально эффективно и бесперебойно. Однако, помимо комплексных готовых информационных систем многие международные и российские инвестиционные компании нацелены на внедрение современных технологий в свою деятельность для повышения своей конкурентоспособности.

Многие инвестиционные компании уже внедряют системы автоматизации бизнес-процессов, которые в купе с искусственным интеллектом позволяют осуществлять алгоритмическое принятие решений. Часто в работе компаний уже используется Data Science, позволяющая анализировать данные и принимать более обоснованные решения по новым проектам. Технология позволяет выявлять и оценивать потенциальные возможности, получать рекомендации по вариантам инвестирования, рискам, затратам и потенциальным выгодам.

Большие данные являются одной из технологий, которая позволит инвестиционным компаниям аккумулировать данные о потенциальных рынках, клиентах, их поведении для

принятия решений. Кроме того, инвестиционные компании уже часто используют большие данные для анализа и обработки больших объемов данных из нескольких источников, их стандартизации и составления инвестиционных сводок.

Машинное обучение может быть использовано для достижения лучших прогнозных результатов в области ценообразования активов, а также тестирования инвестиционных стратегий. Кроме того, машинное обучение, искусственный интеллект и большие данные в комбинации с аналитикой и визуализацией данных позволяют выявлять сигналы входа и выхода на рынок.

**Выводы.** В работе была рассмотрена деятельность инвестиционных компаний, выделены основные сложности и угрозы, такие как операционные риски, сбор и анализ большого количества неструктурированных данных для принятия управленческих решений, масштабирование и изменение процессов и инфраструктуры. Перечисленные факторы компании часто минимизируют за счет внедрения современных цифровых продуктов. Некоторые технологии уже активно используются - системы управления рисками, операциями и т.д, некоторые же технологии, такие как большие данные, машинное обучение, искусственный интеллект пока планируются к внедрению для увеличения скорости и качества работы и принятия решений.

#### **Список использованных источников:**

1. Трифонов Дмитрий Сергеевич Типы инвестиционных компаний в современной экономике и особенности их функционирования // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2015. №4 (58). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/typy-investitsionnyh-kompaniy-v-sovremennoy-ekonomike-i-osobennosti-ih-funktsionirovaniya>.
2. Конопатов С.Н., Тарасов А.А. Теоретические аспекты цифровизации деятельности инвестиционных компаний // Экономика и социум: современные модели развития. – 2023. – Том 13. – № 2. – С. 99-108.
3. Breuer, W., Knetsch, A. Recent trends in the digitalization of finance and accounting // Journal of Business Economics - 2023. - Vol.93, P.1451–1461
4. Нерсиян А.А., Мишура Л.Г.. Исследование внедрения информационных технологий в инвестиционную деятельность // Научный журнал НИУ ИТМО. Сер. «Экономика и экологический менеджмент», N 2 - 2019. - с. 145-153.