

L'intelligenza artificiale che avanza e i cambiamenti nel mondo finanziario

Il tema dell'intelligenza artificiale (IA) ha percorso al galoppo questo 2023 e si avvia ora a restare in prima fila. Inevitabilmente, il tema tocca anche il mondo della finanza. Banche, gestori patrimoniali, altri soggetti della articolata galassia delle attività finanziarie stanno approcciando questa nuova frontiera tecnologica, che riguarda sia le imprese sia gli individui, che ha cominciato ora a manifestarsi concretamente e che promette sviluppi ampi e pieni di conseguenze, in parte già ora prevedibili e in parte ancora da identificare.

Le tre dimensioni

Carthesio, società luganese attiva in consulenza finanziaria, gestione di patrimoni e fondi di investimento per investitori privati e istituzionali, sta dedicando spazio all'analisi dell'intelligenza artificiale e delle applicazioni di questa nella finanza. «L'IA è diventata un motore di trasformazione nel mondo moderno - afferma Federico Bianchetti, CEO di Carthesio - ed il settore finanziario non è un'eccezione: l'intelligenza artificiale potrà rivoluzionare, ma lo sta già facendo, la gestione della finanza, il modo di operare dell'impresa e dell'imprenditore e il relativo posizionamento sui mercati nonché, di conseguenza, le esperienze dei clienti finali».

Dall'analisi di Carthesio emergono in particolare tre macro- dimensioni in cui la società ritiene che l'IA possa meglio conciliarsi con le attività di gestione patrimoniale. La prima è quella dell'intelligenza artificiale come tema di investimento. I principali attuali attori nello sviluppo ed utilizzo dell'IA, ricorda Bianchetti, sono attivi nel mercato dell'hardware, del software e dei servizi; l'abilità del gestore patrimoniale sta nel saper individuare, analizzare e investire in quelle aziende quotate che, più di altre, potranno beneficiare della crescita dell'IA, allo scopo di generare un contributo positivo al portafoglio d'investimento considerato.

La seconda macro-dimensione è quella del supporto alla gestione patrimoniale. L'IA è in grado di analizzare enormi quantità di dati in tempo reale, sottolinea Bianchetti, e apre quindi nuove possibilità nell'analisi finanziaria e nella gestione del rischio. I modelli di apprendimento automatico possono identificare tendenze nascoste nei dati, contribuendo a migliorare la gestione degli investimenti. Inoltre, gli algoritmi di analisi predittiva possono valutare il potenziale di crescita di aziende e settori, rapidamente. D'altro canto, non esistono ancora strumenti così sofisticati e dedicati al portfolio management, dunque la via migliore in generale è combinare ciò che c'è in termini di IA con l'analisi qualitativa interna.

La terza macro-dimensione riguarda l'intelligenza artificiale come strumento di risk management e compliance. L'IA sta rivoluzionando la gestione interna delle istituzioni finanziarie attraverso l'automazione dei processi. I software di automazione alimentati da IA possono eseguire compiti ripetitivi e monotoni come l'elaborazione delle

transazioni, la gestione dei documenti e la verifica della conformità, con precisione e velocità non confrontabili all'attività umana. «Tuttavia - conclude Bianchetti - è importante sottolineare come, nonostante i vantaggi, la gestione patrimoniale basata sull'IA richiederà un monitoraggio costante e una guida esperta per garantire che le strategie di investimento siano allineate agli obiettivi».

L'evento

Di tutti questi temi si parlerà durante l'evento «Intelligenza artificiale e finanza: quali scelte per banche e gestori patrimoniali?», organizzato da Carthesio. L'incontro, con partecipazione su invito, si svolgerà mercoledì 18 ottobre al LAC di Lugano, dalle 16.30. L'introduzione ai lavori sarà di Federico Bianchetti, seguirà una tavola rotonda con Luca Gambardella (professore e prorettore USI, CTO Artificialy) e Cosimo Accoto (filosofo, MIT Research Affiliate & Fellow). Ci sarà poi l'intervento di Vittorio Cornaro, CEO di Cornèr Banca. Harvard Business Review Italia e mediaTI sono media sponsor dell'evento.

L.TE.