

摩根士丹利成为首家正式接入GPT-4的金融机构，未来将运用AI技术优化财富管理咨询流程。

3月14日，OpenAI在发布GPT-4时公布了6个使用案例，其中就包括了摩根士丹利财富管理部门（MSWM）运用GPT-4来组织调动其面向客户的知识库。



OpenAI称，借助OpenAI的GPT-4，摩根士丹利正在改变其财富管理人员查询相关信息的方式：

作为财富管理领域的领导者，摩根士丹利维护着一个内容库，其中包含数十万页涵盖投资策略、市场研究和评论以及分析师见解的知识和洞见。这些大量的信息分布在许多内部网站上，主要以PDF形式呈现，需要顾问们浏览大量信息才能找到特定问题的答案。这样的搜索可能耗时费力。

从去年开始，摩根士丹利开始探索如何利用GPT的嵌入和检索功能来利用其智库——首先是GPT-3，现在是GPT-4。该模型将驱动一个面向内部的聊天机器人，在财富管理内容中执行全面搜索，并有效地释放MSWM积累的知识。

摩根士丹利主导

该项目的分析、数据与创新主管

McMillan表示，目

前已经使用GPT-4技术将所有智库内容转化为更易于使用和操作格式；该行此前一直在用300名顾问测试这款工具，并计划在未来几个月广泛推广：

你基本上可以立即获得最懂财富管理行业最有经验之人所具备的知识.....想

象一下我们每个顾问每天都可以随时联系到我们首席投资策略师、首席全球经济学家、全球股票策略师以及其他全球各地分析师等等。我们相信这对于我们公司来说是一种革命性能力。

在我们公司，人们都想和最聪明的人一样知识渊博。这就像当你和客户打电话时，我们的首席战略官就坐在你旁边。

分析师会失业吗？可能未必

在ChatGPT“横空出世”之后，华尔街就开始了对于这一前沿技术的应用探索。

新晋“对冲基金之王”Citadel此前曾宣布正在与OpenAI谈判，获取全公司范围内使用ChatGPT的授权。该基金掌门人Ken Griffin在接受媒体采访时表示，ChatGPT对Citadel的业务“有重大作用”：

从写代码到翻译再到信息解读，我们公司日常运营中的各种业务，都可以用上ChatGPT。

显然，摩根士丹利抢在了所有华尔街机构前面。早在2018年，摩根士丹利就开始引入机器学习算法，以促成顾问与客户产生联系以及后续的其他步骤。

但有人抢着拥抱，也有人提出质疑。

由于ChatGPT此前被发现经常会生成错误的信息，包括花旗集团、高盛集团、富国银行和摩根大通在内的华尔街大行，都对快速发展的ChatGPT施加了限制。

McMillan也承认，尽管ChatGPT可能会对行业产生颠覆性影响，但在满足复杂客户的需求方面，机器仍然无法取代人：

这些东西没有任何同理心，它们只是非常聪明的数学，能够反刍知识。

本文来自华尔街见闻，欢迎下载APP查看更多