Microsoft

O futuro dos mercados de capitais na era da IA



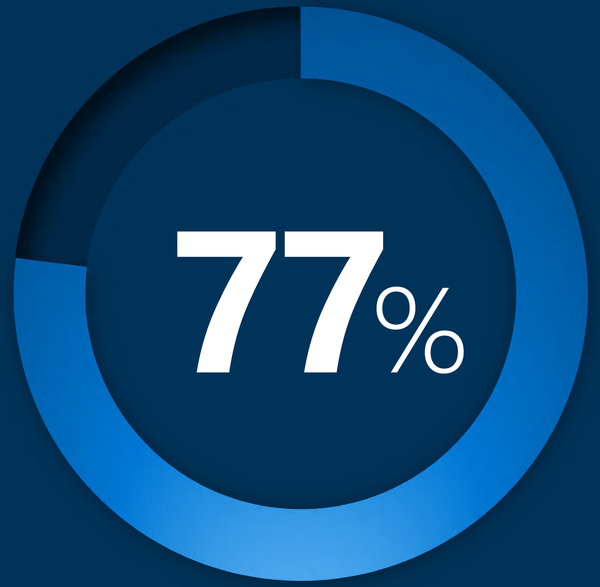
A IA generativa está a transformar os mercados de capitais

A inteligência artificial (IA) apresenta grandes possibilidades de transformar o mundo das finanças em comparação com outras tecnologias atualmente disponíveis. Os executivos dos mercados de capitais pretendem combater rápida e facilmente a criminalidade financeira, melhorar a gestão dos riscos e otimizar as experiências dos clientes. Procuram desbloquear a base de conhecimentos para a gestão de investimentos e descobrir novos fluxos de receitas. A IA generativa fornece as capacidades para tornar isso possível em toda a cadeia de valor do setor.[1]

Há um motivo para ser considerada transformadora. Os clientes querem produtos e serviços personalizados. A IA fornece capacidades para tornar isso possível para todos os que tocam, percorrem ou clicam. A era da IA já começou – estamos a vivê-la.

A IA generativa parecia novidade no início, mas representa alguns dos primeiros passos da era da automatização inteligente. A adoção de capacidades de IA para as empresas mais do que duplicou desde 2017,[2] mas a introdução da IA generativa ao público, utilizando modelos de linguagem grande (LLM – Large Language Models) e processamento de linguagem natural (PNL – Natural Language Processing), tornou o poder da aprendizagem profunda acessível a todos numa base diária.

[1] Microsoft Industry Blogs, "The era of generative AI: Driving transformation in capital markets" (A era da IA generativa: impulsionar a transformação nos mercados de capitais). 10 de julho de 2023.
[2] McKinsey & Company, "The state of AI in 2022—and a new half decade in review" (O estado da IA em 2022 – e uma nova meia década em análise). 6 de dezembro de 2022.
[3] KPMG, "Generative AI: From buzz to business value" (IA generativa: do burburinho ao valor comercial). Maio de 2023.



77% dos executivos encaram a IA generativa como a tecnologia emergente de maior impacto que usarão.[3]

O futuro tem a tecnologia de IA e já é importante

Aplique a IA generativa aos workflows internos existentes e aos objetivos dos clientes externos. Os principais cargos e funções executivas nas empresas do mercado de capitais podem agora beneficiar das novas soluções de IA disponíveis.



Front office

Vendas e negociação
Processo de investimento

- Elaboração de pitchbooks e criação de apresentações
- Modelos financeiros, análises e sinais
- Criação de portefólios

Middle office

Pesquisa de investimentos
Gestão de riscos e conformidade
Gestão e suporte de negociação

- Deteção precoce de exceções
- Notificações de negociações para clientes, depositários, câmbios e instalações

Fluxo diário

- Monitorização intradiária de conformidade e riscos do portefólio
- Análise do impacto regulamentar, e ambiental, social e de governação (ESG – Environmental, Social, And Governance), e avaliação de ativos líquidos (NAV – Net Asset Valuation)

Back office

Serviços de suporte e operações
Relatórios de investimentos

- Relatórios de gestão de portefólios
- Relatórios de clientes internos e externos

Funções executivas

Supervisão da gestão
Previsões estratégicas
Planeamento de negócios e empreendimentos

Transformar os mercados de capitais com IA generativa

Explore as capacidades de IA para tirar partido dos dados privados da sua empresa para o crescimento e a inovação, mantendo o controlo, a conformidade, a privacidade e a segurança – todos essenciais para a operação nos mercados mais regulamentados.

O tempo de agir é agora. O início do seu percurso de IA depende de si.

Explore as possibilidades ao seu ritmo

A IA tem potencial para desbloquear a inovação e o valor comercial a um ritmo acelerado, mas a adoção de soluções generativas e inteligentes não tem de significar revolucionar a sua empresa logo no primeiro dia. Pense na IA generativa como uma forma de obter ganhos incrementais através de eficiências operacionais para começar e, posteriormente, evoluir para ações mais transformadoras ao longo do tempo. A agência e a supervisão humanas são fundamentais para garantir que a IA generativa apoie e permita a criatividade humana.

Utilize uma abordagem "crawl-walk-run" (rastejar-andar-correr) para encontrar pontos de acesso naturais de modo a utilizar a IA generativa para melhorar o trabalho em equipa, os insights e as comunicações.

- Criar experiências apelativas
- Gerar maior impacto nos negócios
- Permitir casos de utilização sofisticados
- Criar novas fontes de receita
- Cumprir facilmente os requisitos regulamentares
- Inovar com contribuições de texto e imagem



Criar experiências apelativas

Incorpore copilotos de IA generativa em aplicações novas e existentes. Sob direção humana, os copilotos de apoio podem tornar-se indispensáveis para as experiências diárias dos seus colaboradores e clientes.

Gerar maior impacto nos negócios

A IA generativa está a permitir novas formas de criar valor e resolver desafios. Com a IA generativa, pode gerar insights e conteúdos de alta qualidade. Quer pretenda melhorar as suas capacidades de pesquisa, negociação ou elaboração de relatórios, a IA generativa pode ajudá-lo a gerar um maior impacto empresarial.

Permitir casos de utilização sofisticados

Expanda os modelos de linguagem de grande dimensão visando casos práticos como a análise quantitativa. Os plug-ins desempenham um papel fundamental no desenvolvimento de soluções inovadoras no setor dos mercados de capitais.

Criar novas fontes de receita

Com os dados e os serviços relacionados a tornarem-se mais relevantes, pode gerar novos fluxos de receitas através da democratização dos dados e da criação de serviços de valor acrescentado para novos mercados e clientes, ajudando a sua empresa a diversificar e a aumentar a base de clientes.

Cumprir facilmente os requisitos regulamentares

Desenvolva os trials iniciais aproveitando ferramentas como o Dashboard de IA Responsável e a Segurança de Conteúdo de IA do Azure da Microsoft. Avance para a produção de forma eficiente, estabelecendo as proteções adequadas necessárias para cumprir os requisitos internos e regulamentares.

Inovar com contribuições de texto e imagem

Tire partido das novas capacidades de modelo multimodal que permitem resultados de texto com base em contribuições de imagem e texto. Numa indústria orientada para os dados, pode criar novos insights refletindo sobre documentos que contêm texto e imagens, tais como diagramas ou capturas de ecrã.



Tornar os mercados de capitais inteligentes uma realidade

Pode utilizar a IA para capacitar os colaboradores e modernizar os processos principais de forma mais eficiente e eficaz. A inovação está mesmo ao virar da esquina quando utiliza o Azure OpenAI Service, o Azure AI Studio e copilotos com tecnologia de IA no Microsoft 365, Power Platform, Dynamics 365, GitHub e Security.

O Azure OpenAI Service permite-lhe implementar modelos de base grandes, préformados e desenvolvidos pela OpenAI com as capacidades empresariais do Azure. É aprovisionado na sua subscrição do Azure, para que possa transformar tarefas como escrita, geração de conteúdo, raciocínio sobre dados estruturados e não estruturados e resumo de texto e dados nos seus inquilinos do Azure.

Com o Azure AI Studio, os seus dados permanecem sempre dentro dos limites da sua organização. Crie modelos de IA utilizando os dados privados da sua empresa, mantendo o controlo, a conformidade, a privacidade e a segurança.

O Copilot foi criado para lhe prestar apoio e trabalhar sob a sua direção, consigo – o ser humano – no comando. Liberte a produtividade em toda a empresa com copilotos que ajudam a resumir reuniões e chamadas, a encontrar rapidamente informações e respostas e a permitir o trabalho criativo. Para os programadores, o GitHub Copilot fornece sugestões de código à medida que introduzem código diretamente no ambiente de desenvolvimento. Os modelos de IA mais avançados do mundo estão disponíveis para satisfazer os imperativos empresariais de forma responsável, segura e com confiança, o que só é possível com o Microsoft Cloud.

IA generativa com o Microsoft Cloud significa que os seus dados estão protegidos.

- Os seus dados são os seus dados.
- Os seus dados de qualquer aperfeiçoamento não são utilizados para treinar os modelos de IA de base.
- Os seus dados estão protegidos pelos controlos de segurança e conformidade empresarial mais abrangentes.

Tenha em mente a responsabilidade

Os sistemas de IA não são inerentemente justos – estão sujeitos às mesmas parcialidades que existem nos dados e decisões utilizados para os treinar. Para criar uma IA que responda e se comporte de forma responsável, os criadores e utilizadores do sistema devem desenvolver, avaliar, implementar e utilizar a IA de forma segura, fiável e ética. Na Microsoft, focamo-nos em manter as pessoas e os seus objetivos no centro das decisões sobre a conceção do sistema.

Dar prioridade a valores duradouros como a justiça, a fiabilidade e a transparência ajuda a orientar proativamente as decisões de IA para obter resultados mais benéficos e equitativos.

O compromisso da Microsoft

A IA apresenta um potencial quase ilimitado para as pessoas, os mercados de capitais e a sociedade – é a tecnologia determinante do nosso tempo. Baseamos os nossos avanços de IA numa missão da empresa para ajudar todas as pessoas e organizações do planeta a alcançar mais.

A responsabilidade pode significar coisas diferentes para pessoas diferentes em alturas diferentes. Para nós, construir uma IA responsável significa que os sistemas de IA devem:

- Tratar todas as pessoas de forma justa.
- Ter um desempenho fiável e seguro.
- Ser seguros e respeitar a privacidade.
- Capacitar todos e envolver as pessoas.
- Ser compreensíveis.
- Ser responsáveis perante as pessoas.

A Microsoft compromete-se a tornar real a promessa da IA e a fazê-lo de forma responsável. Leia mais sobre como impulsionamos a IA responsável, incluindo a Norma de IA Responsável da Microsoft. Vamos descobrir um caminho a seguir com a IA generativa – juntos.

Lidere a transformação da IA

A oportunidade é sua – a Microsoft pode ajudar.
Contacte o seu representante da Microsoft.
Saiba mais em www.microsoft.com/ai



Microsoft Cloud for Financial Services

Descubra o valor comercial e aprofunde as relações com os clientes

Transforme a experiência do cliente

Forneça experiências dos clientes diferenciadas através de insights e relações mais profundas.

Reinvente a colaboração e a produtividade

Melhore a produtividade dos colaboradores e organizacional através da modernização do local de trabalho.

Gira os riscos e a conformidade

Aprofunde os insights sobre riscos, simplifique a conformidade regulamentar e proteja os dados financeiros e dos clientes.

Modernize as operações do mercado financeiro

Obtenha poupanças de custos e melhore a eficiência operacional para atender às necessidades dos clientes.

Crie um futuro sustentável

Gere resultados de sustentabilidade impactantes em serviços financeiros com soluções e análises de ESG.

Microsoft

© 2024 Microsoft Corporation. Todos os direitos reservados. Este documento é fornecido "tal como está". As informações e visões expressas neste documento, incluindo os URLs e outras referências a sites da Internet, podem ser alterados sem aviso prévio.