

## 金融, AI优等生

大模型落地探索过程中,存在一个很有意思的现象。

人们在谈及大模型的场景结合时,通常会用到一个词——市场教育,用以形容让目标行业接受新技术的过程。唯独一个行业,其市场教育的成本几乎为零已成为圈内共识,这个行业就是金融。

金融大模型的风暴,始于今年3月。当时外界还停留在大模型“涌现”的狂欢中,最多延伸到底层算力的焦虑,彭博却推出了为金融界量身定制的大型语言模型BloombergGPT,硬是把一众注意力转向了行业新赛道。

BloombergGPT至今仍被口口相传的原因,不仅在于其全球首个金融大模型的光环,更在于背后海量的金融数据优势。

据悉,作为一家全球商业、金融信息和新闻资讯提供商,彭博依托大量的金融数据优势,创建了一个包含3630亿词例的金融数据集,这些宝贵的垂直数据使其在执行金融任务上的表现远超当时的现有模型。

天风证券曾评价,BloombergGPT在部分金融场景中表现出强于通用大模型的能力,标志着金融领域的GPT革命或刚刚开始。

早在7月末,腾讯研究院发布的一项调研数据就显示,国内参数在10亿规模以上的大模型数量已由5月末的79个增加至116个,其中金融行业大模型18个。

数据规模大、数据类型多、数字化基础强、市场规模大、客户付费能力强、前中后台都有广泛降本增效的空间……得天独厚的优势累积,“金融+大模型”成了“王炸组合”。

据悉,目前国内金融大模型已经应用在金融资讯、产品介绍内容的文本自动生成,构建虚拟客服在线交互等方面,给用户提供更人性的服务,提升金融机构内容运营的效率。

沿袭着互联网金融时代的模式,国产金融大模型也已分出了明显的两个“流派”。

一派来自于传统金融机构。以银行为例,在2023年半年报中,就有包括工商银行、农业银行、中国银行等在内的多家银行明确提出在探索大模型的应用。

另一派来自于金融系科技企业或互联网企业。今年5月,奇富科技率先宣布推出自研的金融行业通用大模型“奇富GPT”,也被业内称为“国内首个金融行业通用大模型”。同月,度小满推出国内首个千亿级中文金融大模型“轩辕”。

6月,恒生电子发布金融行业大模型LightGPT,拓尔思发布包括金融行业大模型在内的产品;8月,马上消费金融发布了首个零售金融大模型“天镜”;9月,蚂蚁集团正式发布工业级金融大模型AntFinGLM,华为发布三大类10个场景的金融大模型方案……

艾瑞咨询曾测算,2021年AI+金融核心市场规模达到296亿元,带动相关产业规模677亿元,到2026年,核心市场规模达到666亿元,CAGR(复合年增长率)为17.6%,带动相关产业规模1562亿元,CAGR为18.2%。

华西证券也认为,随着大模型技术与业务的深度融合,头部金融科技企业有望实现产品和商业模式的革新,实现从产品+服务收费向SaaS订阅收费、运营分润收费的转变。

金融科技细分领域众多,各细分领域龙头具备技术、行业Know-How等要素,与头部金融机构的长期合作关系有利于补齐数据、场景等要素,相关产品有望率先落地。



## 落地的1%与99%

8月,波士顿咨询发布了一份报告。以一家拥有约2万名员工的区域性国际银行为例,报告初步梳理了该银行前中后台相关部门应用生成式AI的潜力和效益,并预计生成式AI在首年即可为该银行节省约1.5亿美元的成本,占整体薪酬总包的7%左右。

但金融大模型也存在理想和现实之间的距离。许冬亮曾提到,人工智能在金融行业的应用潜力目前可能只发挥了不到1%。

金融大模型,既不是对通用大模型完全的“拿来主义”,也不是机械地完成大模型和金融的叠加过程。而是需要以金融行业本身的立场、特点为出发点,用基础设施、模型算法、场景应用打造一套量身定制的系统化工程。

沿袭着这套系统化工程的思路,金融大模型的落地也难免遭遇模型选择难、算力供应不足、应用成熟度不够、资源数据壁垒等问题。

以算力为例,许冬亮曾提到,如果从底层开始训练大模型,所需要投入的算力成本非常高,例如千亿级别的通用大模型,训练一次需要付出几千万元的成本。

因此,金融大模型的产业应用需要场景应用方(金融机构)、模型提供方、训练工具提供方等多方共建,共同参与。

工商银行首席技术官吕仲涛曾呼吁,当前国内外算力市场面临着算力供给短缺、多厂商异构算力融合、国产AI生态不足、机房和网络建设等复杂情况,金融机构需要深化与产业各方的合作,共同推动解决大规模算力部署和应用的难题。

而当不成熟的大模型遇上强监管的金融业,安全隐私、科技伦理、可信可解释等方面的隐患也会被成倍放大。其中最典型的就是金融的低容错率与大模型高幻觉几乎成为技术上不可调和的矛盾。

风控是颇具代表性的一个场景。风控需要极致的严谨,大模型恰恰精通自圆其说之道,一旦无法有效捕捉其中的漏洞,就可能导致金融大模型出现理解或判断上的偏差,直接影响风控效果。

此外,金融又是一个由数据高度驱动的市场。

过往大量数据从各个渠道涌入银行、保险、交易所等金融机构,汇聚在一起,成为足以反映客户需求、行业趋势以及市场变化的黄金信息,及时有效地分析、利用这些数据,至关重要。

在数据利用方面,金融和大模型的结合有点“双向奔赴”的意思。但金融行业本身对数据安全和隐私合规的严格要求,注定了金融大模型在采集、传输、加工及处理信息的各个环节都要比通用大模型乃至其他行业大模型多一分甚至十分的谨慎。

数据又是不同金融机构的核心生产力,关系着自身的护城河问题。大模型发展需要高质量数据集,就必然要说服不同业态完成数据共享,如何构建一个合理且安全的机制,考验的是整个行业的智慧。

中国工程院院士、复旦大学金融科技研究院院长柴洪峰曾在演讲中指出,从技术面看,金融数据和知识的私密性限制了共享和构建大规模数据集的能力,金融数据的多模态特性增加了模型处理和建模的复杂性。

就像是互联网爱讲生态,金融大模型有过之而无不及——生态是金融大模型的必要条件,既包括数据的生态、算力的生态,也包括行业的生态、监管的生态,而这些或许就是金融大模型落地所必须的那99%。

