

160家金融机构高管问卷 金融大模型应用调查分析

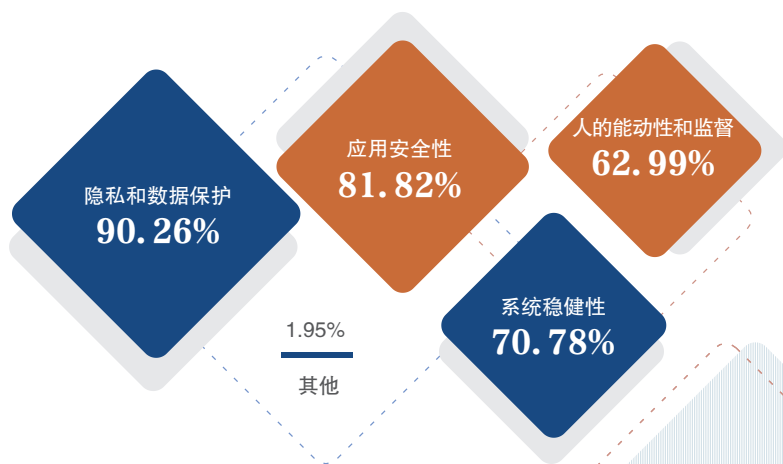
过去一年,大模型成为全球最关注的新技术。金融行业资金密集型、数据密集型的特征,决定了金融业是大模型最适合落地的场景之一。为此,北京商报针对“大模型在金融领域的应用前景及治理”对金融机构高管发起了问卷调查,共回收有效问卷160份,被调研机构涵盖了银行、证券与资管、保险等持牌金融机构,以及上市金融服务商、金融科技服务商等金融机构的上下游服务商。

针对于大模型在金融领域的应用,问卷分别从金融未来应用大模型的前景、问题与挑战、监管、具体应用场景、部署方式等方面进行了调研,以期能够全面反映当前金融行业对大模型应用的想法和实际应用情况。▶

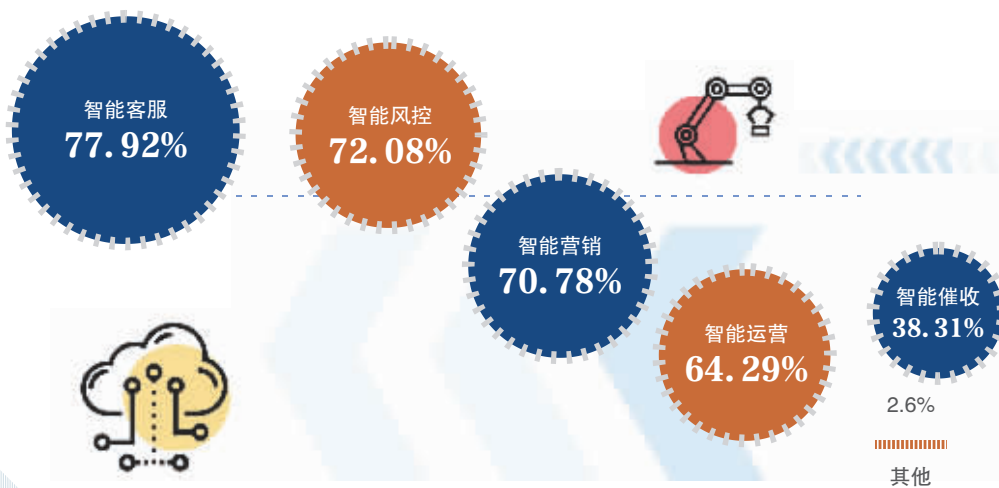
金融机构认为金融大模型将在五年内大规模应用

从整体看,金融业对大模型在金融领域中的应用都非常看好,有95.45%的机构表示看好金融大模型的应用前景,且有超过一半的机构认为金融机构“非常需要”大模型的应用(50.65%认为非常需要,40.91%认为比较需要,其余为一般需要或不需要)。

▼大模型应用在金融行业需要注意的原则



在金融大模型的应用原则方面,被调研金融机构普遍认为“隐私和数据保护”是最需要注意的原则,其次则是应用的安全性和稳定性。这与金融机构本身的特性相符,金融机构作为经营“风险”的行业,需要首要重视新技术应用带来的风险和隐患,因此新技术的合规、安全与稳健最被金融机构所关注。此外,也有较多的金融机构认为“人的能动性和监督”同样需要注意。

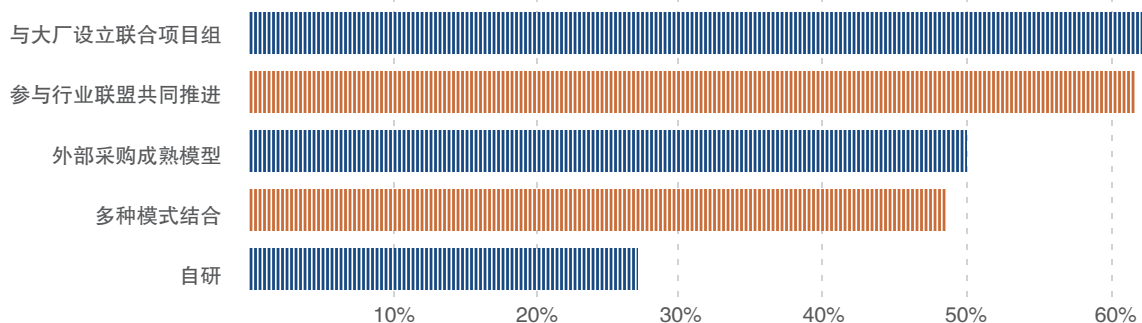


▲金融大模型将率先展开应用的场景

在金融业大模型应用的推进中,数据质量与数量不足、缺乏相关技术和人才支持、缺乏相应标准和监管制度、与现有业务流程不兼容、模型复杂度高、投入成本制约等,被认为是当前金融机构应用大模型所面临的最主要挑战。

在场景的应用方面,金融机构对大模型在智能客服中的应用最为看好,同时,绝大多数机构也认为大模型在智能风控、智能营销、智能运营领域能够率先得到成熟的应用。而仅有38.31%的机构认为金融大模型将率先在智能催收中得到有效的实践。

▶部署金融大模型最优的方式



在大模型的部署方面,金融机构的观点差别较大,仅有很少一部分的机构表示选择“自研”,更多的机构希望能够通过与大厂设立联合项目组、参与行业联盟共同推进、外部采购成熟模型等方式来部署大模型的研发。