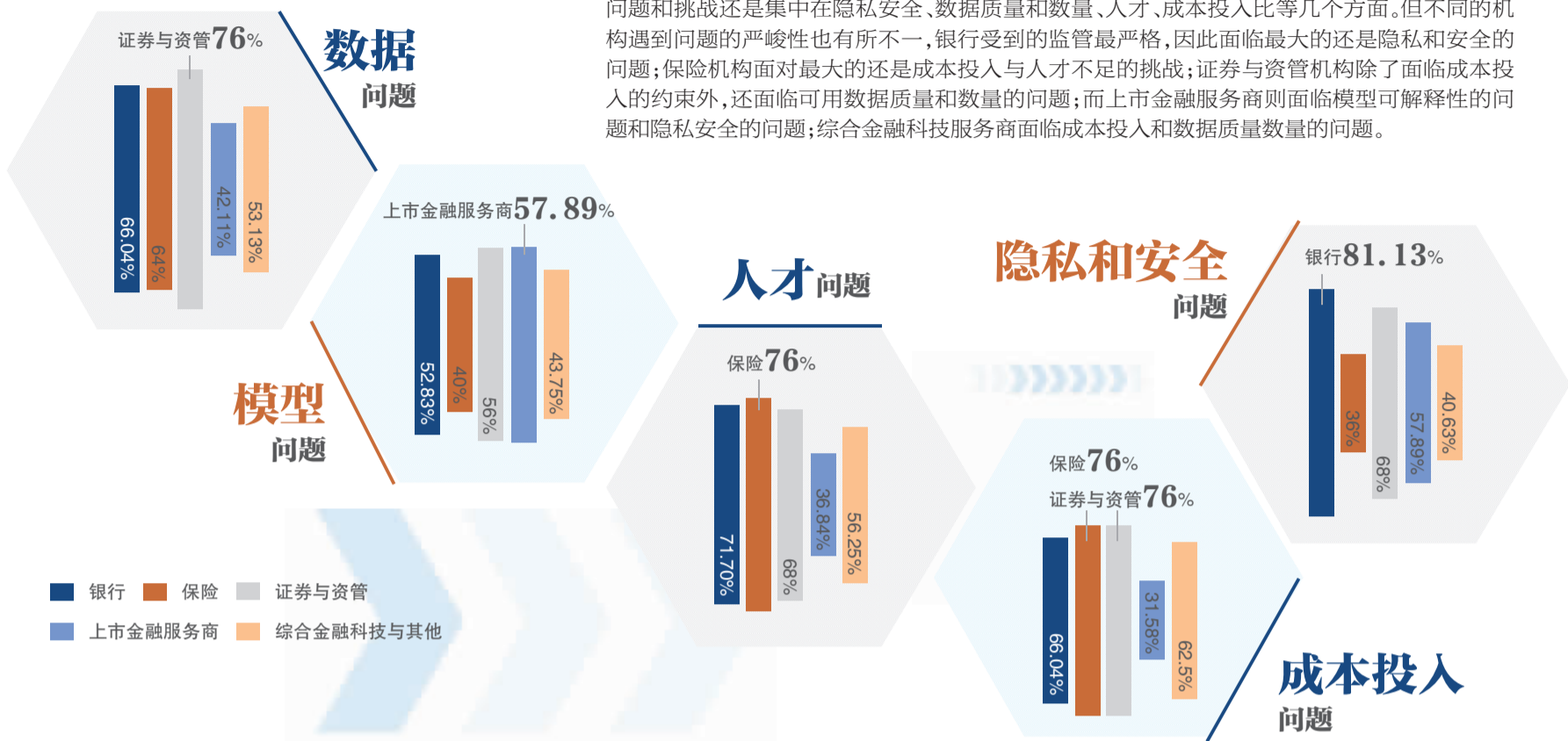
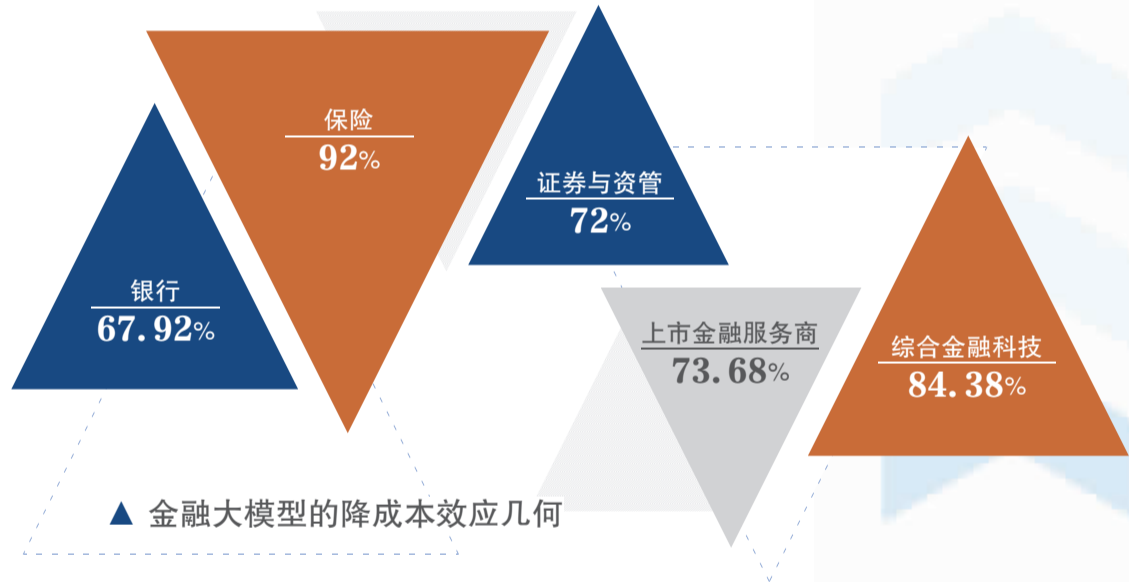


▼金融大模型实践中遇到的问题

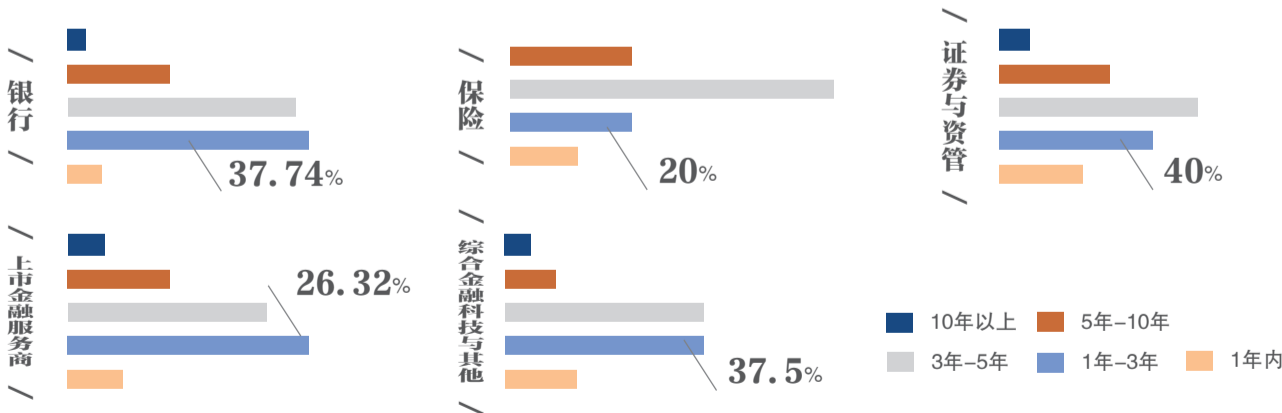


从2022年底大模型被高度关注以来,很多金融机构已经走出了大模型应用的第一步,在这个过程中不可避免的遇到了各种问题和挑战。整体来看,金融机构和上下游服务商面临最大的问题和挑战还是集中在隐私安全、数据质量和数量、人才、成本投入比等几个方面。但不同的机构遇到问题的严峻性也有所不一,银行受到的监管最严格,因此面临最大的还是隐私和安全的问题;保险机构面对最大的还是成本投入与人才不足的挑战;证券与资管机构除了面临成本投入的约束外,还面临可用数据质量和数量的问题;而上市金融服务商则面临模型可解释性的问题和隐私安全的问题;综合金融科技服务商面临成本投入和数据质量数量的问题。

对于新技术的应用,降本增效是最重要的目的之一,BCG在《银行业生成式AI应用报告(2023)》中,以一家拥有约两万名员工的区域性国际银行为例进行测算,结果显示,如果能够落地大模型的规模化应用,那么首年即可节省约1.5亿美元的成本,占整体薪酬总包的7%左右。但在调查中发现,仅有67.92%的银行认为金融大模型能够降本增效,在所有金融机构和上下游服务商中比例是最低的。保险机构则是最乐观的,92%的保险公司认为金融大模型具有降本效应。



►不同金融机构预计金融大模型大规模应用所需时间



在金融大模型未来应用所需时间方面,金融机构普遍认为仍需较长时间解决大模型所面临的合规、安全、隐私等问题,但也普遍认为将在1-5年内产生大范围的落地。有37.74%的银行、20%的保险、40%的证券与资管机构、26.32%的上市金融服务商、37.5%的综合金融科技公司,认为大模型会在1-3年内大规模落地。相较而言,更多的金融机构和服务商认为,3-5年内金融大模型才会大范围落地。

综合来看,调研的银行、保险、证券与资管、上市金融服务商、综合金融科技等金融机构和服务商,基本对金融大模型在场景、业务中的落地非常看好。但受到各种因素制约,当前金融大模型实际应用落地的业务和场景还较少,部分已落地的场景也主要集中于前台业务场景,机构普遍寄予厚望的应用于中台的风控、技术、运营等,落地仍然较少。数据质量与数量、成本投入、人才、模型可解释性、隐私安全等问题被认为是制约大模型落地最主要的挑战,但机构普遍认为五年之内金融大模型将得到大规模的实践应用。