

多个金融大模型亮相外滩大会,首批探索者带来一场思想盛宴

# “考霸”现身,会否搅动金融业“一池春水”

■本报记者 徐晶卉 张天弛

金融行业正迎来大模型时代。2023外滩大会进入第二天,多个金融大模型亮相,包括蚂蚁集团发布的金融大模型、度小满的“轩辕”金融大模型、达观数据的“曹植”大模型等,第一批研发金融大模型的探索者在会上贡献了一场思想盛宴。

## 万卡规模算力的“行业专家”

刚刚过去的8月,相继通过证券从业资格、保险从业资格、执业医师资格、执业药师资格等专业试题测试的金融业“考霸”究竟是谁?昨天

的外滩大会上,蚂蚁集团发布金融大模型。基于万卡规模算力,该金融大模型在蚂蚁自研基础大模型之上精调而来,聚焦真实的金融场景需求,在“研判观点提取”“金融意图理解”“金融事件推理”等众多领域达到行业专家水平。

记者在现场看到,度小满、恒生电子、同花顺、海通证券、达观数据等金融大模型也纷纷亮相。百度旗下的度小满带来了“轩辕”,这是今年5月发布的千亿级中文对话大模型,开源以来已有上百家金融机构申请使用。恒生电子董事长刘曙峰告诉记者,基于金融大模型LightGPT的能力,恒生推出金融智能助手“光子”,成为金融从业人员的AI助手。研究数据显示,目前国内参数在10亿规模以上的大模型已有116个,其中金融行业大模型约18个。

编程零基础也能开发支付宝小程序了?昨天发布的蚂蚁开源代码大模型CodeFuse让这样

的场景有望变为现实。据支付宝小程序云技术负责人李铮介绍,这款由蚂蚁自研的代码生成专属大模型,可根据开发者的输入提供智能建议和实时支持,帮助其自动生成代码,自动增加注释,以及自动生成测试用例,修复和优化代码等,“由此用户的编程效率得到大幅提高”。CodeFuse还为研发降低了一定门槛,李铮表示,今后即便是初学者,借助这一大模型也能够用自然语言编写H5小游戏、快速开发支付宝小程序等。“CodeFuse的目的是重新定义下一代AI研发,提供全生命周期的AI辅助工具,重塑软件研发,加速各行各业数字化转型进程。”

## 为金融业带来体验变革

越来越多金融大模型问世,究竟能为金融行业带来什么?度小满CTO许冬亮认为,金融行业是高价值行业,数字化基础好,高度依赖数据和技术,是大模型落地应用的高潜力场景,“生成式大模型在内容生成与创作、信息摘要与总结、知识理解与问答、自然交互与

对话等方面具备非常出色的能力,在金融场景中应有广泛应用。”

蚂蚁集团副总裁、金融大模型负责人王晓航判断,大模型正为金融业带来体验变革,更自然的交互、更丰富的供给、更有效的表达、更贴心的定制、更高效的服务,“金融业务链条上每个关键职能,都值得用大模型技术重做一次”。蚂蚁集团昨天同时发布基于金融大模型能力的两款产品。其中,智能金融助理“支小宝2.0”已内测近半年,将在完成相关备案工作后上线。另一款服务金融产业专家的智能业务助手“支小助”,则包含“服务专家版”“投研专家版”“理赔专家版”等6个版本。以“投研支小助”为例,实测数据显示,支小助每日可辅助每位投研分析师高质量完成超过100篇研报和资讯的金融逻辑和观点提取,40+个金融事件的推理和归因,分析效率倍增。

## 需要解决落地应用难题

虽然金融大模型已呈现井喷状态,但在其

国内的落地尚处于起步阶段,在数据时效性和合规安全等方面仍然存在诸多挑战。

许冬亮认为,金融本身是一个具有高合规要求的行业,大模型又是具有颠覆性的新技术,人们对它的风险还没有完全了解,如何平衡大模型落地收益和潜在合规风险,将会是一个越来越突出的问题。同时,大模型更新迭代困难,而金融是实时性的,大模型必须能够实时跟踪金融市场的变化和趋势。如何解决大模型在金融行业落地应用的难题?许冬亮认为,科技公司和金融机构在金融大模型上的合作非常必要,“科技巨头提供通用大模型,或者技术能力强的金融科技公司提供金融行业大模型,金融机构基于这个行业底层模型,用自己的业务数据做私域训练,然后做私有化的部署和应用。”

刘曙峰表示,长期来看,大模型技术对财富管理服务的改变,可能是全业务链的改变。在金融领域专业知识和本土算力支持、共建行业云等方面进行投入,可以降低金融大数据分析



具身智能检测机器人

利用数据指纹识别识别异常,支持7\*24小时全时、高精度

一款可用于生物识别安全检测的具身智能检测机器人。

蚂蚁集团昨天正式发布其全栈布局、纯自研金融大模型。

均本报记者 王竟成摄



## 专家观点

人工智能、区块链、大数据和云计算等技术创新速度不断加快

# 科技赋能金融,底层技术突破具备乘数效应

■本报记者 唐玮婕

“随着金融科技应用场景的拓展,科技赋能金融发展的作用会逐步增强。”中欧国际工商学院金融学与会计学教授赵欣舸,日前就上海金融科技中心建设接受本报记者采访。他认为,底层技术的单点突破具备乘数效应,给应用层带来放大性的交叉影响。

在他看来,人工智能、区块链、大数据和云计算等底层技术的创新速度正在不断加快,这些最新进展无疑将推动金融科技进一步升级迭代,而当下风起云涌的大模型就有望应用在资产管理领域,助力服务升级和降本增效。

## 把握趋势,促进金融科技创新实践

金融业一直对数字技术保持高度敏感,是数字技术应用最广最深的行业之一。上海主动把握金融业数字化、网络化、智能化发展

趋势,积极促进金融科技创新实践。

“与其他全球金融科技中心相比,上海发展金融科技具备独有优势。”赵欣舸表示,首先就是金融要素市场齐备。上海聚集了股票、债券、期货、外汇、票据、货币、黄金、信托等各类金融要素市场。金融要素市场的聚集,使得上海成为要素流动与资源配置的枢纽,为金融科技发展奠定了坚实基础。

其次,科技创新资源活跃。科研院所基础研究、企业技术创新、科技成果转化较为活跃,充足的高水平科技供给,使得上海在科技赋能发展方面成效显著,在集成电路、生物医药、人工智能等产业技术攻关方面取得突破。

第三是应用场景丰富多元。上海金融市场完备、金融机构聚集、金融产品丰富、金融业务活跃,使得金融科技具备丰富的应用场景,涵盖支付结算、普惠金融、风险预警、科技监管等各领域。

就在最近,由中欧陆家嘴国际金融研究院课题组编制的《2023全球资产管理中心评价指数报告》对外公布,上海在2023年全球

资管中心综合排名中保持第六名。赵欣舸认为,在国际资产管理中心建设进程中,金融科技可以发挥重要作用。对于金融机构,金融科技在完善产品体系、优化金融服务等方面具有较大潜力。对于监管部门,金融科技可以促使金融监管和政府服务形成合力,完善投资者教育和权益保护,营造良好市场环境。

## 加速迭代,提升服务实体经济能力

当下,中国的宏观经济正在从高速增长进入高质量发展的阶段,转型升级之路难免会遇到多重挑战,而金融对于实体经济的赋能助力就显得尤为关键。人工智能、区块链、大数据和云计算等底层技术的加速迭代,通常也会带动应用层的创新,从而进一步推动金融科技水平的提升。

赵欣舸认为,现阶段,可从数据要素潜能、核心技术应用以及金融服务再造等方面提升金融服务实体经济的能力。

具体而言,充分释放数据要素潜能,意味着必须推动数据有序共享,深化数据综合应用,做好数据安全保护。深化关键核心技术应用,需要加强核心技术攻关,保障供应链稳定可靠,构建开放创新的产业生态。加快金融服务智慧再造,需要重塑智能高效的业务流程,搭建多元融通的服务渠道,强化金融无障碍服务水平。

赵欣舸表示,大语言模型基于海量历史数据,可以对当前信息进行分析,在预测市场趋势、构建投资决策、识别潜在风险、优化客户服务等方面发挥作用。

但不能忽视的是,大语言模型存在的局限性也会给资产管理带来相应挑战。赵欣舸认为,一是时效限制与计算成本,大语言模型的知识更新周期长、训练成本高,使其在资管领域的应用存在时效限制;二是数据安全和隐私保护,大模型的应用必然涉及到数据安全和隐私问题,存在涉及客户、产品、金融机构各方敏感信息泄露的风险;三是数据溯源和合规监管,大模型涉及参数较多,技术可解释性不足,决策过程缺乏透明度,在满足监管合规要求时面临挑战。

■本报记者 史博臻

忘记密码了,用脑电波识别身份也能解锁“保险箱”;使用生僻字键盘,只要简单输入拼音就可轻松打出生僻字……外滩大会期间,除了论坛活动,各类展区也是一大亮点。观众可以从医食住行等方面全方位体验前沿科技,窥见未来生活究竟会变成什么样。

除了指纹、眼镜,以后还可以用脑电波来辨别身份。戴上特制头盔,你就可以由系统识别脑电波特征,体验脑纹核身……展会现场,一个类似“科学怪人”的头戴式装置吸引了不少观众。在脑电波互动体验区,有观众佩戴上这项特制头盔,配合互动设备,体验如何通过脑电波、眼睛注视等识别技术,成功开启“舱门”。

据现场技术人员介绍,这是蚂蚁安全实验室联合中国信息通信研究院、脑机合作生产厂商共同推出的最新技术,也是为未来穿戴设备场景下的身份识别做的技术储备。目前这项技术仍属于实验阶段,可预期的是,未来脑机技术将有更多可能。

心跳也可以识别“你就是你”。今年上半年,支付宝联合平头哥、阿里云等推进基于硬件环境的安全支付解决方案“支付芯”计划,戴上特制的手表,系统就能通过多重传感器感知你的心跳,识别你的真身,继而进行安全支付。

不要觉得前沿科技很遥远,现场不少场景已在城市生活中落地。在一处24小时无人饮品店,机械臂正有条不紊地制作饮品。在屏幕上点单结账,一分钟左右,你选的饮料就会出现在面前。这一无人饮品店已登陆上海,现场人员介绍:“浦东有两家旗舰店,豫园有一家游客店。只要允许24小时营业的话,我们的日单杯基本在300杯以上,如果正常工作8小时,日单杯则在200杯左右。”

在展区,记者还了解到一个“冷知识”:全国有超过6000万人,因为名字中有生僻字,在数字时代经常遭遇尴尬,比如无法在银行开户收款、驾照需要手写、无法实名注册购票……蚂蚁集团自研生僻字解决方案,完整解决从输入、显示到交互、互通各个环节的问题,并且已在支付宝上线。观众可以在现场体验这套方案中的生僻字键盘,只要简单输入拼音就可以轻松打出生僻字。

# 用脑电波也能解锁“保险箱”

# AI加持,手机就是银行网点

■本报记者 周渊

一部手机就是一个银行网点,“AI(人工智能)大脑”将成银行主流选择;长三角医疗电子票据互联互通,异地就医、保险理赔无需来回奔波;加速释放数据价值,“碳数据”全链路、全周期可信可溯,助力企业获得“环保名片”……今年的外滩大会,人工智能、大模型、区块链、隐私计算、Web3.0、数据技术等前沿技术探索和创新产业实践渐次登场,既很“酷”,也很“暖”。记者在现场感受到,“人文”这一关键词贯穿其中,技术蓬勃发展的同时,帮助社会更好适应数字革命也是各方关注焦点。

数据是全球企业争相追逐的“第五元素”,当数据要素进入市场化阶段,如何解决实操难题、加速释放其价值?针对当前面临

的跨平台协作、深度应用等问题,蚂蚁数科将此前的数据要素价值流转产品进一步升级,打造更协同、更智能、更性能、更安全、更绿色、更安心6个方面的创新实践。例如,在数据安全方面,蚂蚁链发布分布式数据血缘图谱,构建跨机构、全链路分布式的账户、资金、交易等关系网络,从全局视角洞察数据安全风险,有助于提前发现风险。

数据要素流通在“双碳”领域也发挥着重要作用。在现场,多家机构组成碳足迹可信协同网络,从数据、产品、技术、检测认证等方面保障碳数据安全计算,碳排放高效统计管理,实现全链路可追溯、可审计。

通用人工智能风起云涌,金融行业将如何应对? IDC发布《银行数字科技五大趋势》,包括随身银行、AI风控、数字员工、边缘物联与云原生架构,为银

行数字化与智能化转型提供前瞻洞察。

一部手机就是一个银行网点,九成以上业务都能“点一点”。《2022年中国银行业服务报告》显示,银行平均电子分流率97%,九成以上业务都已实现线上化。

人工智能深入风控系统,“AI大脑”将成银行主流选择。IDC预测,到2026年,人工智能应用于信贷授信将成为银行的主流选择。至2026年底,银行欺诈洗钱等案例将降低12%。

“驱动银行发展的核心动力正在发生变化,以前是规模驱动,现在是新技术驱动。”蚂蚁集团资深副总裁、网商银行董事长金晓龙表示,中国在银行数字化上已形成全球竞争力,这对于推动金融服务实体经济、促进金融科技创新具有重要意义。

城市链能在城市治理中发挥哪些作用?“长三角医疗电子票据互联互通”就是一个典型案

例。借助区块链技术,电子处方和发票得以在医院、药店、药厂、配送机构、监管机构等多方之间安全流通。以蚂蚁链技术作为底层技术支持,该平台近期还将开放商业保险理赔场景,届时,长三角三省一市居民到任何一家医院就医的医疗票据都会上链,直接在线理赔,大幅简化流程。

数字技术如何助力乡村振兴?如何助力女性发展?大会现场,你会找到一些更有温度的答案。网商银行“大山雀”卫星遥感风控系统,通过卫星识别农田面积、作物类型和长势,以此为贷款提供依据,同时结合数字化风控模型给予农户精准授信和合理的还款周期。截至目前,该技术已覆盖全国31个省市自治区,服务超过120万种植户。而大会展区内的“人工智能训练师”是面向中西部欠发达地区县域女性的就业帮扶项目。通过就业机会引入、技能培训、社会企业孵化等,帮助欠发达县域女性在地就业。

科技·创造可持续未来

TECHNOLOGY FOR A SUSTAINABLE FUTURE