



目录

01	全球大模型发展趋势研判——	05页
02	破除虚妄：大模型在金融业的场景落地边界——	10页
03	务实求效：大模型在金融业的价值与应用——	19页
04	总结与展望 —	29页

01

全球大模型发展 趋势研判

大模型技术发展态势

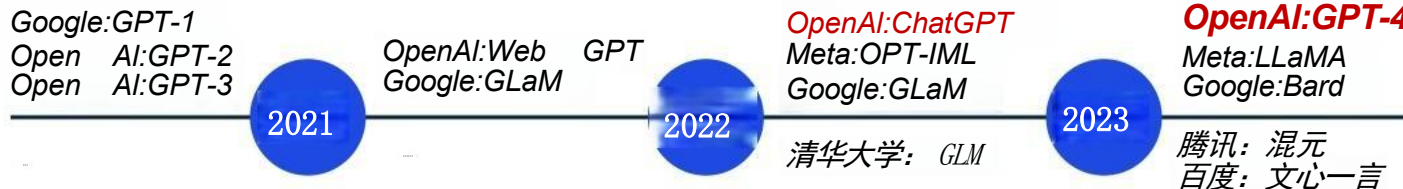
第四波AI浪潮核心驱动

近年来，通过在大规模语料库上对Transformer 模型进行预训练，研究者们提出了在自然语言处理 (NLP) 任务中表现突出的预训练语言模型 (PLM)，并发现随着参数规模的扩大，模型会进化出上下文学习等新型特殊能力，为区分不同参数规模下的语言模型，大语言模型应运而生。



“百行千模”

OpenAI所发布的ChatGPT和GPT-4是大模型发展的两大重要里程碑：ChatGPT通过将人类生成的对话引入训练数据，使AI具备了与人类同频顺畅交流的能力，而GPT-4则将文本输入扩展到多模态信号



范式变革

大模型和预训练让人工智能完成跃迁，诱发了技术质变



单一领域数据集；诸多数据集合诸多模型各成孤岛缺乏纵效；劳动密集型的数据标注

超级海量数据，无需人工标注；具有跨领域知识的“基础模型”，可执行多类型任务

大模型能力催生场景变革

通过共性学习进行预训练提升模型水平，结合特性学习适配场景特性，并以“大模型+工具平台+生态”的协同模式完成应用场景的落地。

多模态模型提升决策与生成内容的精准性

多模态模型可以同时处理包括声音、文本、图像、信号、视频等在内的信息，处理内容更加多元，综合性决策与内容生成更加精准

1 全球大模型发展趋势研判

国内外政策环境现状

从2020年开始，美国、欧洲和中国先后出台面向AI的监管政策，对泛AI应用提出了安全性、透明度、可解释性等方面的要求，人工智能步入监管时代。

美国：《人工智能应用监管指南》，2020年1月

欧盟：《人工智能白皮书》，2020年2月

中国：《新一代人工智能伦理规范》，2021年9月

中国：《互联网信息服务算法推荐管理规定》，2022年3月

美国：《人工智能风险管理框架》，2023年1月

中国：《互联网信息服务深度合成管理规定》，2023年1月

欧盟：《人工智能法案》，2023年6月

中国：《生成式人工智能服务管理暂行办法》，2023年7月

2023年，随着生成式AI应用的指数级爆发，全民AI的普及，中国率先发布了针对生成式AI的监管政策：

1. 《互联网信息服务深度合成管理规定》正式将生成式AI纳入我国的监管范围，要求生成式AI服务提供者应当采取技术或者人工方式对输入数据和合成结果进行审核，并在合理、显著的位置向公众提供深度合成的情况。
2. 《生成式人工智能服务管理暂行办法》标志着我国对生成式AI的治理监管进入体系化阶段，《办法》明确了对生成式AI实行分类分级监管的基调，涵盖从模型训练、应用运行到模型优化的全生命周期，并规定了服务开发者、提供者的算法备案义务，未来，算法安全监测、数据安全治理、个人数据保护将成为AIGC开发和使用过程中的合规要项。

回睽金融业，目前尚未有关于大模型的垂直监管政策出台，但各国家及地区关于金融数据的监管要求，将是AI大模型在金融业应用时务必要考虑的合规要求。

美国



- 《数据保护法》（2021年6月）：加强对消费者数据的保护，并对处理消费者数据的实体提出新的要求。处理消费者数据的实体将被要求制定和实施保护个人数据的安全计划，收集数据需要消费者同意，消费者有权访问、更正和删除其个人数据。
- 《金融数据透明度法案》（2022年12月）：要求联邦金融监管机构在格式、可搜索性和透明度方面采用特定的数据标准，以进一步推动监管技术和人工智能应用的发展。

欧盟



- 《数据法案》（2022年2月）：促进企业之间及企业与政府之间的数据共享，消费者和企业对其拥有的数据享有更多的控制权。
- 《数据治理法案》（2022年5月）：提出促进数据共享及再利用的框架和模式。

中国



- 《中华人民共和国数据安全法》（2021年6月）：指引规范数据处理活动，保障数据安全，促进数据开发利用等方向的强监管法规
- 《中国银保监会银行业金融机构监管数据标准化规范》（2022年1月）：通过对报送数据的规范和要求，指导金融机构数据质量的提升，帮助建立标准化的数据规范，以满足银行各项生产经营流程中对数据要素的需求。

-此处政策为典型示例，未全部列示

A1的第四波浪潮所带来的颠覆式创新

“为什么市场上出现了各类大模型公司，以往的A1方案都会说成基于大模型的更新/开级，为什么第四波浪潮为全自动智能化。”

✓ “某商业银行想要升级渠道交互能力，沟通过程中发现90%的方案都是基于大模型，各类方案都在强调大模型或生成式人工智能的优势”

为什么是大模型？-第四波浪潮的颠覆式创新

*离不开算力、数据规模的增长

大模型的涌现能力

大模型的涌现能力，即当规模达到一定水平时，性能显著提高，超出随机水平，定义为“在小型模型中不存在但在大型模型中产生的能力”



上下文学习

假设已经为语言模型提供了一个自然语言指令和/或几个任务演示，它可以通过完成输入文本的单词序列的方式来为测试实例生成预期的输出，而无需额外的训练或梯度更新：



指令遵循

通过使用自然语言描述的混合多任务数据集进行微调，能够在没有使用显式示例的情况下遵循新的任务指令，具有更好的泛化能力；



逐步推理

对于小型语言模型而言，通常很难解决涉及多个推理步骤的复杂任务。通过使用思维链提示策略，大模型可以利用包含中间推理步骤的提示机制来解决这类任务，从而得出最终答案。

人工智能产业化新范式

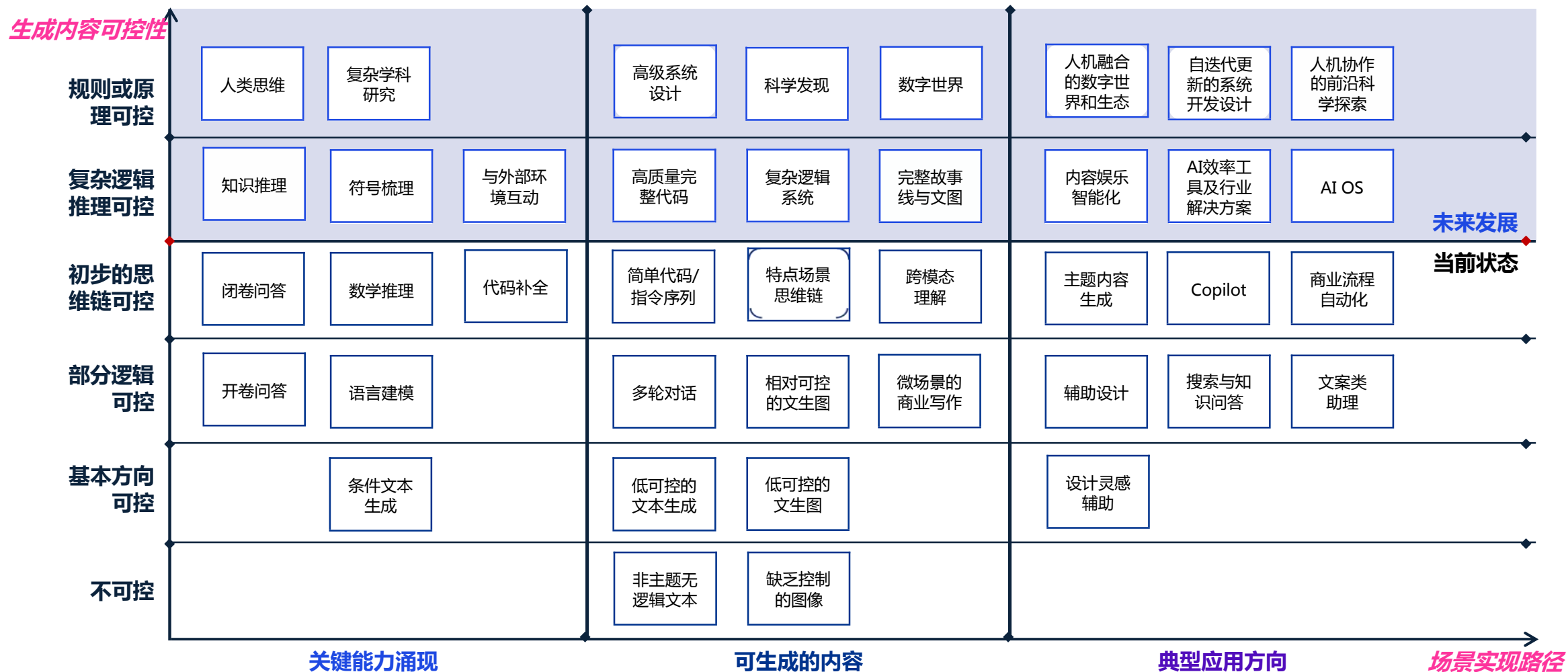
开发范式的转变与大模型的能力带来A1产业化新范式，解决A1应用长尾问题

小模型 vs 大模型

比较维度	小模型	大模型
数据层面	需耗费大量时间进行数据标注	一次性标注+适量业务数据
模型层面	全流程重复工作、周期长、精度低	预训练大模型+下游任务微调，精度高
业务支持	研发周期长，场景无法端到端全覆盖	快速响应，通用性高，场景可延伸

1 全球大模型发展趋势研判

应用能力与方向演进趋势



-以大模型的直接衍生能力为主线(生成式人工智能),绘制应用能力与方向演进趋势
-在Sinovation SeedV发布内容基础上调整更新

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/488100020047006025>