

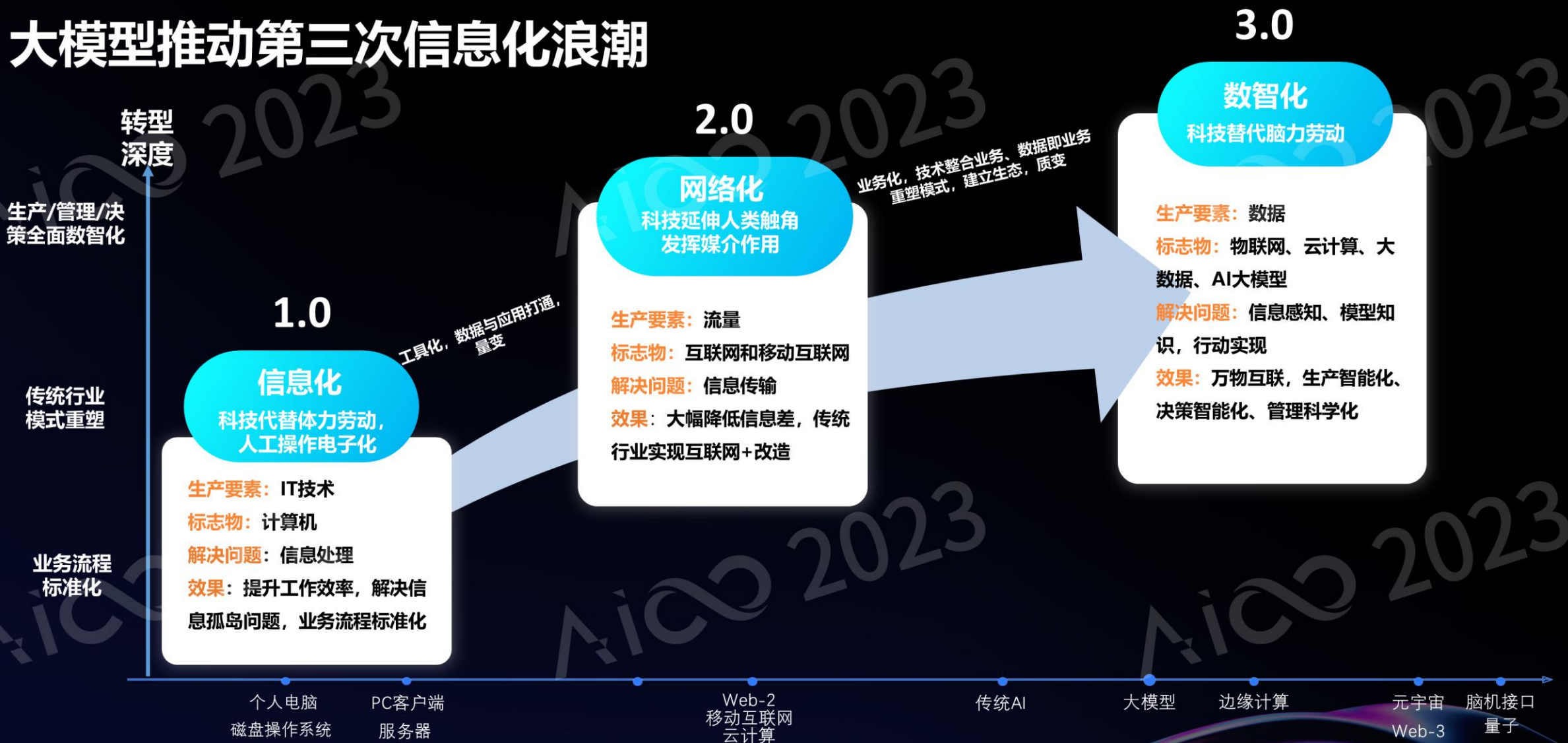


金融行业大模型的应用实践

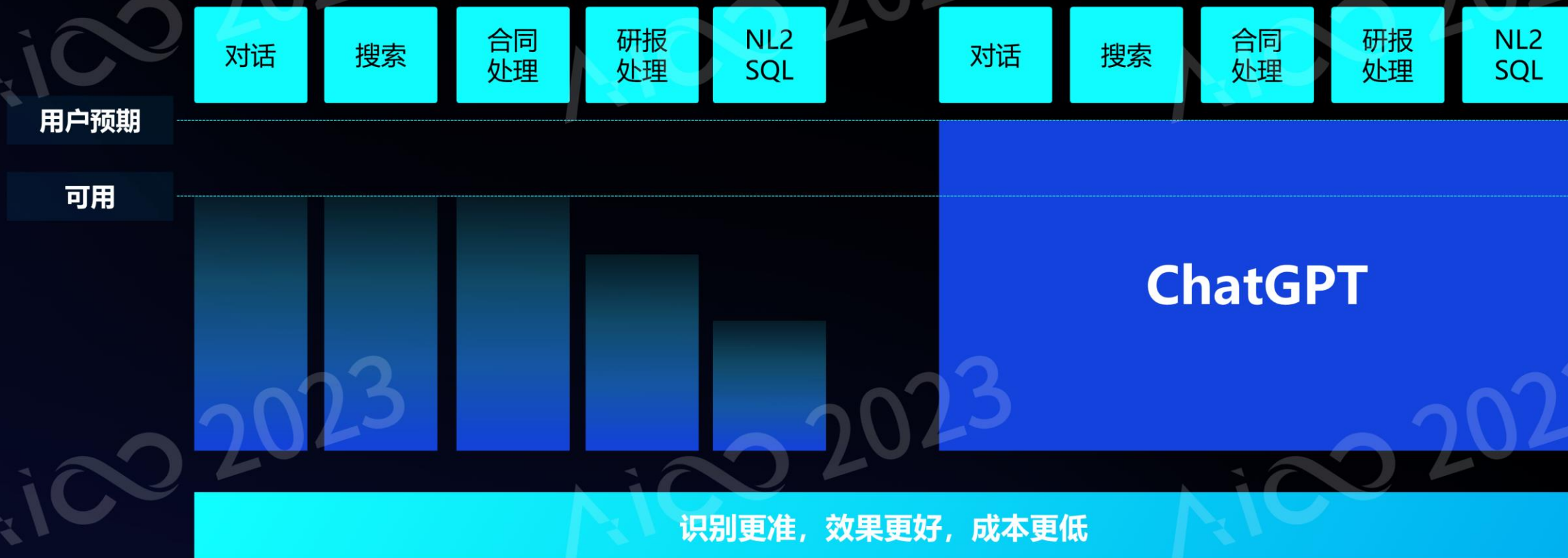
白硕

恒生电子 首席科学家

大模型推动第三次信息化浪潮



碾压式的技术革命-大模型-从AI任务层面看



金融业务场景分析



金融对内场景赋能

重构 软件开发

关键信息

客户姓名: 输入框 证件类型: 输入框
证件号码: 输入框

关联信息

分支机构: 下拉框
机构编号: 下拉框
客户号: 输入框 资产账号: 输入框

身份信息

证件有效期: 日期框 国家地区: 下拉框
民族编号: 下拉框
出生日期: 日期框
证件地址: 下拉框
签发机关: 输入框

一张手绘图
分钟级自动创建应用程序

代码=80%AI生成+20%人工

关键信息

* 客户姓名 证件类型

* 证件号码

关联信息

分支机构

机构编号

客户号 资产账号

身份信息

* 证件有效期 选择证件类型 国家地区

民族编号

* 出生日期

证件地址

* 签发机关

提交

Vue代码



py代码

重构 数据生产



金融知识库

富媒体



全面自动化
端到端建模 多模态通用



GPU

高性能网络

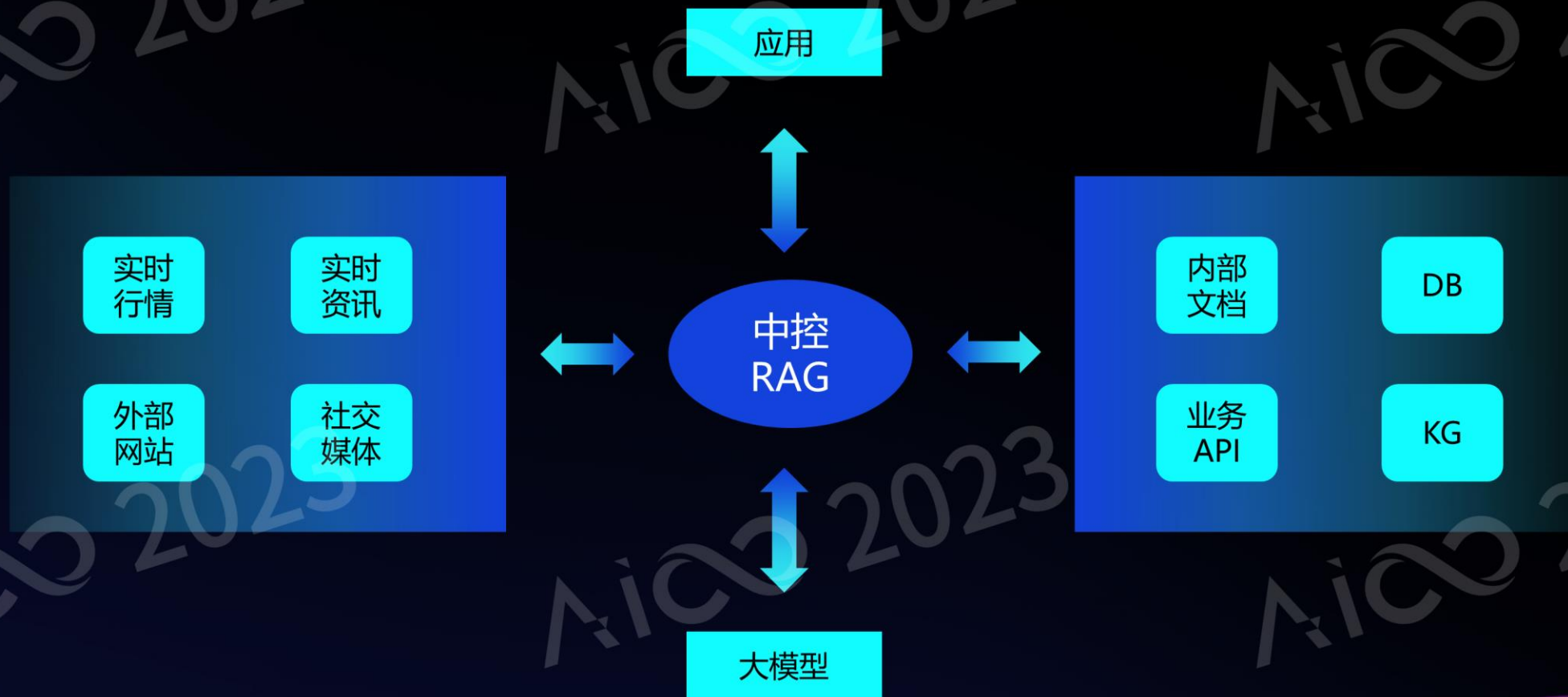
文件存储

弹性计算

连横合纵：通用大模型（收） + 垂域大模型（放）



“家里有数”，大模型生态因此而不同



大模型生态

恒生大模型产品技术栈



金融大模型应用现状问题

专

金融领域投研、投顾、合规、运营等
要求专业能力更强、更懂金融

严

模型生成内容和数据流动安全性
合规监管要求严格

降

推理硬件成本要求高
(一机八卡) 亟需降下来

LightGPT年内升级线路图

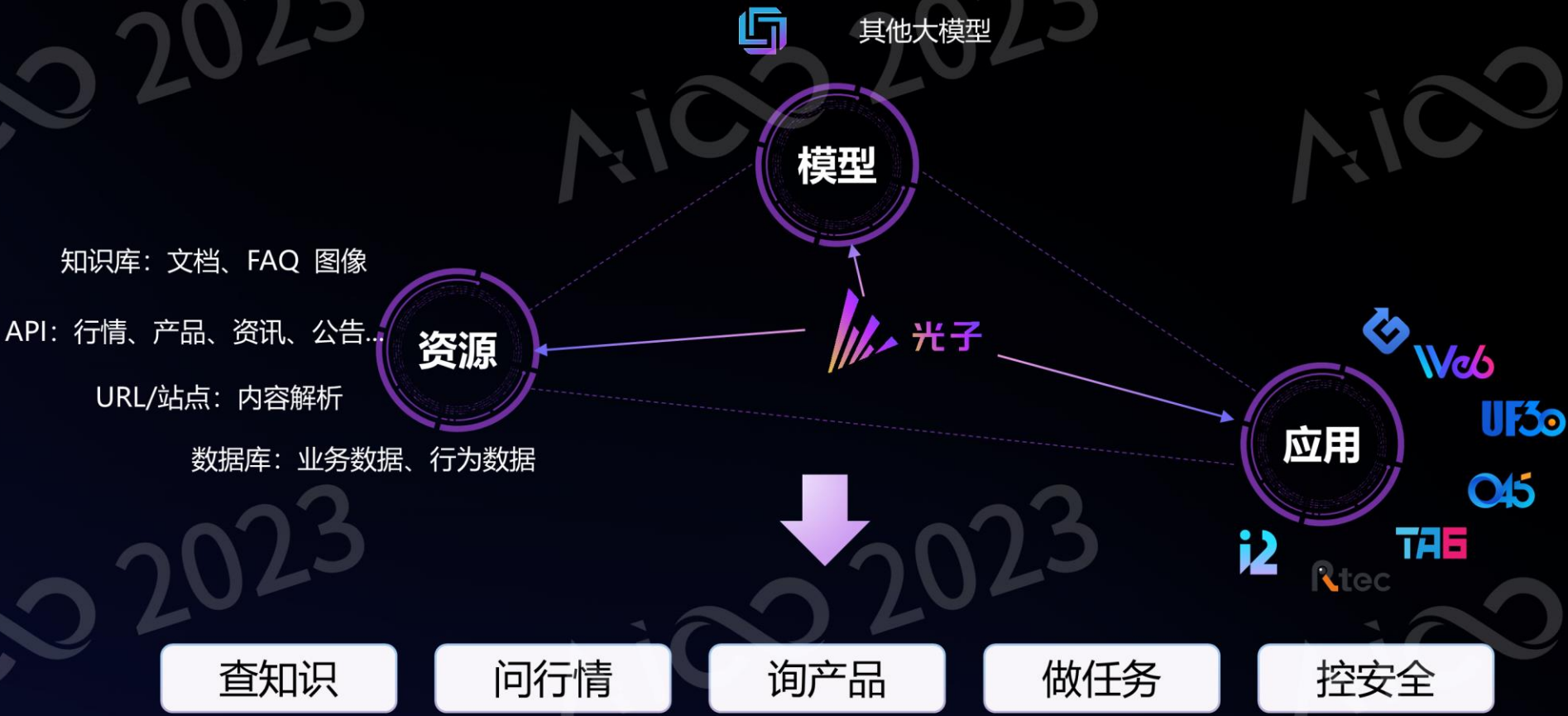
2023.06.28
发布LightGPT

2023.10.19
金融知识
多轮能力
表格识别
JSON识别

2023.12.30
推理性能优化
逻辑能力升级
复杂指令识别

基本和GPT3.5持平

三大连接



光子·文曲（投顾写作）

面向证券投资顾问的一站式内容创作平台



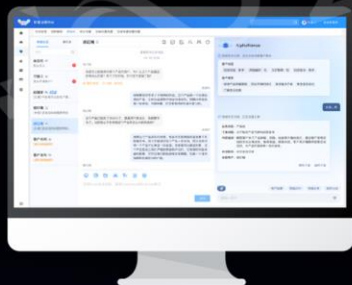
光子·方圆（合规）



光子·善策（投顾助手）

整体规划

数字财富顾问

IM/企微/电话
投顾智能会话助手

赋能每一次沟通最好的策略

无论是在IM/企业微信上还是在电话中与客户交流，只需输入简单的指令，就能根据会话记录实时分析客户意图，精准定位客户标签，自动检索话题相关金融产品及资讯信息，生成专业的观点和建议。

光子，让您成为沟通达人、业务能手、产品专家、财管大咖。

产品特性

会话意图理解

据多轮对话实时分析客户意图，精准定位客户标签

智能服务匹配

自动检索相关金融产品和资讯信息，生成专业的观点和建议

智能话术生成

实时洞察客户需求与情绪变化，给出合适话术和行动建议

智能工单创建

自动总结服务记录及客户待办诉求，一键提交智能工单

10 19 能力进化



大模型中间层集成，意图识别准确度从80%提升至95%以上



增强提示工程，融合客户信息和实时数据，提升话术专业度



大盘行情、板块、个股、基金产品数据卡片式推荐



接入本地知识库，强化对本地化场景和问题的理解和应答能力

光子·慧营 (运营)



1019相对628能力应用新增:

规则ID	规则名称	规则内容	解析结果
C0001	信息披露XBRL系统	信息披露XBRL系统	解析成功
C0002	估值系统	估值系统	解析成功
C0003	专业机构服务平台	专业机构服务平台	解析成功
C0004	信披XBRL系统	信披XBRL系统	解析成功
C0005	投资监督系统	投资监督系统	解析成功
C0006	资管运营系统	资管运营系统	解析成功
C0007	智能参数提取	智能参数提取	解析成功
C0008	估值对账单智能解析	估值对账单智能解析	解析成功
C0009	投监规则相似度匹配	投监规则相似度匹配	解析成功
C0010	Xbrl审计报告内容提取	Xbrl审计报告内容提取	解析成功

投监规则智能解析复用

审计项目	审计内容	录入状态	审核状态
1.1	资产类	已录入	待审核
1.2	负债类	已录入	待审核
1.3	所有者权益类	已录入	待审核
1.4	损益类	已录入	待审核
1.5	现金流量类	已录入	待审核
1.6	所有者权益变动类	已录入	待审核
1.7	所有者权益变动类	已录入	待审核
1.8	所有者权益变动类	已录入	待审核
1.9	所有者权益变动类	已录入	待审核
1.10	所有者权益变动类	已录入	待审核

公募年报审计内容智能录入审核

参数名称	参数内容	精准定位结果
1.1	资产类	精准定位成功
1.2	负债类	精准定位成功
1.3	所有者权益类	精准定位成功
1.4	损益类	精准定位成功
1.5	现金流量类	精准定位成功
1.6	所有者权益变动类	精准定位成功
1.7	所有者权益变动类	精准定位成功
1.8	所有者权益变动类	精准定位成功
1.9	所有者权益变动类	精准定位成功
1.10	所有者权益变动类	精准定位成功

参数内容精准定位

Chat

语控万数：F9/EDB/行情/资讯

搜索+大模型+聚源库

小程序版

WarrenQ

ChatMiner

文档挖掘：招股书/定报/研报

文档+向量数据库+大模型

AI写作

GPT辅助写大纲、段落

语音速记

语音转文字、片段对齐

金融大语言模型

大模型应用场景

重构

由大模型赋能的新应用
之前主要靠人工

嵌入

在原有应用中嵌入大模型支持的新交互能力
语控万数，语控万物

原生

拆解用自然语言表达的复杂指令
编排涉及多项资源的任务流水线并依序执行



AiC∞ 2023

AiC∞ 2023

AiC∞ 2023

谢 谢

AiC∞ 2023

AiC∞ 2023

AiC∞ 2023

