

智能决策：解锁数据和AI的力量

如何利用大模型应对风险价值问题？

北京大学人工智能研究院 徐骅

2024年6月23日

金融风险管理年会 中国-临港

02

大模型时代的数据意义

▶ 从量变到质变的大数据作用

大数据在金融领域的应用

借助大模型的泛化能力，我们能够以低成本开发出大数据的应用，将过去不经济的场景也利用大数据进行开发。

1

大数据的质变效应

大模型时代，大数据从量变到质变，使得其能够在更多业务场景中发挥作用，真正通过数据获得洞察力。

2

大数据驱动的业务决策优化

大模型能更像人一样思考，深刻理解业务场景，通过分析海量数据，提供预测，帮助企业优化投资决策和降低整体风险。

3

03

大模型解决风险价值 问题

实时监控市场变化识别潜在风险



大数据在市场监管中的作用

通过分析大量的市场数据，大数据能够帮助我们实时识别异常波动和潜在风险，提供预警系统。



大模型的预测能力在市场风险管理中的应用

利用大模型的预测能力，我们可以评估不同资产组合的风险和收益，优化投资决策，降低整体风险。



自动化审批与风险管理的结合

通过自动化审批，我们能够更快地响应市场变化，及时做出决策，从而更好地管理风险。

▶ 优化投资组合降低整体风险

大数据在投资组合优化中的作用

利用大模型分析海量市场数据，评估不同资产组合的风险和收益，从而优化投资决策，降低整体风险。

基于大模型的信用风险预测

通过分析企业和个人的信用历史和交易行为，大模型能够准确预测信用违约风险，提高信用评估的准确性。

大数据在市场监管中的作用

通过分析大量的市场数据，大数据能够帮助我们实时识别异常波动和潜在风险，提供预警系统。

04

自动化审批与风险管理

▶ 审批流程精确无需人工干预

1 自动化审批流程的优势

自动化审批流程能够提高审批速度和准确性，无需人工干预，节省时间和人力资源。

2 无代码平台在审批流程中的应用

通过无代码平台，企业可以轻松定制个性化的审批流程，简化技术操作，实现审批流程的自动化。

3 自动化审批流程对风险管理的影响

自动化审批流程能够更快地响应市场变化，及时做出决策，降低风险，提升整体业务效率。

05

无代码Agent平台的 便捷性

定制个性化Agent简化技术操作

无代码平台简化 Agent定制

通过无代码平台，我们可以轻松定制个性化的Agent，无需复杂的编程技术，降低了技术门槛。

Agent在风险管理 中的作用

通过定制个性化的Agent，我们可以实现风险管理任务的自动化，提高工作效率和准确性。

无代码平台与 Agent的结合

无代码平台与Agent的结合，使得任何员工都能以低成本搭建自动化流程，提升业务处理速度和质量。

低成本搭建自动化流程固化业务流程

1 无代码平台的优势

无代码平台简化了技术操作，让任何员工都能以低成本搭建自动化流程，实现业务流程的固化。

2 自动化审批与风险管理的结合

通过自动化审批，我们能够更快地响应市场变化，及时做出决策，从而提升风险管理的效率和准确性。

3 低成本自动化流程的实施步骤

实施低成本自动化流程需要选择合适的工具、填写正确的参数，并解决复杂场景下的推理能力等问题，以实现业务流程的高效运行。

任何员工都能进行自动化任务

彩短信审批

添加描述...

SYSTEM ?

364

Jinja

(x)

🗑️

Role

- 基本信息：你是一位专门从事移动资费分析的专家，

Task

通过审批##规则##对下属公司的##申请##作出审批。仅输出审批结果和依照规则。

##申请##

🏠 开始 / (x) content

##规则##

1、审批依据：《关于下发 2023 年集团短彩信、集团语音业务发展指导意见的通知》（政企通〔2023〕60号）

2、审批规则及相关提示

规则1：单条短信价格高于0.04元

提示：短彩信资费无需行文请示审批

规则2：单条短信价格等于0.04元

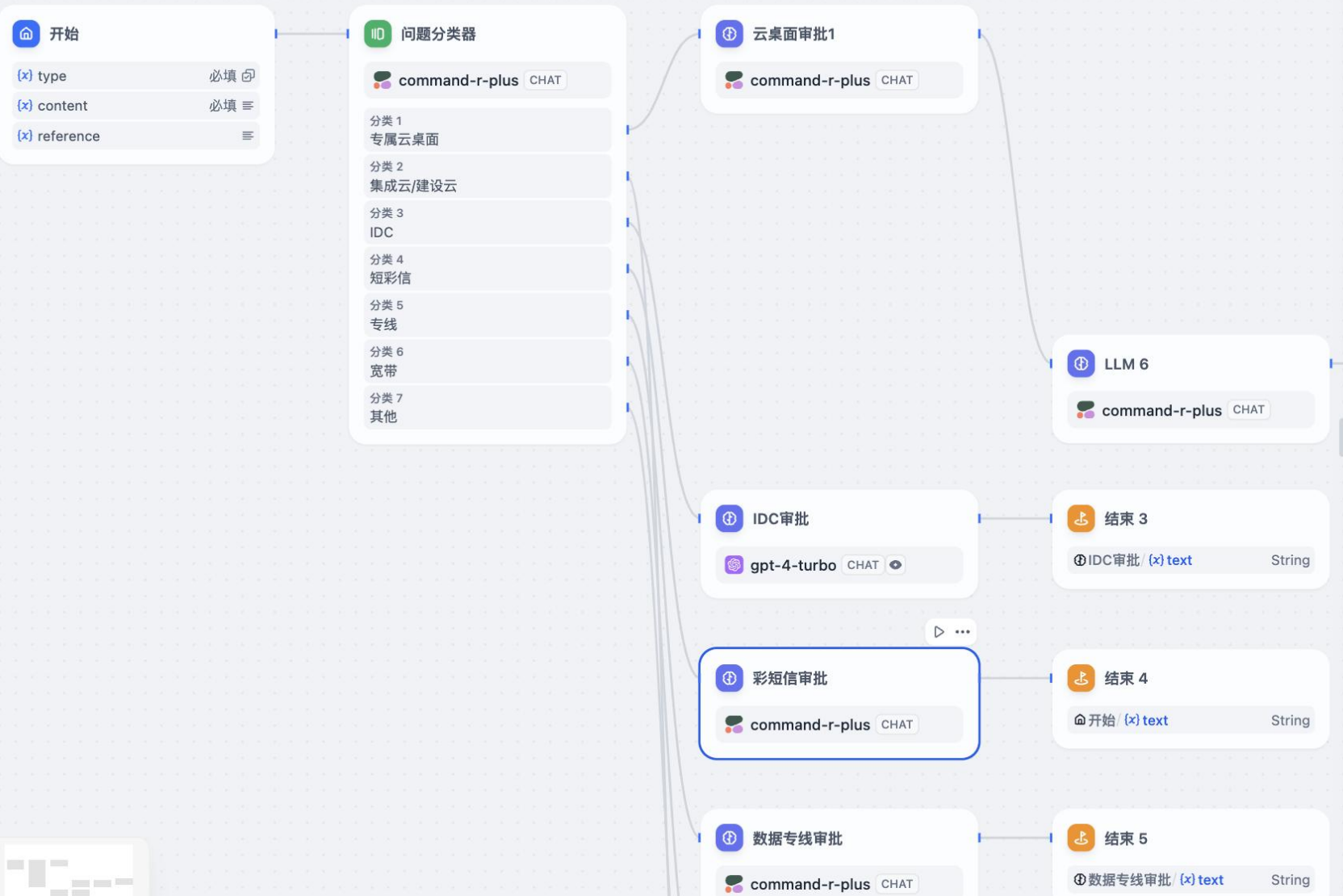
提示：需通过BPM流程至政企部申请资费

规则3：单条短信价格低于0.04元，不低于0.032元

提示：需通过BPM流程呈公司分管领导审批

规则4：单条短信价格低于0.032元

提示：不得突破短彩信价格底线，请修改申请资费



06

应对数据幻觉的策略

► 多重验证和检索增强技术确保信息准确无误

多重验证技术的重要性

多重验证技术通过多次检查和比对数据，确保信息的准确性，避免因单一验证导致的误判。

检索增强技术的应用

检索增强技术通过优化检索过程，提高信息的获取效率和准确性，为决策提供更可靠的依据。

Text2SQL的优势

RAG与Text2SQL的结合，既能确保信息的精确性，又能从复杂的金融数据库中提取所需数据，为风险管理提供强大支持。

07

自动化的多智能体框架

AutoGPT和MetaGPT在实时动态决策中发挥作用

AutoGPT和MetaGPT的实时决策能力

AutoGPT和MetaGPT作为自动化的多智能体框架，能够进行多步推理和跨领域数据整合，特别在实时动态决策中发挥重要作用。

解决终端问题的关键工具

AutoGPT和MetaGPT通过自动进行推理，解决终端问题，为金融风险管理提供了强有力的支持，是实现全自动风险管理的重要工具。

面临的挑战与解决方案

尽管AutoGPT和MetaGPT具有强大的实时决策能力，但目前仍面临选择适合的工具、复杂场景下的推理能力等挑战，需要进一步优化和改进。

08

我们离理想的全自动 风险管理还有多远？

Agent上限由底座模型决定限制发展

Agent上限的底座模型决定性

底座模型对Agent的能力设定了上限，限制了其在金融风险管理中的进一步发展。

底座模型对Agent的限制

底座模型的局限性导致Agent无法充分发挥其潜力，影响了全自动风险管理的实现。

突破底座模型限制的挑战

解决幻觉问题和缺乏规模化数据是突破底座模型限制的关键挑战，需要寻找新的解决方案。

长序列记忆问题的存在与解决方案

幻觉问题的成因与影响

幻觉问题源于底座模型没有见过特定场景下的MDP决策序列（数据），导致模型在复杂场景下推理能力不足。这可能导致错误的决策和风险评估，对金融风险管理产生负面影响。

1

长序列记忆问题的挑战

长序列记忆问题是指模型在处理较长时间范围内的信息时，难以准确记住和利用过去的信息。这给金融风险管理带来了挑战，因为决策往往需要考虑历史数据的影响。

2

3

解决长序列记忆问题的策略

解决长序列记忆问题的策略包括RAG和RLHF。RAG通过参考相似任务的解路径来辅助当前任务决策，而RLHF则基于先前的经验来迭代优化当前任务的路径。这些策略有助于提高模型在处理长序列数据时的能力和准确性。



徐骅
美国 剑桥



扫一扫上面的二维码图案，加我为朋友。



谢谢大家