**《金融大模型应用评测指南》**

**(征求意见稿)**

**编制说明**

标准编写工作组 2024 年11 月

**《****金融大模型应用评测指南》**

**(征求意见稿)**

**编制说明**

一、工作简况

**1、任务来源**

制定金融大模型评测标准至关重要，一是能准确评估模型在语言理解、逻辑推理、风险预测等方面的性能，明确优势不足，监测性能变化以促进改进升级；二是可保障金融安全与合规，规范数据处理确保数据安全，促使应用符合监管要求降低合规风险；三是推动行业发展与创新，实现标准化规范化，降低开发与应用成本，激发创新活力；四是提升用户信任度，为金融大模型的性能和质量提供客观评判依据，促进其在金融业务中的广泛应用及金融行业数字化转型。本项目由上海库帕思科技有限公司提出，上海人工智能协会批准立项。《金融大模型应用评测指南》主要起草单位：上海库帕思科技有限公司，计划应完成时间为 2024年 11月。

**2、主要工作过程**

**预研阶段**：2024 年 8月，牵头起草单位组织专家组对金融大模型应用现状进行国内外调研，包括相关政策制度、技术路径、市场现状进行深入研究，梳理团体标准相关法律法规在标准审查中的符合性条文，开展金融大模型应用的技术要求研究，为后续标准制定提供理论基础和政策指导。

**起草阶段：**2024 年 9 月-11月，对金融大模型评测标准化需求进行资料收集、查阅、分析和整理，对团体标准政策制度进行梳理，查找标准技术审查关键问题，确定标准主要技术内容和标准框架结构。对照《标准化法》、《团体标准管理规定》等标准，编写标准草案。

2024 年9 月-11月，面向社会征集标准编写参与单位，组成标准工作组。 为提高标准的普适性和可操作性，标准工作组通过召开研讨会以及书面反馈意见等 多种形式，对标准文本进行修改完善，处理内部意见 100 余条，形成标 准征求意见稿。

**3、主要参加单位和工作组成员及其所作的工作等**

本标准由上海库帕思科技有限公司、上海财经大学、工业互联网创新中心（上海）有限公司、浦江实验室、银联、商汤、21世纪经济报、东方财富、太保、中信证券、ITL、联通、上海金融科技产业联盟、上海报业集团、上海立信会计金融学院、青海省大数据金融与人工智能应用技术重点实验室、上海万行道和人工智能科技有限公司、上海移动研究院、文因互联联合编制。

主要成员：山栋明、黄海清、施佳樑、郑忠斌、方金武、张立文、尚琪、蒋龙泉、李贤等 40余人。

主要分工：山栋明为工作组组长，主持全面协调工作。尚琪为本标准主要持 笔人，负责本标准的起草、编写。张立文、蒋龙泉、李贤、刘红等为组员负责对金融大模型发展和应用的现状进行全面调研、研究分析和资料汇总整理等工作，提炼总结各模块要点和要求，并进行了反复验证、修改完善。

二、标准编制原则和主要内容

1 、标准编制原则

开展《金融大模型应用评测指南》编撰工作，应把握以下原则：包括符合性原则、先进性原则和协调性原则、规范性原则。

（1）符合性原则，团体标准制修订应符合国家有关团体标准的法律法规、行政 规章的要求；

主要依据：《团体标准管理规定》第十一条明确提出“团体标准应当符合相关法 律法规的要求，不得与国家有关产业政策相抵触。”《中国标准化协会标准管理办法》 中第三条明确提出“标协标准制修订工作应当遵循以下原则：（一）遵守国家有关的 法律、法规；（二）符合强制性标准的要求。”

（2）先进性原则，团体标准的主要技术指标不得低于强制性标准的技术要求， 并应优于国家标准、行业标准；

主要依据：《标准化法》第二十一条明确提出“推荐性国家标准、行业标准、地 方标准、团体标准、企业标准的技术要求不得低于强制性国家标准的相关技术要求。 国家鼓励社会团体、企业制定高于推荐性标准相关技术要求的团体标准、企业标准。” 《团体标准管理规定》第十三条明确提出：“制定团体标准应当以满足市场和创新需 要为目标,聚焦新技术,新产业,新业态和新模式,填补标准空白”。《中国标准化协会标 准管理办法》中第三条明确提出“标协标准制修订工作应当遵循以下原则：（三）优 先支持符合经济发展方向，促进科学技术进步，提高产品质量和满足市场需求的项 目；（四）积极采用国际标准；（五）协调融合、有序优化、技术先进、经济合理；

（3）协调性原则，团标标准文本应与现行标准协调一致；

主要依据：《团体标准管理规定》第十一条明确提出:“对于术语、分类、量值、 符号等基础通用方面的内容应当遵守国家标准,行业标准,地方标准, 团体标准一般不 予另行规定。”第十五条明确规定：“技术审查原则上应当协商一致。如需表决,不少 于出席会议代表人数的 3/4 同意方为通过。”

（4）规范性原则，团体标准编写应规范，符合 GB/T 1.1 的要求。

主要依据：《团体标管理规定》第十五条 团体标准的编写参照 GB/T1.1《标准化 工作导则第 1 部分:标准化文件的结构和起草规则》的规定执行。 GB/T 20004.1-2016 《团体标准化 第 1 部分：良好行为指南》第 7 章 7.2 条编写原则提出：“团体宜按 照 GB/T 1.1 制定统一的标准编写规则，包括团体标准的结构、起草表述方法、格式 等内容，以提高团体标准的适用性 ”。

2、标准主要内容

本文件提出了大模型在金融垂直领域应用需要具备的核心能力及评测方法，包括模型基础能力、金融安全与价值对齐能力、金融风险控制能力、金融专业认知能力、金融业务辅助拓展能力五个方面。

本文件适用于大模型在银行、证券、保险、基金、信托等金融垂直领域应用效果相关的评测工作。

三、主要试验（或验证）情况

在制定《金融大模型应用评测指南》团体标准的过程中，我们通过检索资料、走访调查、专家咨询等多种方式，结合国家标准化管理委员会关于国家标准验证点建设的指导意见，以及团体标准管理规定，进行了一系列的实验和验证工作。针对模型要求，我们对金融大模型的基础能力、长文本处理能力、多模态数据处理能力进行了严格的测试和验证，确保模型在实际金融场景中的应用效果和性能指标达到标准要求。针对金融专业认知能力要求，分为两个维度，一是需要具备全面的金融知识，如会计学、经济学、金融学等，二是金融大模型对金融信息的解读能力，包括金融图表解读、金融知识图谱构建、结构化数据提取等方面的能力。关于业务辅助拓展维度，从银行、证券、保险、基金、信托等金融领域的核心业务场景进行说明。金融安全与价值对齐，是大模型在业务活动中研判输出内容的合规和敏感性能力。大模型在金融业务活动中识别、评估、监控、应对和管理金融风险的能力。

四、标准中涉及专利情况 本标准不涉及专利问题。

五、预期达到的社会效益、对产业发展的作用等情况

《金融大模型应用评测指南》团体标准的制定，预期将对金融行业产生深远的社会效益和产业发展作用。大模型技术的兴起，正在推动金融行业经历一场前所未有的深刻变革，金融产业的现有格局可能因此被重塑。随着这一技术浪潮的来袭，众多金融领域的大模型产品纷纷涌现。

金融技术生态系统逐渐专业化分工，推动技术快速迭代与应用落地。通过标准的制定，有助于形成统一的技术框架和发展方向。

金融大模型应用评测标准的制定，可以为行业的各环节提供规范和指导，使行业有章可循、有据可查、有准可依。这有助于引导企业和科研机构更加有序地开展技术研发和应用，避免非良性竞争和资源浪费。

六、与国际、国外对比情况

本标准没有采用国际标准。

本标准制定过程中未查到同类国际、国外标准。 本标准水平为国内先进水平。

七、在标准体系中的位置，与现行相关法律、法规、规章及标准，特别是强制 性标准的协调性

符合国家有关法律法规、政策制度的要求。

八、重大分歧意见的处理经过和依据 无。

九、标准性质的建议说明

建议本标准的性质为团体标准。

十、贯彻标准的要求和措施建议

建议本标准批准发布 3 个月后实施。

建议本标准由上海库帕思科技有限公司宣贯实施。

十一、废止现行相关标准的建议 无。

十二、其他应予说明的事项 无。