

中資券商險企擁抱DeepSeek 推動金融創新

專家：強化風控與產品研發 提升客戶體驗

經濟透視

中國人工智能（AI）大模型 DeepSeek-R1 今年1月中發布，中資非銀金融機構隨即「雙向奔赴」。分析稱，國產AI大模型公司深度求索（DeepSeek）近日在短短一個月內接連推出 DeepSeek-V3 和 DeepSeek-R1 兩款大模型，在智能客服、行業及市場研究、合規監測與風控、信息檢索，以及文檔處理等方面，均可賦能金融業高質量發展。隨著更多「AI+金融創新」場景的湧現，DeepSeek將為金融業AI創新應用提供更多可能，催生更多元的金融業務及服務場景。

大公報記者 倪巍晨

國際AI分析平台aitools.xyz數據顯示，DeepSeek成為全球增長最快的AI工具，2月份的每月新增網站訪問量約5.25億次，企穩訪問量榜首，且成為全球增長最快的AI工具，已超越美國Open AI的ChatGPT的5億次。

「AI+金融」應用場景豐富

數據指出，2月份全球AI工具總訪問量達120.5億次，吸引30.6億獨立訪客與各類AI工具互動。DeepSeek市佔率從2.34%增為6.58%，位列第三。雖則市佔率僅次於ChatGPT（43.16%）和影像產生工具Canva（8.27%），但DeepSeek的強勢崛起正在重塑競賽版圖。目前，DeepSeek總訪問量累計突破7.926億次，獨立用戶數達1.365億次，展現用戶基礎與品牌影響力的雙重跨越。

據不完全統計，至少30家券商、23家基金公司、20多家金融保險公司，以及多家期貨公司披露「已經或計劃接入DeepSeek」。其中，國金證券春節後宣布，完成DeepSeek本地化部署，並應用於信息檢索、文檔處理、行業研究及市場研判等多場景。

匯添富基金也完成DeepSeek系列開源模型私有化部署，將應用於投研、產品銷售、風控合規、客戶服務等核心業務場景。公司互聯網金融部已組建代號「Deepfund」的AI團隊，利用AI模型全面提升基金電商運營效率與用戶體驗。

低成本改善營運效率

內地經濟學家宋清輝分析，三大因素讓金融機構部署DeepSeek：一是訓練成本較低，機構尤其是中小機構，能以更經濟的方式獲得先進AI助力；二是支持本地化部署，機構可將本地數據與大模型結合，打造「專有模型」針對性地賦能各類場景；三是在數據分析、風險評估、客戶服務等方面具有潛力，可助力機構提升運營效率、優化決策流程。

「中國AI大模型的發展略快於我

們此前的預期。」瑞銀證券A股非銀行金融行業分析師曹海峰表示，生成式AI對金融行業的潛在重塑力或大於其他行業，特別是金融業對AI大模型的規模化應用過程中，金融IT廠商憑藉多年積累的金融數據和行業know-how料逐步受益，「隨着DeepSeek-R1模型的推出及應用的落地，今年生成式AI有望在金融行業加速應用」。

曹海峰提醒，目前實際投產率和海外相比並不高。從應用場景看，大部分機構側重簡單的「對內賦能」，包括知識庫助手、客服助手、智能投研、保險代理人助手等，且需經專業人士進行二次把關。大模型「性能」是金融業AI應用滲透率的決定性因素，DeepSeek的橫空出世有望加速AI在中國金融業的應用落地。

曹海峰又謂，受制於「成本」因素，目前中小金融機構仍處在AI大模型「單點場景」應用探索期，通常選擇直接採購AI模型加以部署應用。大型金融機構則着手對AI大模型進行體系化布局，將AI融合到業務的前中後台等不同場景，模型方面也選擇「自研、合作」等探索路徑。

宋清輝認為，未來各類金融機構有諸多AI應用場景可進一步拓展。具體看，證券公司可借助AI進行「客戶畫像」，從而更精準營銷，提升客戶轉化率。基金可借助AI提供智能客服，通過及時解答投資者疑問，提升客戶滿意度。保險可依據客戶風險特徵及需求，定製更個性化的產品。期貨公司亦能透過AI進行市場風險預測和預警，進一步降低市場交易風險。

加快培養複合型人才

宋清輝強調，金融機構在使用AI大模型時，須綜合考慮技術、業務、倫理等眾多因素，在充分認識自身潛力和風險基礎上審慎應用。而且應用AI大模型應確保數據採集、存儲和應用符合相關法律，並亟需培養「既懂金融業務、又懂AI技術」的複合型人才，實現金融業高質量發展。

金融業DeepSeek應用案例

國金證券

完成DeepSeek本地化部署，未來將推出更多AI相關應用，包括交互式問答場景下的文本自動撰寫、投顧服務檢索、研報查詢、智能客服助手等

匯添富基金

完成DeepSeek系列開源模型私有化部署，「互金部」已組建代號「Deepfund」的AI團隊，利用AI模型全面提升基金電商運營效率與用戶體驗

東證期貨

已經成功部署DeepSeek-R1及其系列蒸餾模型，並將其深度整合至東證「繁微」智能投研平台，全面賦能數據分析、客戶服務等核心業務，加速數字化轉型進程

平安人壽

上線專為壽險打造的DeepSeek智能平台，率先在產品銷售、人員培訓、客戶服務三大核心場景落地應用。後續全面推進銷售推動、客戶服務、投資決策、風險管理等應用

江蘇銀行

「智慧小蘇」大語言模型服務平台，已經成功本地化部署微調DeepSeek-VL2多模態模型、輕量DeepSeek-R1推理模型，重塑金融服務模式

中誠信綠金

深度集成DeepSeek本地化大模型能力，專注解決金融和綠色經濟領域報告智能化撰寫。在全流程自動化報告生成、多維度深度分析與風險洞察等實現創新突破

大公報記者倪巍晨整理

DeepSeek成功因素

開源共享：
• 採用開源方法

技術創新：
• 通過技術進步推動發展

專注於AI：
• 專注於先進的人工智能模型

強大的背景：
• 由量化私募巨頭幻方量化支持

地理聲譽：
• 被硅谷稱為「來自東方的神秘力量」

DeepSeek最大化AI潛力

軟硬件協同：
• 軟件和硬件的整合以降低成本

自由氛圍：
• 允許自由探索和創新的環境

年輕團隊：
• 充滿活力和創新的年輕專業人士

頂尖學術背景：
• 來自頂尖大學的卓越教育

創辦人領導：
• 創辦人鼓勵創新的領導風格

AI撰寫研究報告 生產率大增60%

實現創新

中誠信國際信用評級旗下「中誠信綠金科技有限（中誠信綠金）」日前已發布全新升級的智慧報告系統，深度集成DeepSeek本地化大模型能力，專注解決金融和綠色經濟領域報告智能化撰寫需求。此外，交通銀行相關負責人也表示，已完成DeepSeek模型多環境本地化部署，在開發、運維、數管、零貸等業務場景先行驗證效果，並實現全行推廣使用。

中誠信綠金智慧報告系統長期服務於金融機構、企業及政府機構，覆蓋綠債報告、環境信披報告、ESG報告、環境風險分析報告等多元

場景。

分析數據 有邏輯地表述

中誠信國際介紹，該智慧報告系統將DeepSeek本地化大模型先進算法和模型能力，深度融入系統的各個環節。系統通過語義分析和上下文理解，動態填充內容優化表述邏輯，其報告的生產效率提升60%以上。系統大模型基於企業ESG表現、碳排放數據、財務指標等多源異構信息，進行跨領域關聯分析與趨勢預測，自動生成風險預警、競爭力評估等深度章節內容，助力用戶挖掘數據背後的業務價值。系統針對金融監管與綠色認證標準，可實時識別報告內容合規性，

自動標註潛在風險點並提供修正建議，同時支持按不同機構模板、語言風格、披露要求等，動態調整報告結構及表述，且已經實現「一鍵多版本」的輸出。

交通銀行相關負責人透露，下階段該行將重點探索升級風控、信審等專業分析場景的輸出可解釋性，打造研報、授信報告等生成類場景的智能體應用，優化以通用問答為基礎的個性化人機協同場景應用，進一步推動業技融合。此外，交銀還將在健全AI新治理方面持續發力，堅持「科技向善」的倫理價值觀，切實防範「AI幻覺、大模型安全漏洞」等新技術風險。

美科技巨頭讚DeepSeek創新令人振奮



振奮人心

在3月下旬圓滿結束的中國發展高層論壇2025年年會上，高通公司總裁、首席執行官安蒙表示：「DeepSeek的創新令人振奮，人工智能（AI）的發展正在進入新的階段，未來高通和中國的合作夥伴在AI上會有更多、更緊密的合作。」DeepSeek在一月橫空出世後，不少海外科技巨頭均對其創新給予正面評價。

中國創新不斷帶來驚喜

安蒙在論壇期間受訪時指出，AI模型正在變得更小、更有能力，可以在電腦、手機、汽車上運行。高通的合作夥伴也從移動設備擴展到汽車、個人電腦、工業、空間計算領域。AI正處於一個轉折點，預計會在AI手機上看到一個升級周期。

「中國的創新正不斷給世界帶來

驚喜，例如DeepSeek最新開發的高性能、高開放度的AI模型。」西門子公司董事會主席、總裁兼首席執行官博樂仁在中國發展高層論壇2025年年會演講中表示。

黃仁勳：世界級推理AI模型

而DeepSeek正式發布AI大模型DeepSeek-R1模型時，英偉達於1月末官宣，DeepSeek-R1模型已作為NVIDIA NIM微服務預覽版。英偉達創始人兼首席執行官黃仁勳認為，DeepSeek-R1點燃了全球的熱情，這是一項卓越的創新，其開源了一個世界級的推理AI模型。

Meta行政總裁扎克伯格在公司財報後的電話會上表示，DeepSeek做了一些「新奇的事情」，目前「仍在消化DeepSeek的一些成果」，團隊希望能夠將其中一些進步應用到自己的AI項目中。

DeepSeek賦能非銀金融高質量發展

發展大模型與生成式AI技術

應用大模型與生成式AI技術

運用數字化獲得客戶渠道

使用大數據技術識別客戶

加速推動財富管理數字化轉型，有助於賦能機構主業提升效率

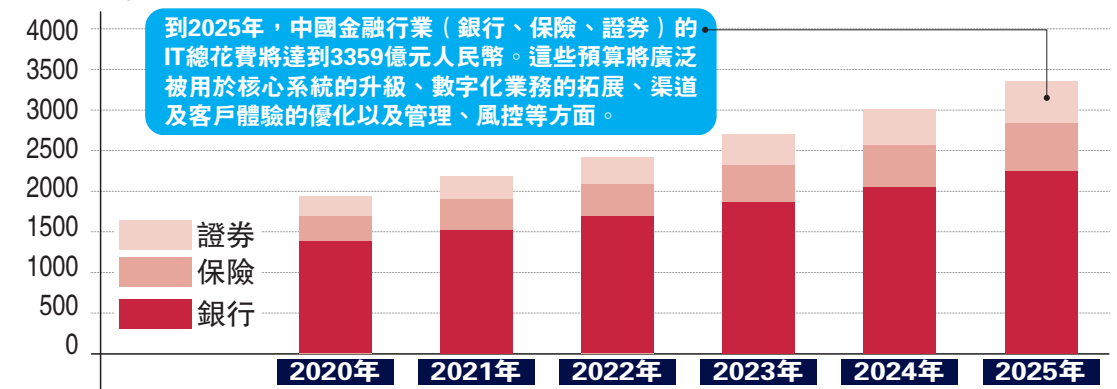
有利於大幅提升經紀、投行、資管等主營業務服務能力，加強管理效能，提高金融機構合規監測和風險管控能力

機構更易觸及分散的居民家庭和小微企業等目標群體，「非接觸」特性優勢將增強機構提供金融服務的靈活性

有助於降低信息的「不對稱」，使金融機構更加了解不同客戶的特徵

大公報記者倪巍晨整理

中國金融行業2020-2025年IT花費預測



瑞銀：AI為金融IT業增收690億

擴大應用

DeepSeek大模型在金融業的加速運用，將為金融IT行業帶來更多增量收入。瑞銀證券A股非銀行金融行業分析師曹海峰向《大公報》表示，得益於生成式AI的規模化應用，基準情形下，到2030年生成式AI有望為金融IT服務業帶來24%或690億元人民幣的增量收入機會。

中萬宏源策略首席分析師王勝強強調，一個可實現商業化的「AI+」垂直類應用，必須結合數據、模型、政策、市場等內容協同推動。以金融科技企業「恒生電子」為例，其核心產品是「UF3.0、O45、WarrenQ」，未來潛在的應用場景包括市場行情分析、投資管理、資訊生成等。又譬如，金融信息服務供應商「同花順」，目前核心產品是「同花順App及iFinD」，未來的潛在應用場景或涉及金融資訊生成、金融問答、智能投研等。

DeepSeek在2月末正式開啟「開源周」，陸續開源五個代碼庫，以完全透明方式與全球

開發者社區分享其在探索通用人工智能領域的進展。在新一輪人工智能生成內容（AIGC）技術賦能浪潮中，頭部非銀行金融機構有較多前期信息技術與研發投入。

非銀行金融板塊前景看俏

民生證券非銀行金融團隊分析認為，企業接入DeepSeek有助於現有AI與大模型體系轉型升級，機構憑藉更多數據基礎和客戶服務經驗可鞏固自身先發優勢。得益於近期DeepSeek相關概念投資的推動，資本市場交投熱度持續活躍，財富管理成本的降低，以及服務能力的持續提升，均有助於非銀行金融板塊的表現。

「中長期視角下，金融IT廠商料充分受益。」曹海峰建議，關注目前有大模型產品布局，並宣布接入DeepSeek的金融IT廠商，通過梳理後選擇投資標的。可留意銀行IT、保險IT、證券IT等投資機會。