

春节之后,火遍全球的DeepSeek采取的开源和免费策略,凭借高性能、低成本的优势,引发国内外市场的关注和布局。记者采访获悉,DeepSeek不仅获得金融从业者喜爱,不少金融机构都踊跃投身于这一变革浪潮之中,目前已有多家券商及资管机构成功完成了DeepSeek的本地化部署测试,力求通过技术创新推动数字化转型进程。

青年报记者 孙琪

2025“AI”意满满 金融机构加速人工智能场景应用



金融机构加速人工智能场景应用。

制图 贾英华

有问必答 DeepSeek成金融人“搭子”

春节之后上班,不少金融人喜提新助理——“DeepSeek”。“如何应对客户因贷款审批延迟产生的情绪化投诉?”“如何向老年客户解释结构性存款的风险。”银行新人吴诚(化名)最近频频使用DeepSeek,多次获得满意回答后,不禁感慨道:“它给出不少建设性意见,真的能让我快速上手工作。”“有创意且高效。”一位券商前台尝试用DeepSeek制作理财产品宣传文案和海报初稿,AI不仅输出多条创意标语,还可根据不同客群特征调整话术。在社交媒体上,连股民交流群都处处可见它的身影。

“DeepSeek蛮好的,只是我有点担心自己的‘饭碗’了。”随着AI技术的飞速进步,部分金融从业者一边感叹“真香”,一边对

职业前景产生了担忧。

在问及AI技术会取代哪些“金融打工人”问题时,DeepSeek坦然给出自己的解答:“AI技术在金融行业的应用正在快速渗透,其取代的岗位可能主要集中在规则明确、重复性高、数据驱动领域:比如柜员/操作岗、数据录入与处理岗、基础客服岗、基础风控审核员等。”需要复杂判断和人际互动的岗位,如“客户经理、投资顾问、风控专员”等,部分工作可能被AI辅助,但完全取代的可能性较低;此外,“战略决策、合规监管、产品创新”等需要创造力、战略眼光和复杂问题解决能力的工作,AI目前还难以胜任。其最后强调:“人机协作的未来趋势,AI替代的是任务而非整个职业。”

重塑流程 券商、公募与AI大模型融合

对DeepSeek有兴趣的不仅有金融人,金融机构也积极响应。有迹象显示DeepSeek大模型正成为券商智能化转型的关键引擎。

本月初,国金证券宣布,国金证券在经过充分的适配性测试后,已将DeepSeek R1的不同版本深度融入多个核心业务领域,比如信息检索、文档处理、行业研究及市场研判等多个场景。在智能办公提效层面,DeepSeek R1可以优化文档处理与信息检索,提升员工工作效率,构建高效的知識管理体系。在舆情监测与市场分析层面,基于AI的实时监测与分析,可以实现精准捕捉市场动态,助力投资与经营决策。此外,DeepSeek R1提供高效的文档解析与问答系统,可以

提升信息获取的精准度和速度,并利用其对新闻数据深度挖掘,实现高效、精准的产业链分析,助力行业研究与市场研判。

证券行业AI变革正在加速,国泰君安等券商日前也官宣推进DeepSeek相关版本的接入或本地化部署。

沪上公募基金——汇添富基金近日宣布已完成DeepSeek系列开源模型的私有化部署,并将应用于投资研究、产品销售、风控合规、客户服务等核心业务场景。

而这并非个案,记者粗略统计,春节后申城公募基金,比如兴证全球、万家、富国、海富通等多家基金公司密集宣布完成DeepSeek系统开源模型的私有化部署,全面赋能投资研究、交易、风控、客户服务、日常办公等各个环节。

未来展望 深化金融机构智能化应用

大摩数字经济基金经理雷志勇表示,从整体来看,DeepSeek模型自身迭代仍然遵循Scaling Law,其V1到V3模型的参数量和训练token都在放大,但文本类的pre-training scaling law基本结束,后续预计将向推理模型和多模态发展,且推理模型迭代加速。此外,DeepSeek

有望加速人工智能应用落地,带动后训练端、推理端算力需求的爆发增长。

“人工智能将对社会和行业带来深远的变革。”国金证券首席信息官王洪涛表示,企业和个人应积极拥抱、学习和使用人工智能技术,为迈向智能化未来提供强大驱动力。

■ 资讯

一年提供风险保障超25万亿元 《上海科技保险创新发展报告(2024年度)》发布

青年报记者 孙琪

本报讯 2024年,上海财险业实现科技保险保费收入50.6亿元,提供风险保障金额超25万亿元。

近日记者从上海金融监管局获悉,《上海科技保险创新发展报告(2024年度)》(以下简称《报告》)发布。《报告》显示,为打造世界级产业集群及建设具有全球影响力的科技创新中心,上海财险业不遗余力。

《报告》梳理了上海财险业在健全科技保险发展机制、提升科技保险发展质效、扩大科技保险辐射范围以及涵养科技保险发展生态等方面所做的诸多探索。比如在上海金融监管局的指导下,上海财险业为国产大飞机、首制船、千帆星座、漂浮式风电平台等大国重器“上天入海”保驾护航。上海金融监管局牵头成立上海市科技保险工作专班,指导财险业在临港新片区设

立上海市首家科技保险服务工作站,切实打通科技保险从服务“窗口”到企业“门口”的“最后一公里”。会同各方加强政策协同,合力发挥财政激励的杠杆作用,在支持创新药械、保障基础安全等领域出台多项制度文件,为科技保险在部分重点领域从散点式创新走向可持续的商业化模式营造良好环境。



上海财险业还主动聚焦集成电路、生物医药、人工智能、绿色低碳等重要产业全链路风险,精准匹配企业定制化保险需求。发布首期《上海市科技保险产品目录》,构建“1+3+6+174”科技保险产品体系。陆续推出行业多个“首单”“首批”:签发首张上海地区汽车芯片专属保险;推出全国首批专利海外布局费用损失保险;落地全国首单全球储能系统损失补偿责任保险;率先落地智能驾驶专属保险服务方案等。持续深化重点领域保险服务:网络安全保险服务企业家次同比增长16%,创业责任保险保障在孵企业家次同比增长49%,生物医药责任保险服务企业和项目数量同比增长22%。

值得一提的是,上海财险业以大数据为基石,借助人工智能、大模型和区块链等前沿技术,不断探索应用“保险+服务+科技+数据”创新模式。

中信银行上海分行 落地首单“跨贸再融”再贴现业务

青年报记者 孙琪

本报讯 近日,中国人民银行上海市分行推出通过再贴现对商业银行人民币跨境贸易融资提供再融资的新政策(以下简称“跨贸再融”),旨在稳慎推进人民币国际化,促进进出口贸易发展,激励引导商业银行进一步提升对外贸企业的支持力度。

中信银行上海分行积极响应,快速行动,仅用3个工作日就为一家电子产品制造企业高效

完成了开证、融资和再贴现的全部工作,成为上海地区首家落地“跨贸再融”的股份制商业银行,充分展示了“中信速度”和“中信温度”,获得了客户和中国人民银行的一致好评。

近年来,中信银行上海分行致力于通过跨境业务有力支持实体经济发展,将“打造领先的外汇服务银行”和“跨境人民币先行先试”作为跨境业务的主导方向。分行金融市场中心运用好中国人民银行“沪科专

贴”“跨贸再融”等优惠性政策工具,全面降低了客户的融资成本,以金融“活水”精准滴灌实体企业。

下阶段,中信银行上海分行将依托集团金融和实业并举的优势,继续加大在科技金融、跨境金融等创新业务上的先行先试,争取形成示范样板,不断提升服务实体经济和重点区域、重点战略的优势效能,在推进上海国际金融中心建设中擦亮中信银行的“金字招牌”。

PRISMA新嘉中心项目主体结构封顶

日前,上海商圈板块再迎大体量项目。位于上海市浦东新区张杨北路,地处城市副中心金桥核心板块,与轨交12号线与6号线巨峰路站立体直连的PRISMA新嘉中心迎来了主体结构的全面封顶。

作为上海未来商业发展的重要一环,PRISMA新嘉中心项目不仅代表着上海对未来商业形态的探索和创新,更提升了消费者多元化选择和体验。坐落于金桥城市副中心板块即将全面建成的PRISMA新嘉中心也承载着浦东新区商业体验迭代的厚望,凭借区位优势,依托丰富业

态规划与多方协同的高效发展,PRISMA新嘉中心将秉承“科技正念、绿色永续、融合共享”的全新商业理念,融合精品零售、美妆香氛、运动户外、商务社交、休闲娱乐、美食盛宴与品质办公于一体,以不止步的澎湃势能,践行全新的未来商务想象,撬动片区价值,为城市发展书写璀璨新篇章。业内人士表示,在具备长期成长性的浦东市场,高端时尚、精品户外及国际美妆的品牌能级,都将与PRISMA新嘉中心高度适配。金桥产业区、碧云联洋国际社区的成功已然为城市副中心建设奠定了基础,未来PRISMA

新嘉中心将持续吸引海量的消费人群与优质的商业资源,用更匠心的品质焕新这一片宜居宜业之地,成为城市商业发展的新引擎。

据悉,PRISMA新嘉中心项目还将与浦东金滩、杨浦滨江协同发展,发挥强大联动效应,承接多元资源导入,辐射整个浦东和杨浦、虹口、宝山等部分区域,以PRISMA新嘉中心为节点,打造“上海全域生活超级旗舰综合体”,展现面向未来的城市活力和多元发展的无限可能,形成全新跨区域的“15分钟消费圈”。

文/王娅