

DeepSeek“金融朋友圈”

从“争先”到“恐后”，从“好用”到“用好”

◎记者 温婷

DeepSeek风头正盛，金融机构争相接入。

截至2月11日，有北京银行、江苏银行、苏商银行、重庆农村商业银行等多家银行及国泰君安等头部券商“尝鲜”DeepSeek。恒生电子、金证股份、星环科技等金融科技服务公司的大模型服务也接入了DeepSeek。

通过部署DeepSeek，一些金融机构看到了AI支出“降本增效”的可能性。专家表示，DeepSeek的出现通用大模型领域产生了很强的“鲑鱼效应”，但从“好用”到“用好”，仍面临数据安全、恶意训练、模型幻觉等挑战。

争相接入DeepSeek

日前，北京银行宣布全面启动“all in AI”战略，携手华为率先实现DeepSeek全栈国产化金融应用。江苏银行依托“智慧小苏”大语言模型服务平台，本地化部署微调DeepSeek-VL2多模态模型、轻量DeepSeek-R1推理模型，分别运用于智能合同质检和自动化估值对账场景。重庆农村商业银行借助腾讯云大模型知识引擎的能力，在企业微信上线基于DeepSeek模型的智能助手应用“AI小渝”。

据公开信息，接入DeepSeek的金融机构类型涵盖银行、证券、基金、非银行支付机构等。目前，多家银行已实现DeepSeek系列大模型本地化部署，应用场景包括智能合同管理、客服助手等。

作为最早一批本地化部署DeepSeek的非银行支付机构之一，移卡最初选择DeepSeek的原因就是“好用”，这也成为DeepSeek拥趸众多的主要原因。

移卡执行董事、CTO罗小辉表示，移卡在2024年初就本地化部署了DeepSeek coder，在此基础上，移卡开发了编码助手，其功能包括代码撰写、代码纠错等。“DeepSeek是目前开源最彻底的大模型厂商，性能和效率俱佳。”罗小辉坦言，移卡准备长期使用以DeepSeek为代表的开源大模型，逐步替换海外AI产品的大模型服务，这将在保证质量的前提下大大降低应用成本。

奇安信银行行业负责人徐懿巍认为，训练成本更低，性能更强，完全开源、支持免费商用等优势，使DeepSeek在垂直行业更容易落地。

对此，优智科技创始人兼CEO詹毅颇有感触。目前优智科技与中信建投等头部券商在大模型应用领域完成项目上线，正与数十家金融机构推进应用落地。其核心AI平台（智遇文档、智友Agent）已全面接入DeepSeek，为金融机构提供包括DeepSeek私有化部署在内的完整解决方案。与此同时，优智科技正在DeepSeek上持续训练面向金融场景的模型版本。

“如果用造车来类比的话，金融机构青睐更好用的大模型‘整车’，而DeepSeek提供了更好的引擎。”詹毅称，对大模型应用而言，2024年更多是头部机构积极推动大模型落地，2025年在DeepSeek的认知普及和更多金融标杆案例的推动下，中小机构大模型应用将提速，市场将大幅扩容。

“以往谈到大模型，金融机构的目标往往是‘争先’；如今更多是‘恐后’，思维方式发生了质变。”詹毅说。

“鲑鱼效应”持续强化

重金投入，产出未知，一直是影响金融机构大模型规模化投入的重要原因，而通过部署DeepSeek，不少金融机构看到了AI支出“降本增效”的可能性。

据悉，恒生电子、星环科技、金证股份等金融科技服务商的大模型服务正加速接入DeepSeek。例如，恒生大模型系列应用全面接入DeepSeek主流模型（DeepSeek-V3/DeepSeek-R1），覆盖金融投研、投顾、合规、运营、投行等核心业务场景；星环科技大模型运营管理平台Sophon LLMOps全面支持DeepSeek-R1全参版本及蒸馏版本，可用于智能投研与策略支持、智能运营与流程再造等智能金融场景。其测试数据也印证了这一趋势。

以恒生电子为例，实测数据显示，在金融高密度数据处理场景中，依托DeepSeek-R1的千亿级参数压缩和蒸馏技术，本地部署算力资源消耗降低50%；基于DeepSeek独创的MoE（混合专家）架构，客户需求解析速度加快3倍。

“在一些强推理的业务场景，DeepSeek提升了训练实效。”星环科技金融行业助理副总裁张晓明近期在与客户的对接测试中发现，一些有大模型应用基础、算力和人才资源储备的银行和头部券商正积极接入DeepSeek，DeepSeek在通用大模型领域产生了很强的“鲑鱼效应”。

当然，DeepSeek优势突出并不意味着其他大模型被放弃。张晓明坦言，整个大模型市场还是一个多元需求的市场，目前已有金融客户用星环科技大模型运营管理平台Sophon LLMOps适配了70多个主流模型，可适应不同业务场景的需求，“DeepSeek热浪下，应该思考如何将大模型转化为生产力”。

恒生电子首席科学家、恒生研究院院长白硕称，DeepSeek擅长慢思考，在需要快慢思考结合的具体应用场景中，通义千问和DeepSeek可以相得益彰，发挥更大的效果。

对于未来DeepSeek的应用场景，罗小辉提出了两方面设

想：“一是面向企业内部员工的效率工具；二是面向用户或客户的产品开发。”在应用模式上，除当作问答助手外，将大模型植入具体的应用场景能让其发挥更大的作用。

不容忽视的挑战

新生事物都是机遇和挑战并存，DeepSeek应用也不例外。专家表示，金融机构由于其业务性质，对数据的安全性、隐私保护及合规性有着极高要求，因此在部署大模型时也面临更大挑战。

徐懿巍表示，金融领域大模型往往包含复杂的算法和 market 分析能力，开发成本较高，并承载重要业务和数据，自身安全性的重要性不言而喻。在OWASP发布的大模型应用十大安全风险中，“提示注入”位居首位。攻击者可通过设计特定的提示词来诱导大模型产生错误的结果，特别是涉及投资决策、风险管理等关键领域时，这种攻击可能导致重大经济损失。

金融行业大模型的幻觉问题也是一大安全隐患。大模型生成的内容有时可能与现实不符，这对于高度依赖准确信息的金融行业来说，是一个潜在的风险，尤其在提供市场预测、风险评估或投资建议时，其危害不容忽视。

徐懿巍表示，金融机构在部署大模型时，安全风险不仅来自单个大模型服务，更来自整家公司。因此，金融企业要做好整个公司风险暴露面管理，实施严格的访问控制措施，如身份验证和授权机制，限制对API、数据库的访问。同时，做好网络、终端、云、服务器、数据库等基础网络安全防护措施，最大程度减少外部威胁。在具体保障措施方面，应围绕数据来源合规、内容安全合规、敏感数据识别过滤、训练数据标注安全、数据分类分级与安全防护、数据访问控制等，打造体系化的防护方案。

除安全外，基础设施特别是GPU资源也成为大模型部署的一大“掣肘”。“考虑到模型对于资源的需求较多，我们大多采用混合部署的方式，即部分本地化、部分外部接口的方式。我们正在密切关

注大模型的小型化方案，期待通过这种方式来缓解资源压力，同时希望涌现更多GPU资源，本土大模型与计算设备的结合是接下来重点研究的事项。”罗小辉说。

张晓明建议，金融机构部署DeepSeek要综合考虑算力、预算和基础设施的投入情况，因“材”施策。“例如，中大型机构可通过部署R1全参版本，发挥算力、人才等综合优势，加速大模型的平台能力部署；中小机构可以立足业务导入蒸馏版，开发更适合DeepSeek落地的应用和工具，循序渐进，真正通过大模型实现降本增效。”张晓明说。

应用场景“多点开花”
DeepSeek激发券业更多可能性

◎记者 李雨琪

近期，国产人工智能大模型 DeepSeek 在全球范围内引发关注，其出色的语境理解、推理能力和开源特性，吸引了券商、基金公司、银行等金融机构争相接入和拓展应用。

“DeepSeek 开源推理大模型的推出，为金融机构提供了部署慢思考模式大模型的新选择，为金融行业数字化转型注入了强劲动能。”东吴证券 IT 部门负责人表示，券商的 AI 应用实践，证明了大模型技术在证券行业具备极大的应用潜力，可为业务效率和客户体验带来显著提升，是券商推进数字化转型、做好金融“五篇大文章”的持续动力。

为券业数字化发展提供更多可能性

DeepSeek 为何能吸引众多金融机构争相布局？

“大模型同时支持快思考和慢思考，这意味着人类真正推开了人工智能的大门。”东吴证券 IT 部门负责人解释称，以 DeepSeek-R1 为代表的推理大模型在传统大语言模型的基础上，增强了推理、逻辑分析和决策能力。这类模型通常具备超强的技术背景，如深度学习、神经网络推理、元学习等方法，在复杂的逻辑推理、科学计算和高层次问题解决方面拥有亮眼表现。

在中银证券金融科技部相关负责人看来，DeepSeek 系列大模型通过对算法、框架和硬件进行协同优化，大幅降低了训练和使用成本，同时保持行业顶尖的性能水准，打破了少数企业的技术垄断，激发了其他企业和科研机构的技术创新与探索热情。

证券公司部署 DeepSeek 大模型，将有哪些收获？

东吴证券 IT 部门负责人表示，DeepSeek-R1 的深度理解和长文本推理能力，为证券行业探索 AI+ 经纪、AI+ 投研、AI+ 投顾、AI+ 合规、AI+ 文档等创新模式开辟了全新路径。

“预计 DeepSeek 大模型的加入可以提升客户服务、业务运营、系统运维等方面 20% 的工作效率。”国盛证券相关业务负责人称，DeepSeek 大模型的优势在于推理能力较强、推理成本更低。DeepSeek 能准确识别用户问题的意图，并提供相对准确的答案，而且在同等资源下，DeepSeek 较其他模型回答更快。

应用场景“多点开花”

人工智能与金融行业如何深度融合？从场景落地来看，大模型的应用已覆盖证券公司前中后台全链条。

东吴证券 IT 部门负责人根据调研情况，梳理了大模型主要应用的六大领域：

一是智能投研与投顾。例如，东吴证券以自研大模型赋能投研、投顾及固收领域，为投顾提供诊股分析、涨停分析、波段分析、投资组合等应用。

二是代码辅助与研发提升。例如，中金公司通过代码审核、单元测

试等场景提高开发效率。海通证券、国金证券利用大模型进行代码补全和智能研发，优化团队协作水平。

三是智能风控与合规管理。例如，中信证券的风控助手集成舆情监测、法规问答和风险分析，为全链路风控提供支持。

四是客户服务与营销。例如，广发证券开发智能客服和财务助手，提升客户黏性与服务质量。中国银河证券在场外衍生品交易中实现智能化转型，大幅提高业务规模和转化率。

五是智能化报告生成与文档处理。例如，东吴证券智能文档平台实现文档自动生成与质检，节省人工时间并降低操作成本。国金证券的报告助手支持多种模板，显著提高报告撰写效率。

六是多模态、数字人技术应用。例如，东吴证券、国泰君安和海通证券积极探索数字人应用，结合文字、语音、图片等多模态大模型，提升用户交互体验与服务效率。

此外，证券行业应用场景还包括运营管理场景、风控合规场景、信贷审核场景、员工助手场景、投研分析场景、智能文档场景、数据分析场景等。后续，证券机构还会在应用领域方面持续探索。

东兴证券计划以“场景化智能体”为切入点，深入挖掘金融业务中的各类应用场景，广泛应用于“东兴 198”App 的线上客户服务、财富管理、投研分析、风险管理等核心业务领域。

国信证券表示，计划将大模型更广泛应用于金太阳 App、财富管理、投资银行、投研分析等核心的证券业务领域。持续探索智能投顾、智能客服、智能算法、智能尽调、合规助手、代码助手等关键场景的落地实施。

构建金融行业新生态

DeepSeek 的出现和演进，推动金融行业加速变革。

“DeepSeek 不仅会为金融行业创造新生态，而且应用性会更强。”东吴证券 IT 部门负责人直言，金融机构以前使用的大模型，都是“快思考”模式，会产生幻觉现象。在 DeepSeek 开源推理大模型之后，金融机构的 AI 获得了“慢思考”的能力，加上多模态模型能够“看见”“听见”“说话”，整合了人类文字中的 20 万亿 Tokens 语料，知识面大大拓展，判断力也显著提升。在 AI 辅助下，金融机构数字化转型必将构建新的生态。

大模型技术迭代升级的同时，也对金融行业提出更高要求。中银证券金融科技部相关负责人认为，大模型的应用可以解决数字化转型中存在的一些难点和痛点，但大模型的应用同时带来了新的挑战。一方面，大模型对券商员工的工作和学习能力提出了新的要求，需要券商员工快速结合大模型提高生产力；另一方面，由于前期基础设施投入大，对技术方向的选择与架构设计也尤为重要。

国盛证券相关业务负责人建议，监管政策应当同大模型的发展一起演进，指导券商在风险可控的同时为客户提供更高质量的服务。公司未来也将通过 AI 赋能各项业务，提高业务运营效率和质量，降低成本和风险。