

银行的“DeepSeek时刻”： 信贷审核等场景已搭上AI快车

“我行已成功本地化部署微调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。”江苏银行人士说。

“应用DeepSeek-VL2多模态模型，将信贷材料综合识别准确率提升至超97%，信贷审核全流程效率提升了20%。”苏商银行人士表示。

近日，多家银行成功本地化部署DeepSeek大模型，应用于智能合同管理、智能风控、资产托管与估值对账、客服助手、智库等多个场景。业内人士认为，DeepSeek的面世有助于中小银行缩小与大型银行在大模型应用方面的差距。大型银行在资源投入、生态系统构建及数据积累上的优势依然明显，中小银行在短期内难以超越。

此外，银行在探索大模型应用之际，还面临着数据安全、隐私泄露、合规挑战、场景适应性不足等多重风险。因此，如何平衡技术进步与风险防控，已成为金融机构在运用人工智能技术过程中必须正视的议题。

●本报记者 李静

提升业务效率与准确性

DeepSeek-VL2多模态模型能同时处理文本、图像、语音等多种数据类型，较单一领域模型部署节约了算力成本，为进一步解决金融领域的多模态场景问题，如票据识别、合同解析等提供了技术基础。DeepSeek-R1模型则在模型规模和性能上具备优势，能够针对风险评估、投资分析等复杂任务，以及报告撰写、合规审查等高质量文本生成需求，提供更加出色的解决方案。

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、智能风控、资产托管与估值对账、客服助手、智库等。此外，还有股份行表示，正在对DeepSeek系列大模型进行测试，评估其降本增效作用。

在谈及使用体验时，多家已部署DeepSeek系列大模型的银行表示，该系列模型有效提升了业务效率与准确性。

“我行携手华为成功引入部署DeepSeek系列大模型，目前已在AIB平台京行研究、京行智库、客服助手、京客图谱等多个关键业务场景中试点应用，大幅提升了知识驱动的大模型服务质量和效率。”北京银行相关人员说。

“在智能信贷领域，传统OCR技术存在表格识别率低、手写体解析难、画中画拍摄文档解析难等问题。”上述苏商银行人士表示，该行应用DeepSeek-VL2多模态模型，通过构建“多模态技术+混合专家框架”的创新体系，实现对嵌套表格、影像资料等复杂场景材料的精准解析，将信贷材料综合识别准确率提升至超97%，信贷审核全流程效率提升了20%。

“传统资产托管估值对账存在录入工作量大、对账异常回溯困难等问题，需依赖人工处理每日超2000封差

各类银行不同路径发力

一方面，银行业拥有大量用户群体，积累了海量数据，是大模型应用的优质场景。另一方面，DeepSeek等生成式人工智能大模型技术提高银行数字化转型的效率和质量，是商业银行高度重视的发展方向。目前，银行业在应用大模型方面主要采取两种策略：一是资金、技术和数据资源充足的大型银行倾向自主研发金融大模型；二是多数中小银行与外部的大模型服务提供商合作，并根据自身数据进行微调，以打造



视觉中国图片

符合特定业务需求的大模型。

“DeepSeek面世给大型银行与中小银行均带来了积极影响。”上海金融与发展实验室主任、首席专家曾刚说。

对于大型银行来说，DeepSeek可以作为一个高效、可扩展的技术工具：首先，DeepSeek作为一个成熟的AIGC工具，可以提供现成的技术框架和算法支持，减少从零开始研发的时间和成本；其次，DeepSeek的强大自然语言处理（NLP）能力和数据分析能

力，可以在合同校验、智能风控、资产估值等场景中快速迭代，不断提升模型的精准性和适用性；最后，可快速开发出更多场景化应用，如智能客服、精准营销、供应链金融等。

相比大型银行，DeepSeek对中小银行的帮助则更显著。中小银行在与外部大模型服务商合作时，常面临依赖性高、定制化能力不足等问题。“DeepSeek为中小银行提供了一个高性价比的解决方案，一是通过

DeepSeek，中小银行可以根据自身业务需求，灵活调整模型参数和功能，开发出更贴合自身场景的应用，如区域性特色业务、普惠金融服务等。二是DeepSeek提供了开箱即用的模型能力，使中小银行无需投入大量资源进行技术研发，即可快速部署并应用大模型。三是中小银行可以直接利用DeepSeek的能力，快速上线智能风控、合同校验、客户洞察等功能，缩短从技术引入到实际应用的周期。”曾刚说。

在何大勇看来，中小银行在对DeepSeek大模型进行指令精调，以及在全行前中后台规模化应用时，还需升级多项软硬件能力，特别是硬件基础设施的算力和稳定性。

曾刚也表示，尽管DeepSeek在一定程度上可以缩小中小银行与大型银行在大模型应用方面的差距，但大型银行在资源投入、生态构建和数据积累方面的优势依然显著。一是大型银行在资金、人才、技术上的投入远超中小银行，能够持续优化和扩展自研体系；二是大型银行与政府、企业和科技公司的合作更为深入，可以构建更为完善的金融科技生态系统；三是大型银行长期积累的高质量数据是其核心竞争力所在，短期内中小银行难以赶超。

寻求创新与风险防控平衡点

“DeepSeek等大模型的加速应用为金融机构开展业务提供了强有力支持，同时也产生了隐私权、著作权等方面的问题，如何平衡技术进步与风险防控，已成为金融机构在运用人工智能技术过程中不得不正视的关键议题。”招联首席研究员董希淼说。

一些业内人士就数据安全与隐私风险表达了担忧。一方面，大模型的训练和运行需要大量客户数据，若数据存储或传输过程中出现漏洞，可能导致客户隐私泄露或数据被滥用；另一方面，模型本身可能通过训练数据“记住”敏感信息，进一步增加隐私泄露的风险。

“银行等金融机构对数据安全性的要求较高，这意味着大模型的精调、应用都需要在本地进行，以防止专属数据泄露。”何大勇说，具体而言，银行可从外部下载大模型，并在私有云环境中进行部署，随后提取、脱敏、转换内部数据，专供模型训练使用，训练后的转换数据会被安全地存储在内部数据库中，便于后续的微调操作，所有微调工作均在银行的私有云完成，从而避免敏感数据在外部暴露。完成上述流程后，再提供给用户使用。

还有业内人士从监管角度提醒金融机构。清华五道口金融学院副院长张晓燕表示，目前各国对于大模型的监管态度分歧较大，使得大模型在金融业中的应用存在监管风险。一旦监管政策发生变化，银行可能需要对大模型进行大规模调整，从而增加了银行的合规成本。

一家外资银行信息科技部人士告诉记者，大模型应用面向公众需要考虑监管规则、数据安全等因素，目前可能更适合内部使用以提质增效。

除上述问题外，大模型应用的潜在风险还包括幻觉缺陷（指生成的文本在语义或句法上看似合理但实际上不正确或无意义）所带来的操作风险和声誉风险、场景适应性不足、人才短缺问题、算法歧视风险（因训练数据的偏差而产生算法歧视，例如对某些群体或行业的风险评估不公平）等。曾刚认为，银行在引入大模型时，需要全面评估这些潜在风险，并通过技术优化、数据治理、监管适配等手段加以应对。

首位银行首席合规官获核准 金融机构合规管理升级

●本报记者 吴杨

国家金融监督管理总局网站日前消息显示，杨宏的华夏银行首席合规官任职资格获核准。

去年12月，金融监管总局出台《金融机构合规管理办法》，要求金融机构应当在机构总部设立首席合规官，其为高级管理人员，接受机构董事长和行长（总经理）直接领导，向董事会负责。

值得一提的是，杨宏是首位获批的银行业首席合规官。中国证券报记者梳理发现，包括华夏银行在内，2024年以来已有至少16家金融机构首席合规官任职资格获批，涵盖财务公司、消费金融公司、金融租赁公司、银行理财公司等。

多位受访人士表示，设置首席合规官岗位有助于银行加强合规管理、防范风险。

银行首席合规官任职资格获批

批复文件显示，华夏银行应督促相关人员持续学习和掌握经济金融相关法律法规，牢固树立风险合规意识，熟悉任职岗位职责，忠实践行履职。同时要求相关人严格遵守金融监管总局有关监管规定，自该行政许可决定作出

之日起3个月内到任，并按要求及时报告到任情况。

早在2024年9月，华夏银行董事会已同意聘任杨宏为首席合规官。同年12月，华夏银行董事会再次表决同意聘任杨宏担任首席合规官，任职资格尚待金融监管总局核准，任期自核准之日起，至该行第九届董事会届满之日止。

1967年出生的杨宏任职经历大部分在华夏银行。他曾任华夏银行国际业务部副总经理，华夏银行国际业务管理部副总经理、总经理，华夏银行国际化改造办公室副主任、主任，华夏银行信

2024年12月以来获批的金融机构首席合规官

金融机构	首席合规官	发布批复时间
华夏银行股份有限公司	杨宏	2025年2月7日
浦银理财有限责任公司	陈红	2025年1月20日
中国建材集团财务有限公司	杨青	2025年1月17日
招银理财有限责任公司	艾妮	2025年1月3日
国新集团财务有限责任公司	韦炜	2025年1月3日
中国移动通信集团财务有限公司	王涛	2025年1月3日
昆仑金融租赁有限责任公司	马驰	2024年12月31日
兴银理财有限责任公司	石柳	2024年12月23日
汇华理财有限公司	宋雪剑	2024年12月12日
杭银理财有限责任公司	王秀祥	2024年12月10日

信息来源/金融监管总局网站 制表/吴杨

用卡中心首席行政官、常务副总裁，华夏银行贵阳分行党委书记、行长，华夏银行贸易金融部总经理，华夏银行信用卡中心党委书记、总裁。

在杨宏获批首席合规官之前，华夏银行并未设立首席合规官一职。同时，记者梳理银行公告发现，自《管理办法》出台以来，杨宏是首位获批的银行领域首席合规官。

加强合规管理

业内人士认为，设置首席合规官有

助于银行加强合规管理。“受前期多元化扩张积累问题逐渐暴露等因素影响，个别企业集团陷入经营困境，产业风险传导至财务公司，严重影响到整个财务公司行业的形象和声誉。”金融监管总局有关司局负责人表示，但近年来，财务公司行业紧密围绕集团需求、充分发挥贴近实体经济的优势，强化核心功能、创新产品服务，在企业集团实施资金集约管理等方面发挥了积极作用。

在非银金融机构中，财务公司有着企业集团“内部银行”之称。“受前期多元化扩张积累问题逐渐暴露等因素影响，个别企业集团陷入经营困境，产业风险传导至财务公司，严重影响到整个财务公司行业的形象和声誉。”金融监管总局有关司局负责人表示，但近年来，财务公司行业紧密围绕集团需求、充分发挥贴近实体经济的优势，强化核心功能、创新产品服务，在企业集团实施资金集约管理等方面发挥了积极作用。

《管理办法》今年3月实施

金融监管总局有关司局负责人在谈及设立首席合规官、合规官的目的时表示，前期金融机构按照监管要求设置了合规总监、合规负责人、首席合规官等岗位，但具体职责不够明确具体，难以满足合规管理的独立性要求。

《管理办法》提到，首席合规官及合规官有权根据履行职责需要，参加或者列席有关会议，查阅、复制有关文件、资料。金融机构召开董事会会议、经营决策会议等重要会议的，应当提前通知首席合规官。

《管理办法》自2025年3月1日起施行，过渡期为该办法施行之日起一年。金融监管总局有关司局负责人表示，在《管理办法》实施后，金融机构应当在2025年3月1日前完成首席合规官的设立工作。对于尚未设立首席合规官的金融机构，金融监管总局将根据实际情况予以督促指导。

日起一年。

北京市中闻律师事务所合伙人程璇介绍，在《管理办法》中，合规官的设置是可选项，即“金融机构原则上应当在省级分支机构或者一级分支机构设立合规官，合规官是本级机构高级管理人员，接受本级机构行长（总经理）直接领导”。而首席合规官的设置是必选项。

2024年8月，金融监管总局发布《金融机构合规管理办法（征求意见稿）》，不少金融机构就聚焦于此，谋划设立首席合规官。“我们的董事会会缺少独立董事，非执行董事数量较少，接下来需要加快适应监管部门要求，重塑管理架构，包括设立首席合规官，以及进一步明确和强化合规履职要求。”某国有大行理财公司相关人士告诉记者。截至2024年末，过半数银行理财公司的首席合规官已到位。

程璇表示，银行不仅是资金的提供者，更是实体经济发展的支撑者。有效的合规管理有助于银行专注于长期、可持续的投资项目，促进实体经济健康发展。在当前经济转型和高质量发展的背景下，绿色金融、创新科技和产业升级等领域急需资金支持，而银行的合规管理能确保资金流向具有长期社会价值和经济效益的项目。