

DeepSeek金融朋友圈扩容 消金公司加速本地化部署

DeepSeek金融朋友圈持续扩大。近日,记者了解到,多家消费金融公司正在推进接入DeepSeek大模型的工作,将大模型应用于产品营销、风险控制、客户服务、贷后管理等多个场景,进一步为消费金融领域的智能化建设探索创新解决方案。

业内人士表示,人工智能技术在金融领域的巨大发展前景,为塑造产业新业态打开大门。同时,人工智能大模型在应用过程中也可能带来数据安全问题,如何确保金融数据的安全存储、传输、处理,防止数据泄露和滥用,这是包括消费金融公司在内的各类金融机构需要面临的挑战。

● 本报记者 石诗语

多家消金公司接入DeepSeek

近日,中信消金、马上消金、海尔消金、中邮消金等多家消费金融公司正在推进接入DeepSeek大模型的工作。

中信消金日前宣布,公司基于自主研发的“信智”一站式大模型服务平台成功接入DeepSeek大模型,并率先应用于智能质检与知识库检索两大业务场景,其成为首批接入前沿领先AI大模型的消费金融公司。

据中信消金介绍,“信智”大模型服务平台通过混合专家框架(MoE)与知识图谱语义检索技术的结合,显著提升了大模型性能。此次DeepSeek大模型的应用,使“信智”大模型服务平台在多任务处理能力、算力节约、效能提升等方面加速成长,进一步为金融领域复杂场景问题提供了更优解决方案。

中邮消金日前透露,DeepSeek大模型为消费金融领域的智能化建设提供了创新解决方案,同时在营销场景、风控、客服能力、贷后管理等方面也带来了众多业务创新机会。该公司在2024年完成了大模型的一站式部署,已将DeepSeek大模型作为基座大模型之一。未来,公司还会持续深化DeepSeek大模型在业务场景中的应用。

“从金融业实践来看,DeepSeek大模型在信息收集处理、反欺诈、信贷风控、客户服务等方面有广阔的应用前景。此外,因DeepSeek大模型的免费属性,其还可降低金融机构应用大模型的门槛和成本。”招联首席研究员董希淼表示。

优化多个业务场景

作为一款开源的大模型,DeepSeek大模型为消费金融行业带来了较强的部署应用灵活性。多位业内人士告诉记者,消金公司接入DeepSeek大模型可进一步优化用户信用评分模型,并通过智能客服为客户提供全天候服务。

“利用DeepSeek大模型分析用户的消费行为、还款记录等数据,帮助我们构建精准的信用评分模型。同时,其可识别异常交易和行为,方便我们提前介入控制风险。”某消金公司数字金融业务工作人员向记者表示。

“AI客服是DeepSeek大模型在消金领域主要应用场景之一。通过自然语言处理技术,

AI客服可自动回答用户的常见问题,全年无休,提供7*24小时的客服支持,并通过分析用户的情绪状态,提供更加人性化的服务和陪伴。”上述工作人员说。

催收业务也是DeepSeek大模型在消金领域的重要应用场景。“在智能质检方面,我们借助DeepSeek大模型技术,让客服与催收业务的语音识别综合准确率升至97%,较传统人工智能解决方案提升5个百分点,前置防范信贷风险能力有效提升。”中信消金相关人士表示。

此外,在知识库检索方面,有消金公司人士告诉记者,可借助DeepSeek大模型,实现在海量数据中精准提取消费金融专业知识、政策法规及市场动态,构建实时更新智能知识库,实现检索智能化,助力公司智能决策能力加速提升。

注意防范风险

国泰君安计算机行业高级分析师李博伦表示,本地化部署DeepSeek大模型或成为金融企业的普遍选择。金融行业具有特殊性,对于数据的安全性要求往往高于其他行业。为此,监管部门出台了《银行保险机构数据安全管理办法》《金融数据安全数据安全分级指南》等规定,对于金融数据的安全性有较为严格的要求。

李博伦认为,金融企业为严格遵守相关规定,一般选择将数据存放在本地。DeepSeek-R1大模型发布后,金融企业用相

对较低的成本即可本地化部署具有一流能力的大模型,可以将本地数据与大模型相结合,打造企业专有模型,更有针对性地赋能多个场景。

“近年来,包括消金公司在内的金融机构在人工智能领域展开积极探索,主要有两种模式:一种是自行开发,另一种是利用科技公司大模型为自身业务赋能,但在这些模式下,非开源大模型高昂的授权费用和定制开发成本以及对硬件算力的较高要求,让部分金融机构难以负担,同时‘黑箱’特性难以满足金融行业对合规性的审查要求。而DeepSeek大模型可以解决上述难题。”某金融科技公司相关业务人员表示。

但在金融行业引入AI技术时,数据安全风险也随之而来。“金融机构对数据安全和隐私保护有严格要求。金融机构涉及大量敏感数据,大模型的应用可能增加数据泄露、滥用的风险,侵害消费者的合法权益。而目前对于AI技术的监管尚未形成统一标准,大模型在金融

视觉中国图片 制图/王力

领域的部分应用可能面临法律风险。”上述金融科技公司业务人员说。

“在数字技术创新不断涌现的背景下,如何实现拥抱技术进步和确保金融安全与社会安全的平衡,越来越受到业界关注。”董希淼表示,“人工智能在金融领域的巨大发展前景,为塑造产业新业态打开大门,有望形成新质生产力。同时,加快应用大模型也可能产生侵犯隐私权、著作权等方面的问题。如何发挥积极作用、降低负面影响,助推数字金融高质量发展,是金融业人工智能技术运用方面必须着力解决的问题。金融机构在应用大模型过程中,应强化数据信息安全和隐私权保护的理念内化于血液中,以最严格的措施确保数据信息和隐私安全。”

银行业绩快报陆续出炉:超八成实现营收增长

● 本报记者 吴杨

A股上市银行2024年业绩快报陆续出炉。截至记者发稿时,共有16家上市银行披露2024年业绩快报,包括4家股份行、11家城商行、1家农商行。其中,超八成银行营业收入实现同比增长;12家银行实现营业收入、归母净利润同比“双增”;浦发银行、青岛银行、杭州银行等实现归母净利润同比两位数增长。整体来看,银行资产质量表现稳健。

多家中小银行业绩亮眼

截至2024年末,4家股份行总资产规模均超9万亿元,招商银行、兴业银行总资产更是均超10万亿元,分别达到12.15万亿元、10.51万亿元。在城商行中,总资产规模较高的是江苏银行、宁波银行,均超3万亿元,分别为3.95万亿元、3.13万亿元。

数据显示,2024年,超八成上市银行营业收入实现同比增长。在已披露2024年业绩快报的16家上市银行中,除浦发银行、招商银行、郑州银行2024年营业收入同比分别下降1.55%、0.47%、5.90%,其余13家银行均实现营业收入同比正增长。2024年,南京银行实现营业收入502.71亿元,同比增速达两位数,为11.32%。

值得注意的是,2024年,在16家上市银行中,只有厦门银行归母净利润出现下滑,同比

下降2.61%,至25.94亿元;浦发银行归母净利润同比增长23.31%,至452.57亿元,同比增速最高。

记者注意到,部分中小上市银行2024年归母净利润等数据表现亮眼。青岛银行、杭州银行、齐鲁银行、江苏银行、苏农银行、成都银行、苏州银行等归母净利润均呈现两位数增长。股份行方面,2024年,招商银行归母净利润为1483.91亿元,同比增长1.22%;兴业银行、中信银行归母净利润均超500亿元,分别为772.05亿元、685.76亿元。

东兴证券银行业分析师林瑾璐表示,已披露的上市银行业绩快报显示,银行整体盈利水平稳中向好,预计主要贡献来自债牛环境下的其他非息收入增长,以及优质区域信贷需求回暖、信贷增长好于预期,2024年上市银行整体盈利稳健增长可期。

资产质量稳健

金融监管总局披露数据显示,截至2024年三季度末,商业银行不良贷款余额3.4万亿元;商业银行不良贷款率为1.56%,与上季度末基本持平。

业绩快报数据显示,16家上市银行中,除郑州银行未披露不良贷款率指标外,其余15家上市银行资产质量整体保持稳定。

截至2024年末,江苏银行、宁波银行等6家

16家上市银行2024年业绩快报数据						
证券简称	截至2024年末总资产单位:亿元	2024年营业收入单位:亿元	营业收入同比增长率单位:%	2024年归母净利润单位:亿元	归母净利润同比增长率单位:%	截至2024年末不良贷款率单位:%
招商银行	121520.00	3375.37	-0.47	1483.91	1.22	0.95
兴业银行	105107.31	2122.26	0.66	772.05	0.12	1.07
中信银行	95303.21	2136.46	3.76	685.76	2.33	1.16
浦发银行	94618.80	1707.48	-1.55	452.57	23.31	1.36
江苏银行	39518.14	808.15	8.78	318.43	10.76	0.89
宁波银行	31251.66	666.32	8.20	271.27	6.23	0.76
南京银行	25914.02	502.71	11.32	201.77	9.05	0.83
杭州银行	21125.91	383.81	9.61	169.83	18.08	0.76
成都银行	12500.81	229.77	5.88	128.63	10.21	0.66
长沙银行	11470.18	259.36	4.57	79.80	6.92	1.15
苏州银行	6938.04	122.23	3.01	50.68	10.15	0.83
青岛银行	6899.63	134.98	8.22	42.64	20.16	1.14
齐鲁银行	6895.39	124.96	4.55	49.86	17.77	1.19
郑州银行	6769.30	128.61	-5.90	18.66	0.88	/
厦门银行	4078.28	57.61	2.82	25.94	-2.61	0.74
苏农银行	2133.57	41.67	2.99	19.26	10.50	0.90

数据来源/相关银行2024年业绩快报

上市银行不良贷款率与上年末持平;中信银行、浦发银行、南京银行、成都银行等9家上市银行不良贷款率较上年末有所下降,其中,浦发银行、南京银行、齐鲁银行分别下降0.12个、0.07个、0.07个百分点。

尽管上市银行资产质量整体表现稳健,但

部分地区的银行业不良贷款率小幅上升。厦门金融监管局披露数据显示,截至2024年末,全辖银行业不良贷款率0.85%,较当年初上升0.20个百分点;广东金融监管局披露数据显示,截至2024年末,辖区银行业金融机构不良贷款率1.52%,较当年初上升0.17个百分点。

“买金容易 卖金便利” 黄金回收二手市场红火

● 本报记者 张佳琳

2月19日,黄金价格再度走强,周大生、周生生、六福珠宝等品牌金店的黄金饰品价格均超890元/克。中国证券报记者注意到,近期黄金价格波动有所加大,工商银行、农业银行等瞄准消费者需求,力推“买金容易、卖金便利”的黄金回购攻略。此外,部分品牌金店、典当行等也在发力黄金回收业务。

黄金回收业务走红

近期,金价波动让部分消费者有了将黄金产品卖出变现的打算。记者调研发现,黄金回收业务正在走红。目前,回收实物黄金的渠道主要有银行、品牌金店、典当行以及线上黄金回收平台等。

日前,记者在工商银行北京地区某黄金回购网点发现,一些消费者将积攒的银行金条卖出。有消费者告诉记者,银行金条纯度高,当初就是因为考虑到后续的回收问题,所以才在银行购入了金条。

上述银行网点工作人员告诉记者:“前段时间,消费者购金需求较大,金条销量火爆,尤其是20克以下的金条一度没有现货库存。现在金价较高,建议消费者定投积存金,以此平滑黄金价格波动。”

据介绍,工商银行现有500余家黄金回购网点,除了本行金条,农业银行、中国银行、建设银行等10余家银行以及中国黄金、山东招金2家黄金企业品牌的金条,工商银行均可回收。

“我行黄金具体回购价格是由回购基础价格减去一定的回购价差确定。工行品牌金条回购价差为4元/克,非工行品牌金条和其他黄金产品回购价差为10元/克。我们服务的优势在于采用水吊法检测,简单便捷,不会让黄金产品产生损耗,而且回购资金能够快速到账。”上述银行网点工作人员说。

消费者需认真比较

记者走访多家银行网点发现,消费者需要携带本人身份证、黄金产品、产品证书、购买凭证等资料前往银行办理黄金卖出业务。不少客户经理向记者强调:“不能破坏金条外的塑料包装。”

除了银行,部分品牌金店也提供黄金回收业务。2月19日,周大福足金(饰品、工艺品类)价格为892元/克,投资黄金价格为782元/克,黄金回收价格则为665元/克。“两天前,黄金回收价为655元/克。金价如何波动谁也说不好,这几天确实有顾客来店里变现黄金产品。”北京地区某家周大福门店的工作人员告诉记者。

记者调研发现,因为需要对货品进行严格检验及复秤,不少金店表示,黄金回收时需要顾客本人在场。此外,中国黄金等金店工作人员向记者表示,公司可提供线上实物黄金回收业务,实物产品成交价格是客户确认的实时金价基础上减去一定的服务费确定。2月19日,中国黄金的黄金回收价格约为685元/克。

谈及黄金回收时的注意事项,业内人士告诉记者,不同回收渠道有着不同的回收政策,包括回收价格、损耗费用、服务费、检测费等,消费者需要认真比较。

消费者在将黄金产品变现前,了解黄金市场价格十分重要。消费者可通过查看上海黄金交易所等权威机构发布的实时金价来了解行情。

投资者可适当逢低布局

业内人士建议,消费者在变现黄金产品时要擦亮双眼,选择大型银行或品牌金店等正规渠道办理业务,警惕背离正常价格的机构宣传。要保存好各类票据,一旦与商家发生纠纷,及时向消费者权益保护机构进行投诉,维护自身的合法权益。

展望2025年黄金价格走势,中金公司研报分析称,考虑到央行购金、海外通胀等因素,黄金价格在中长期仍有上涨空间。但目前金价存在一定均值回归压力,短期波动可能加大。因此,在黄金投资逻辑方面,建议适度淡化短期收益,从资产配置的角度出发,注重其长期的配置价值。

业内人士普遍认为,对于黄金,投资者应秉持长期投资理念,金价短期或出现回调,但中长期上升趋势尚未改变。华泰证券发布的研报认为,从长期来看,全球针对黄金的投资需求或继续保持增长。此外,国内险资投资黄金业务试点刚刚启动,或为金价保持强势带来一定程度的利好。

银行人士向记者表示,未来驱动金价上涨的因素将持续发挥作用。鉴于黄金与其他资产类别(如债券和股票)的相关性较低,建议投资者继续将黄金纳入投资组合,以实现多元化配置资产、降低风险的目的。短期内黄金市场或有变化,投资者可适当逢低布局。



视觉中国图片