

发布智能投研平台“鑫i”

华鑫证券落笔“数字金融”大文章

9月15日,由华鑫证券主办的“先机——金融业‘人工智能+’跃升计划暨华鑫证券智能投研平台‘鑫i’新品发布会”在上海召开。本次活动汇聚来自公募、私募基金,专业研究机构等百余位行业人士,共同探讨人工智能变革金融业、AI赋能投研的高质量发展路径,见证华鑫证券智能投研平台“鑫i”亮相。

当前,人工智能浪潮正在重塑金融生态。华鑫证券发布“鑫i”智能投研平台,为公司“人工智能+”跃升计划落下关键一子。据了解,“鑫i”平台以业务痛点为技术落地抓手,通过构建全链路智能投研垂直赋能体系,实现投研效能跨越式升级,重构投研服务,增强机构客户黏性。

华鑫证券表示,未来公司将瞄准“科技创新型券商”的定位,持续以金融科技服务好专业投资者和中小投资者,不断提升服务效率和服务质量,以专业金融之力落笔“数字金融”大文章。

● 林倩 葛瑶 谭丁豪

“鑫i”平台亮相 以AI重塑智能投研新范式

“察势者明,趋势者智。”华鑫证券董事长俞洋在发布会上表示,当前,数字中国的蓝图徐徐铺展,发展新质生产力的号角已经吹响。“人工智能+”行动首次被写入政府工作报告,成为推动经济社会高质量发展的重要引擎。

立足证券行业发展大势,俞洋表示,“鑫i”智能投研平台的诞生,标志着华鑫证券在赋能专业投资、深化智能金融服务方面迈出了至关重要的一步,人工智能与金融的深度融合,将为中国资本市场高质量发展注入更为强劲的动力。

“鑫i”智能投研平台基于华鑫证券自主研发的多模态解析技术与高精度知识库,实现了智能信息检索、投资辅助及企业深度分析等功能,有效提升了投研效率与决策质量。具体来看,“鑫i”平台具备三大核心优势:首先是精准度高,平台采用多模态智能解析技术,能够准确理解用户意图,对信息进行精准提取;其次是可信度高,平台建立了一套完善的数据权威性排序机制,强化答案可溯源、内容可信;第三是实用性好,平台从投研工作流程的实际需求出发设计场景功能。

持续迭代升级 打造华鑫特色数智化体系

“人工智能将进一步加快金融机构数字化转型,其影响不止于技术应用层面,更将通过大模型催生新平台、推动金融机构整合分散系统,促使金融竞争核心从过往的产品主导模式,升级为技术加持下的场景与生态竞争。”国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚在发布会上表示。

以科技为引,以金融为根。近年来,经过不断创新与发展,“金融科技引领业务发展”已经成为华鑫证券的显著特色,旗下的N视界、极星、灯塔、恒星、奇点、引力波、原力、定制终端等金融科技产品持续迭代升级,功能和客户体验进一步优化,华鑫证券也迅速在行业内形成以“特色系统、特色策略、速度优势”为标签的品牌优势。

在财富管理业务方面,华鑫证券坚持贯彻金融科技核心战略,通过推动精细化管理,提供差异化专业服务,金融科技在各业务领域的应用效能得到全面释放,更好地满足客户的专用

“鑫i”平台不仅仅是一个技术产品,也是华鑫证券对行业痛点的深度理解和解决方案,更是华鑫证券作答金融“五篇大文章”之“数字金融”篇的重要落笔。华鑫证券表示,通过业务团队与技术团队的高度协同开发,确保了“鑫i”平台功能与投研实际需求的紧密结合,真正实现了科技赋能业务的价值创造。

“在数字化转型层面,‘鑫i’平台可将研究解读书处理时间从数小时缩短至5分钟,显著提升效率。”华鑫证券研究所所长谭倩在演讲中表示,“鑫i”平台深度重构投研服务范式,依托平台沉淀的亿级数据资产及智能化工具矩阵,为投研赋能。

此外,“鑫i”平台的31个行业分类私域金融矢量知识库,通过整合近三年A股、港股及精选美股数据,构建了覆盖主要资本市场的智能金融数据库,实现17亿条高质量数据资产沉淀,率先达成亿级数据规模的行业应用,形成了差异化技术壁垒,培育了“AI+金融”服务新模式,未来可延伸至资管、投顾等领域,打造全链条智能化服务能力,为公司培育“数据+AI”双轮驱动的核心竞争力。

技术服务需求,为业务发展注入了强劲动力,实现运营效率和管理效能的双提升,进一步夯实了公司在金融科技领域的领先优势。

在自营业务领域,华鑫证券综合自营业务线组建了IT团队,加速建设多条线的金融科技系统,优化投资研究流程,提高交易执行效率,强化风险监控与管理能力,推动业务数字化转型。

作为华鑫证券的特色业务,资管业务更是积极拥抱人工智能等新技术,匹配自身发展阶段和IT投入承受力,结合公司财富一体化平台的建设,分阶段、分步骤建设资管相关的特色业务系统,通过金融科技赋能,打造资管业务的核心竞争力。

俞洋表示,未来,华鑫证券仍将聚焦“专而精”的特色化发展道路,集中资源构建独具华鑫特色的“N+1+1+1”数智化能力体系——即赋能前台“N”个业务场景的智能化应用,并打造一个统一的数字基石、一个强大的数据中台和一个统一的智能化引擎。

发挥专业优势 做好金融“五篇大文章”

华鑫证券深刻理解时代命题,将金融科技置于公司发展的核心战略位置。自2017年起,公司前瞻性地确立了金融科技引领业务发展的核心战略,坚定走出一条以科技驱动差异化竞争的特色之路。

“科技之于金融,不再是简单的工具辅助,而是业务生态的重构者,服务模式的革新者,价值创造的赋能者。”俞洋说。

随着金融行业数字化变革不断加深,金融科技已逐渐成为券商业务发展发展的关键点。中国信通院副总工程师何伟在会上表示,大模型不仅是一项技术革新,更是推动金融业务模式重构、运营效率提升和服务体验优化的重要引擎。曾刚认为,长期来看,大模型在金融行业的应用非常广泛,不仅会重构金融机构的业务流程,还会

重构组织管理架构,并加快金融机构的数字化转型。

针对拓展AI大模型在证券领域的垂类应用,华鑫证券表示,公司积极拥抱人工智能技术,积极推进AI大模型在财富管理、资产管理、合规风控等领域应用探索,以点带面,实现“AI大模型+金融”领域的新突破。

金融科技已撬动金融发展新格局。展望未来,华鑫证券表示,公司将瞄准“科技创新型券商”的定位,持续以金融科技服务好专业投资者和中小投资者,不断提升服务效率和服务质量;积极推进金融科技的场景创新应用,以及对应的服务模式及组织架构优化提升,并加强信息技术在风险管理中的应用,提升风险管理的专业化水平,真正以金融科技之力把“五篇大文章”融入投资者的美好生活。



华鑫证券发布会现场 公司供图

华鑫证券董事长俞洋:

聚焦“专而精”特色化发展道路 构建“N+1+1+1”数智化能力体系

● 本报记者 林倩

9月15日,由华鑫证券主办的“先机——金融业‘人工智能+’跃升计划 暨华鑫证券智能投研平台‘鑫i’新品发布会”在上海召开。华鑫证券董事长俞洋在致辞中表示,人工智能与金融深度融合,必将为中国资本市场高质量发展注入更为强劲的动力。近年来,华鑫证券以科技为翼、以金融为根,走出了一条契合中小券商资源禀赋的“换道超车”之路,未来仍将聚焦“专而精”的特色化发展道路,集中资源构建独具华鑫特色的“N+1+1+1”数智化能力体系。

根据俞洋介绍,本次发布的“鑫i”智能投研平台是华鑫证券“人工智能+”跃升计划的关键落子,是智能化引擎能力的集中体现,标志着华鑫证券在赋能专业投资、深化智能金融服务方面迈出了至关重要的一步。同时“先机”计划的启动,意味着华鑫证券将以更开放的姿态、更坚定的步伐,全面推进“人工智能+”纵深发展。

金融科技正加速行业变局

2023年10月,中央金融工作会议提出,要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章;2024年3月,金融“五篇大文章”首次写入政府工作报告;2025年2月证监会发布《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》,对资本市场做好金融“五篇大文章”作出系统部署和明确要求。

以华鑫证券为代表的金融机构,正在积极响应并深入贯彻金融“五篇大文章”相关要求。俞洋坦言,金融科技的深度融合正加速催化行业变局,数据成为新型生产要素,算法成为核心生产力,智能化成为未来竞争力的关键支点。行业的发展趋势,正从



“经验驱动”向“数据与算法双轮驱动”快速演进,从提供标准化产品向提供个性化、场景化、一站式智慧解决方案飞跃。

“发展新质生产力的号角嘹亮,数字中国的蓝图壮丽铺展,‘人工智能+’行动首次被写入政府工作报告,成为推动经济社会高质量发展的重要引擎。”俞洋认为,这标志着人工智能已从技术范畴跃升为驱动产业升级、重塑国家竞争优势的核心战略力量。

在此宏观背景与行业趋势下,唯有洞察先机、拥抱变化、锐意创新的机构,方能于风起云涌中锚定航向,于百舸争流中勇立潮头。俞洋表示,华鑫证券深刻理解这一时代命题,早已将金融科技置于公司发

人工智能加速金融业变革

差异化转型与生态共建成关键路径

● 本报记者 刘英杰 欧阳剑环

9月15日,由华鑫证券主办的“先机——金融业‘人工智能+’跃升计划 暨华鑫证券智能投研平台‘鑫i’新品发布会”在上海召开。

与会专家表示,人工智能(AI)技术正深刻改变金融行业生态,未来应用步伐将继续提速,成为推动金融业务模式重构、运营效率提升和服务体验优化的重要引擎。

AI技术正全面影响金融机构

国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚在会上表示,AI技术的不断突破正在从前、中、后端全面影响金融机构。前端“面客”场景可通过智能客服系统实现自然语言处理能力的飞跃;中端产品开发和 Service 集成环节可提升效能;后端内部管理场景则推动组织架构向扁平化、敏捷型转变。

中国信息通信研究院副总工程师何伟在演讲中表示,当前大模型技术在算力、数据、算法等核心要

素方面持续突破,国内大模型性能显著提升。算力需求正从训练侧向推理侧转移,低精度、大显存、高带宽成为AI芯片的发展趋势。垂域大模型因更贴合行业需求而不断涌现,正成为推动金融业务发展的重要力量。

谈及应用落地,两位专家都强调了差异化发展路径的重要性。

曾刚认为,大型金融机构应重点关注技术应用带来的业务重构、流程再造和组织变革,形成新产品、新模式、新业态;而中小金融机构则应基于自身资源禀赋,走差异化、特色化的数字化转型道路,提高科技投入产出比。

何伟表示,中国信通院正联合产学研用多方推进金融信创运维大模型建设,帮助金融机构降低知识获取门槛,提升故障处理、产品适配等核心环节的效能。

合力推动AI技术场景落地应用

与会专家一致认为,金融机构要在生态建设方面加强开放协作。

展的核心战略位置。2017年华鑫证券前瞻性确立“金融科技引领业务发展”的核心战略,坚定走出了一条以科技驱动差异化竞争的特色之路。

“我们始终认为科技之于金融,不再是简单的工具辅助,而是业务生态的重构者、服务模式的革新者、价值创造的赋能者。”俞洋补充道。

推进技术与业务深度融合

一直以来,华鑫证券系统推进技术能力与业务价值的深度融合。俞洋表示,公司聚焦技术突破,深耕极致性能与智能应用,以自研“奇点”交易系统为代表,在量化交易领域树立技术标杆。同时积极布局AI大模型、大数据、云计算等前沿技术,推进智能投研、智能风控等重点场景落地。

夯实风控基础,建设智慧化合规管理体系也一直是华鑫证券推进的重要工作,将科技深度嵌入风险管理全流程,筑牢业务稳健运行的数智化防线。此外,华鑫证券还秉持开放理念,积极与顶尖科技公司、高校及研究机构建立战略合作,共建联合实验室,共同探索人工智能在投资领域更多场景的应用可能。

“华鑫证券这一系列举措,不仅是对服务国家战略的积极响应,更是对行业变革趋势的深刻把握和战略预判。”俞洋表示。

创新永无止境,科技赋能未来。展望未来,俞洋表示,华鑫证券仍将聚焦“专而精”的特色化发展道路,集中资源构建独具华鑫特色的“N+1+1+1”数智化能力体系——即赋能前台“N”个业务场景的智能化应用,打造一个统一的数字基石、一个强大的数据中台和一个统一的智能化引擎,并与各界伙伴共建生态,共同推动行业智能化水平的提升,为构建现代化金融服务体系贡献华鑫的智慧与方案。

曾刚建议,大型机构要发挥自身优势,探索AI技术多场景落地应用,做技术研发与应用的领路人;中小机构要秉持开放合作态度,围绕高频业务场景,积极融入技术生态圈。

何伟表示,中国信通院将继续发挥平台和枢纽作用,联合产业各方共同推动大模型在金融领域的深度应用与生态繁荣。

在风险管理方面,曾刚认为,AI技术的漏洞可能为金融机构带来不可预知的新型操作风险,建议将AI技术风险纳入全面风险管理体系,采取多方面措施有效防范和处置风险。

何伟表示,效能评估是大模型落地的重要保障,传统的年度评估已难以跟上技术迭代速度,需要建立覆盖全生命周期的评估体系,帮助机构明确优化方向、合理配置资源。

与会专家认为,AI技术将继续推动金融行业的深刻变革,这不仅体现在技术层面的应用加深,还会带来组织管理架构的重构,从而助力金融机构提升服务效率和竞争力。以客户为中心,探索场景与生态圈服务将成为金融机构新的竞争热点。