券商资管积极拥抱AI大模型助力行业效率提升
本报记者张利静马爽
人工智能（AI）浪潮席卷而来，数字化、AI已经成为证券行业适应时代潮流、提升竞争力、实现高质量发展的必由之路。证券公司数字化、智能化转型过程中，一些新的技术创新成果崭露头角，推动券商商业模式创新，优化运营效率，提升客户体验。 10月25日，由中国证券报主办的“AI驱动数智赋能共建券业新生态” 2023证券业金牛奖颁奖典礼暨数字金融创新发展大会在江苏省苏州市相城区举办。在“AI大模型时代到来，券商资管如何应对”主题论坛上，国元证券总裁助理、客户资产管理总部总经理梁化彬，银河金汇证券资产管理有限公司总经理王青，华鑫证券资产管理部总经理陈辛润，广发证券资产管理（广东）有限公司副总经理、首席信息官蒋荣就券商资管业务如何拥抱数字化转型进行了讨论。
探索AI大模型应用
AI大模型时代正在加速到来，作为金融市场的重要力量，证券公司如何用好金融科技的力量促进自身资产管理业务转型，如何更好地服务广大投资者，对于资本市场乃至中国经济的未来发展具有重要意义。在券商资管业务中，探索AI技术的应用如何服务“为委托人管理好资产”这一目标，是券商资管人士当前的重点努力方向之一。“AI大模型改变了用户体验，而用户体验一定会改变业务模式，改变商业模式，从而改变公司的运作模式。因为AI大模型的出现，财富管理的客户服务、财富管理的顾问咨询能力、财富管理的KYC（了解客户），包括围绕财富管理提供后端投资服务的资产管理业务，都将围绕AI大模型的发展，发生新的整合和变化。”梁化彬介绍。“目前我们体会比较深的是，AI能够给财富资管领域带来更精准、个性化的财富投资体验，有助于提升未来投资的绩效以及风险管理的水平。从投资者角度来说，大数据的精准分析有助于分析一些个性化的需求，然后给出相应的投资组合建议，给投资者带来全新投资感受。”王青认为，“AI时代来临，大家又回到同样的起跑线。谁能够把握住下一轮风潮的机会，可能是各大资管机构都在关注的焦点。”
现阶段来看，王青表示，资管机构对AI的应用还停留在通过自然语言的解读以及图象识别技术，给客户提供实时在线、迅捷的陪伴服务。“我们可以通过对客户的投资行为轨迹进行分析和跟踪，实时提出投资组合建议。另外市场比较关注的是，AI对资管投研、风控能够带来哪些成长与帮助。”王青透露：“银河证券目前成立了数据中心，专门收集数据作为海量数据分析的基础。银河金汇也有量化的团队，未来我们会借助一些科研机构或者第三方的机构，做更多的合作和赋能。”
提升内功是根本
证券行业拥抱AI大模型时代的积极姿态下，因自身资源禀赋、战略规划等不同，各家公司在发力方向、组织制度安排等方面有所差异，但万变不离其宗，通过技术创新的手段提升投研、资管能力等内功是根本。“我们作为一个中小资管机构，要做好技术创新的开拓，其实是有较大难度的。但是如果整合到财富管理的框架中，其实还是有很
息
。提 应创
效行利者效升报率 效 效率效 应创升报率 效 效 效行利者效升报率 效 效应潮
抱息大应过
业卷率 率 效 效 效行利者效升报率 效 效
效 应创
效行利者效行利江 应创
效行利者效升报率 效 效率效 应创升报率利利利升利 效 应潮
抱。大应过
业卷升 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者效利报率 效 效 应一
记者张行报者率提提张 率本升报张升本率升效利 应潮
抱是大应过
率行效利利利升利 效 应潮
抱利大应过
业卷率 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者效效效率 效 效 应一
记张率行记者率提记报 率本升报前跟三
方
是新构的
合
方
、
中商新有
各打本
财
富
体化
平台’和变整和将们 然个
包富括然机
都绩整 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和彬整 将 将 然构
介们将端和绍整合整介 整变和彬们们们绍介 将 然个
包起括然机
都绩和 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和彬整 将 将 然构
介们整都绩整 整 然握
将 然设彬变整整和我 然个
包平括然机
整端整想和变整和将们 然个
包富括然机
都绩整 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和彬整 将 将 然构
绍合绍端变绍整合彬合 整变和彬端和变整整我绍 然个
包风括然机
都绩和 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和和整 将 将 然构
介彬我端们绍整合彬合 整变和彬端和变整和将们 然个
包其括然机
都绩整 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和彬整们将 将 然构
介彬介端变绍整整们整 整变和彬端和变整和将们 然个
包各括然机
都绩和 整 然握
将 然段
将端们绍将和彬整 将 将 将端们绍将和彬整 将 将 然构
介介和端将绍整合合我 整变和彬
其
是体客中内
小
中究体。等功”是用润升本率升效利 应潮
抱中大应过
业卷升 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者效报者率 效 效 应一
张升行记者率提效本 率本升报崭利利升利 效 应潮
抱资大应过
率行率效效效记率 效 应潮
抱露大应过
业卷率 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者者报利率 效 效 应一
张本报行记者率提效本 率本升报行本本率率记提 应潮
抱。大应过
业卷升 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者效记效率 效 效 应一
张本报行记者率提效本 率本升报速应过
率 效 应潮
抱用头利利升利 效 应潮
抱资大应过
率行率行报本率率升张 应潮
抱已大应过
业卷率 率 应。
效 应创
效行利者效升报率 效 效 效行利者效记升率利效 效 应一
记报记行本者率率利率 率本升报行升本率升效利 应潮
抱，大应大应过
率 效 应潮
抱。大应过
效行张效效效本利 效 应潮
记”
是
字
人
。中等应
是
过程
是
，中
等中可段
时
程
成
究
合
可机合大应万内合的
提华如程
者
息顾合的