

# 适配DeepSeek, 金融数据分析智能体的创新与实践

岑润哲 | 数势科技数据智能产品总经理

1. 公司介绍
2. DeepSeek到来对数据应用领域的变革
3. 某城商行金融数据分析智能体的落地案例分享
4. 未来展望

### 部分代表客户



中国民生银行  
CHINA MINSHENG BANK



中原银行  
ZHONGYUAN BANK



江苏银行  
BANK OF JIANGSU



百信银行  
AIBANK



上海银行  
Bank of Shanghai



CICC  
中金公司



中信建投证券  
CHINA SECURITIES



平安证券  
PING AN SECURITIES



国信证券  
GUOSEN SECURITIES



西南证券  
SOUTHWEST SECURITIES



中信建投期货  
CHINA FUTURES



山西证券  
SHANXI SECURITIES



海通证券



东证期货  
ORIENT FUTURES



富德生命人寿  
FUNDE SINO LIFE

### 投资方



腾讯



深创投



京东



大湾区共同家园投资有限公司  
Greater Bay Area Homeland Investments Limited

### 生态合作



腾讯云



华为云



iSOFTSTONE  
软通动力



东方通



开普云



SELECTDB



智谱·AI



百川智能  
BAICHUAN AI



京东云



百度智能云

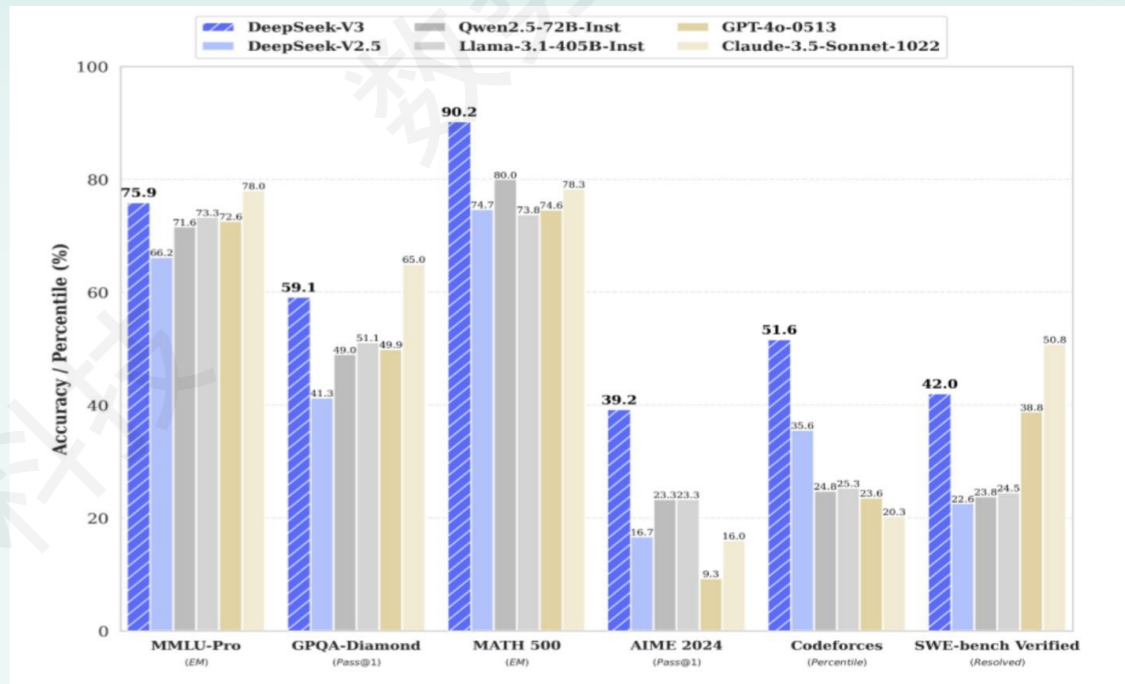
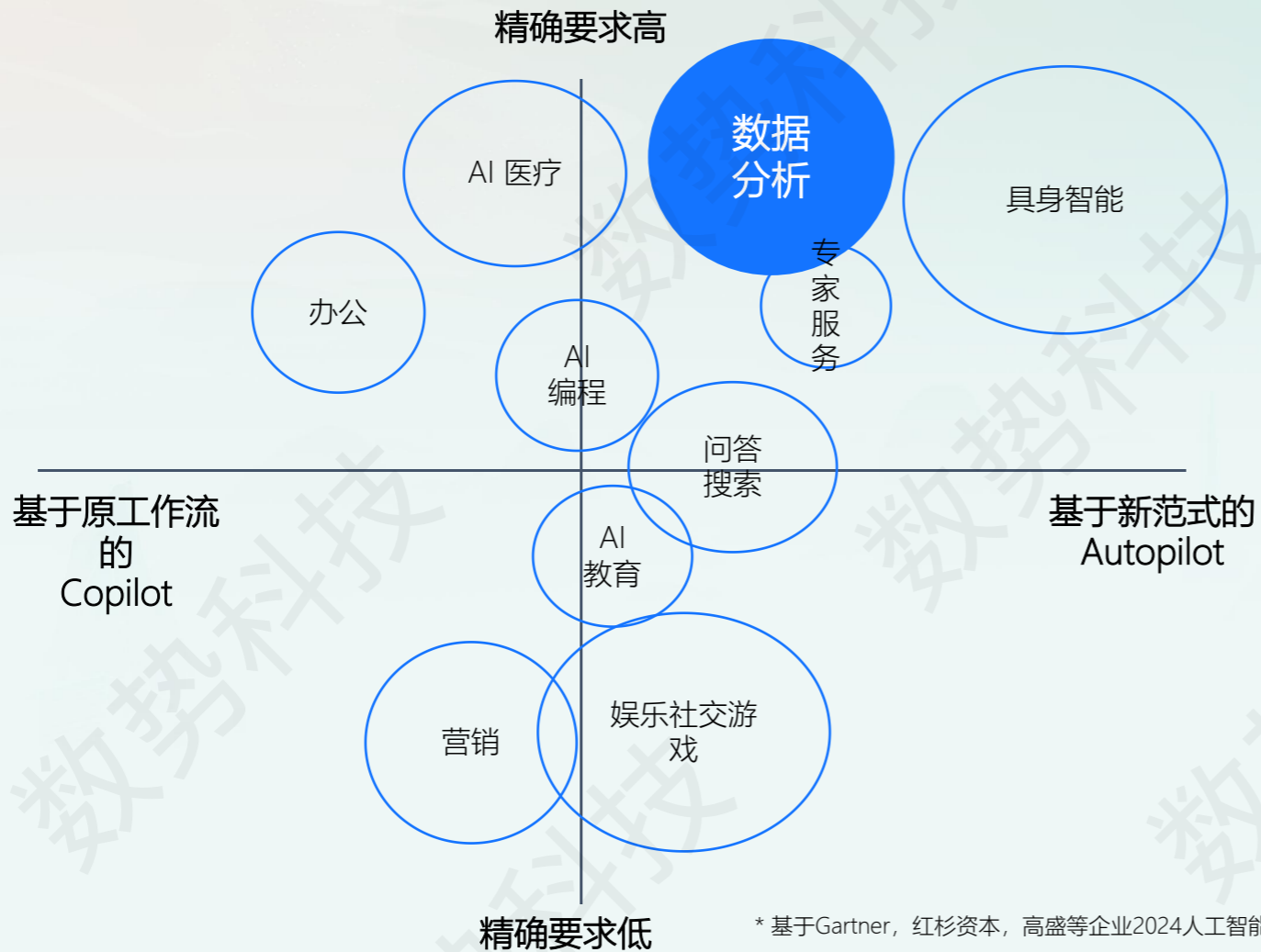


镜舟



aws

未来10年生成式人工智能领域有望长出科技巨头的10大关键产业机会\*



\* 基于Gartner, 红杉资本, 高盛等企业2024人工智能报告整理

# 对于大数据处理和分析场景而言，DeepSeek V3/R1带来四个方面的核心改变

测试集	DeepSeek-V3	Qwen2.5-72B-Inst.	Llama3.1-405B-Inst.	Claude-3.5-Sonnet-1022	GPT-4o-0513
模型架构	MoE	Dense	Dense	-	-
# 激活参数	37B	72B	405B	-	-
# 总参数	671B	72B	405B	-	-
<b>英文</b>					
MMLU (EM)	88.5	85.3	88.6	88.3	87.2
MMLU-Redux (EM)	89.1	85.6	86.2	88.9	88
MMLU-Pro (EM)	75.9	71.6	73.3	78	72.6
DROP (3-shot F1)	91.6	76.7	88.7	88.3	83.7
IF-Eval (Prompt Strict)	86.1	84.1	86	86.5	84.3
GPQA-Diamond (Pass@1)	59.1	49	51.1	65	49.9
SimpleQA (Correct)	24.9	9.1	17.1	28.4	38.2
FRAMES (Acc.)	73.3	69.8	70	72.5	80.5
LongBench v2 (Acc.)	48.7	39.4	36.1	41	48.1
<b>代码</b>					
HumanEval-Mul (Pass@1)	82.6	77.3	77.2	81.7	80.5
LiveCodeBench(Pass@1-COT)	40.5	31.1	28.4	36.3	33.4
LiveCodeBench (Pass@1)	37.6	28.7	30.1	32.8	34.2
Codeforces (Percentile)	51.6	24.8	25.3	20.3	23.6
SWE Verified (Resolved)	42	23.8	24.5	50.8	38.8
Aider-Edit (Acc.)	79.7	65.4	63.9	84.2	72.9
Aider-Polyglot (Acc.)	49.6	7.6	5.8	45.3	16
<b>数学</b>					
AIME 2024 (Pass@1)	39.2	23.3	23.3	16	9.3
MATH-500 (EM)	90.2	80	73.8	78.3	74.6
CNMO 2024 (Pass@1)	43.2	15.9	6.8	13.1	10.8
CLUEWSC (EM)	90.9	91.4	84.7	85.4	87.9
<b>中文</b>					
C-Eval (EM)	86.5	86.1	61.5	76.7	76
C-SimpleQA (Correct)	64.1	48.4	50.4	51.3	59.3

01

## 数据清洗

DeepSeek代码能力的增强，对于前期数据清洗与ETL过程极大利好，如自动识别并处理数据中的缺失值和重复项

02

## 语义理解

DeepSeek R1的推理能力可以加速企业级指标语义的构建效率；同时可以提升“人类语言”和“数据语言”的连接效率

03

## 数据可视化

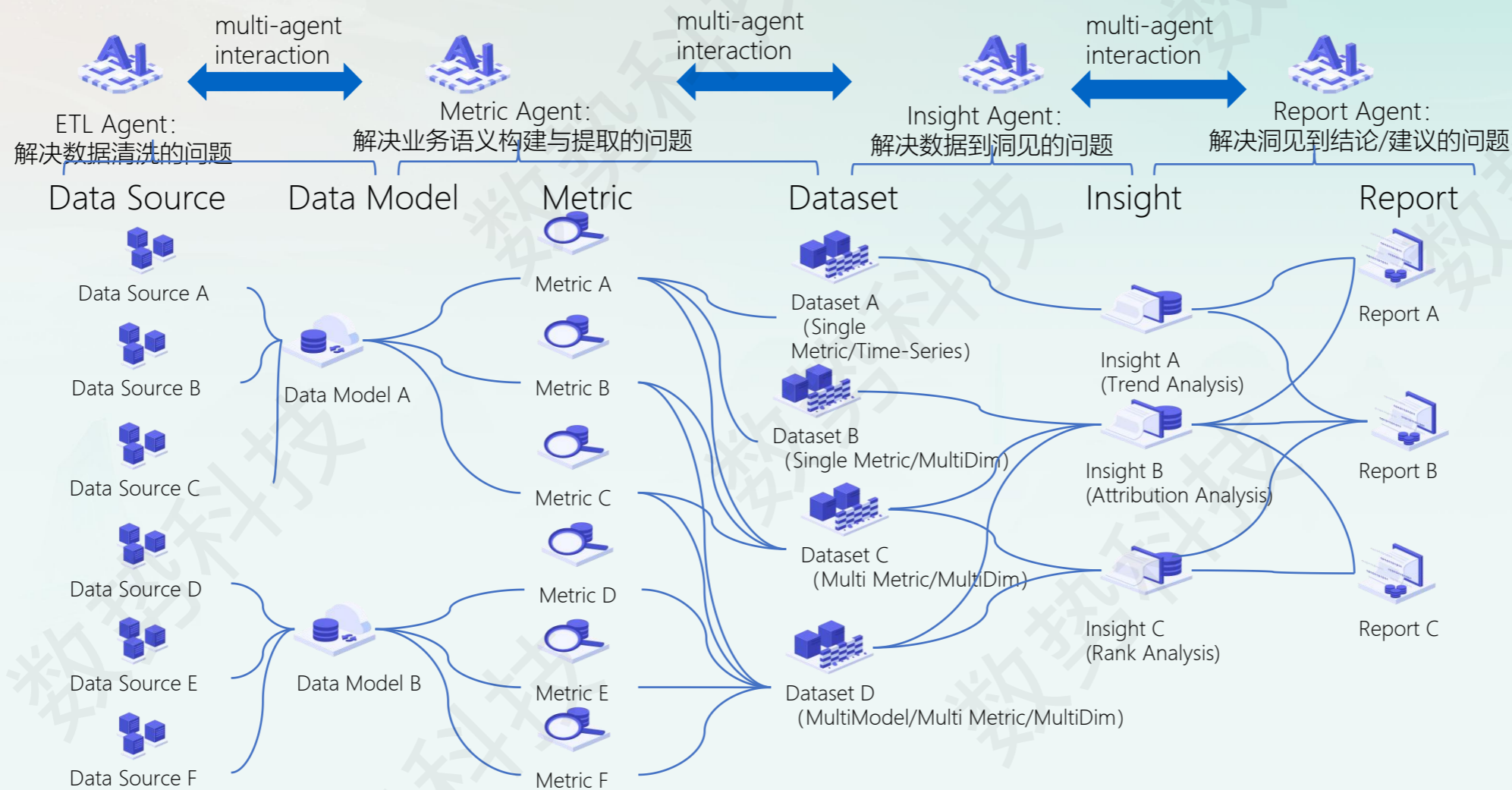
DeepSeek的代码能力增强，可以直接端到端提供交互式仪表盘和动态图表能力

04

## 深度报告

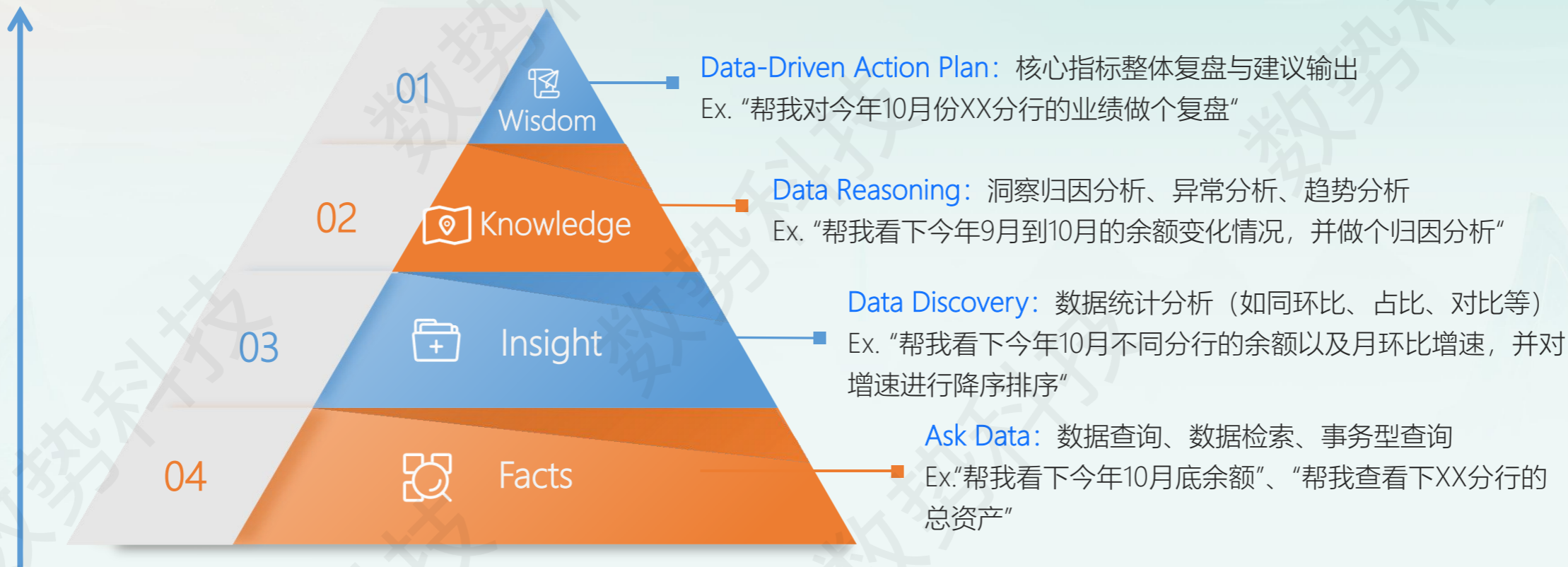
DeepSeek R1的推理和数学能力增强，大大提升数据分析报告的深度、逻辑性和准确性

# DeepSeek V3/R1的到来，会让未来每一个企业拥有四个大数据应用相关的“数字员工”



# 什么时候适合用DeepSeek-R1，什么时候更适合用DeepSeek-V3，从数据洞察的金字塔讲起

更适合由DS-R1等推理模型辅助完成（结合COT的“慢思考”）



更适合由DS-V3模型快速进行意图识别和语义解析完成（“快思考”）

# 什么时候适合用DeepSeek-R1, 什么时候更适合用DeepSeek-V3, 从数据洞察的金字塔讲起

R1-671B全参模型在数学、代码、复杂决策、深度洞察等能力上领先其他模型，但相对而言输出速度有限（目前R1还不支持通过入参控制思维链长度）；因此在进行大数据应用类产品设计时，建议考虑多类型/多尺寸版本融合的方案

	大数据分析领域的能力项类型	R1-671B	R1-distill-qwen32b	Qwen72b
能力对比	多步思考	★★★★★	★★	★
	自我反思	★★★★★	★★	★
	代码生成	★★★★	★★	★★
	数学计算	★★★★★	★★★★	★★
	复杂决策	★★★★★	★★	★
	任务分类	★★★★★★	★★★★	★★★★
	实体抽取	★★★★★	★★★★	★★★★
	输入-输出性能	★	★★★	★★★



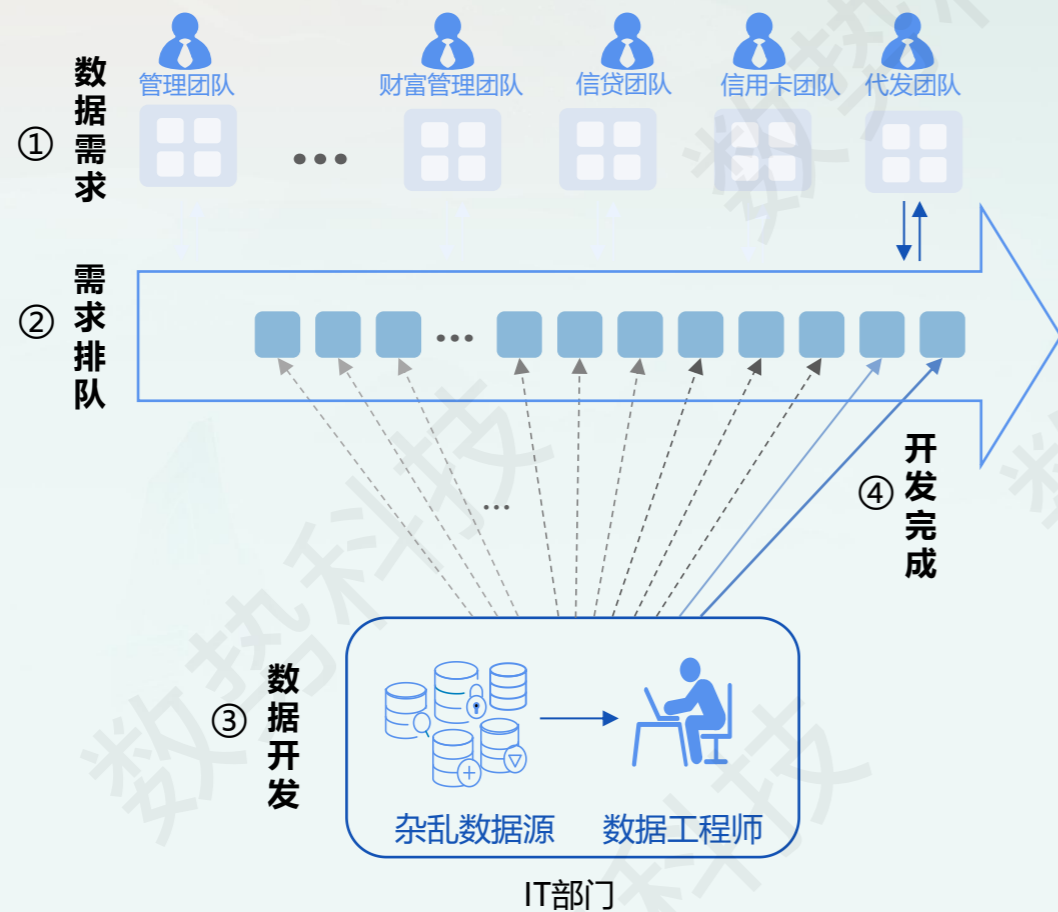
R1-671B 全参版本



R1-distill-qwen32b  
or Qwen72b

# 某头部城商行在数据分析决策层面的核心痛点

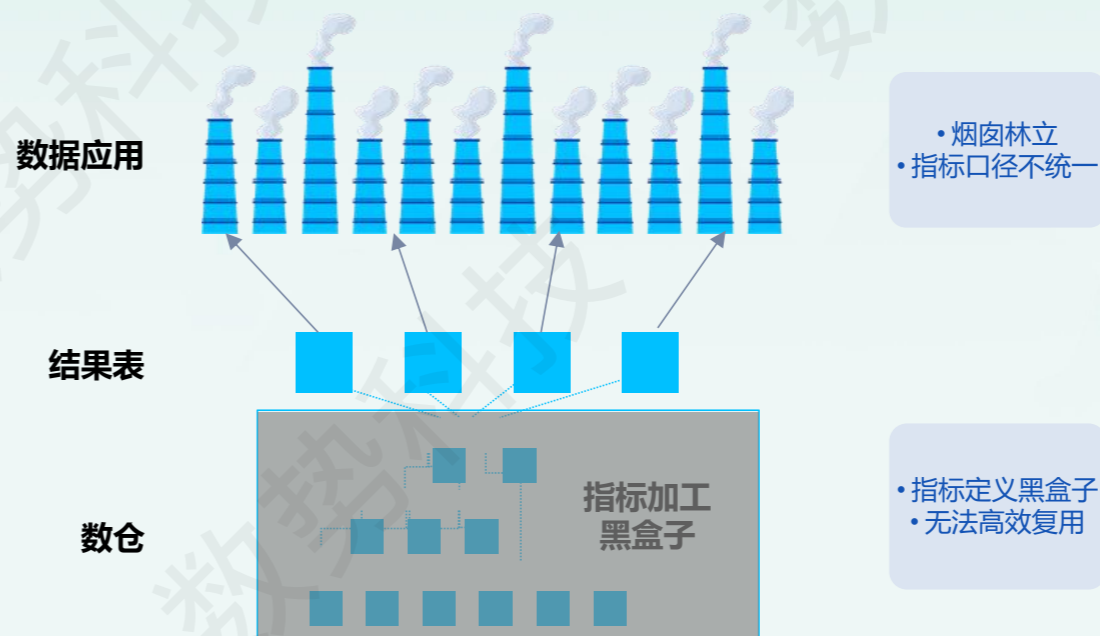
## 痛点1：数据需求无限，开发资源有限，需求排队严重



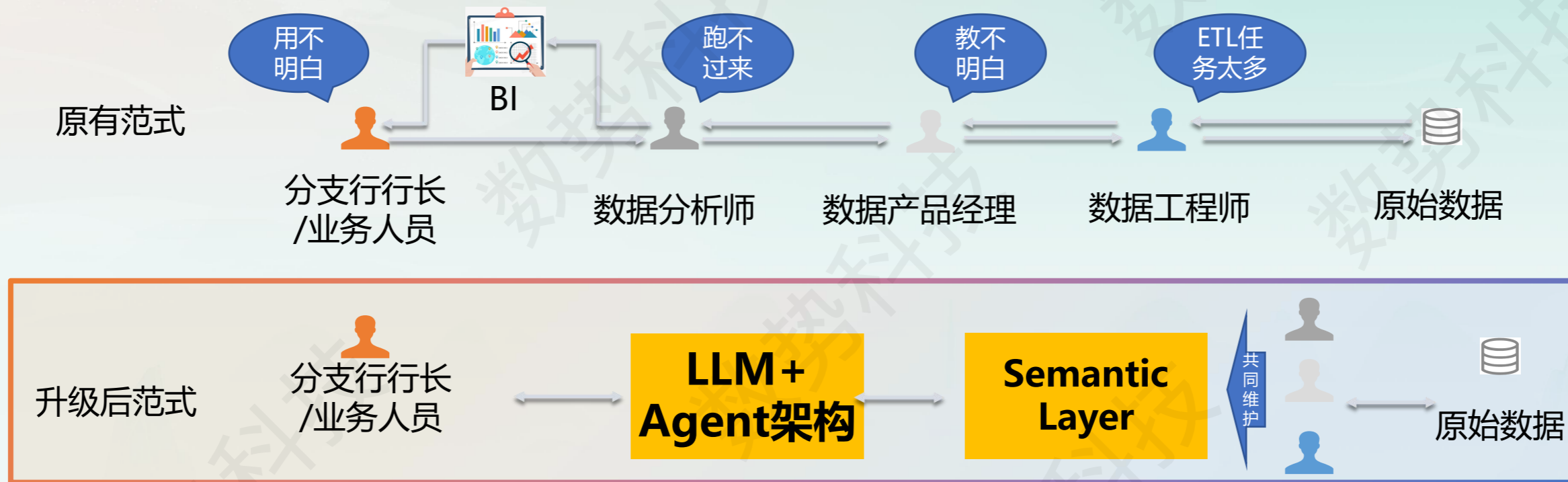
## 痛点2：指标口径不一致，定义黑盒，无法高效复用

**指标口径不一致：**各部门指标的数据来源不同、指标口径定义也不同，拉齐业务口径沟通成本高、技术口径难梳理，下游应用五花八门，分析决策难

**数据资产是个黑盒子：**数仓模型与指标无清晰映射，指标定义全靠开发人员文档记录，上游指标变更影响哪些下游应用，追溯过程复杂难回答



# 大模型Agent架构+指标语义层加速数据普惠化的进程



分支行行长/一线业务员直达数据，用数门槛降低，提升企业经营决策与日常业务流中数据参与度

# 企业决策分析智能体平台 SwiftAgent 金融场景演示

The screenshot displays the SwiftAgent AI interface. On the left is a navigation sidebar with options like '新建对话', '工作台', '企业知识', '我的知识', '通知', '对话记录', and '后台管理'. The main chat area shows a greeting from the AI assistant and a recommendation to analyze credit card data. Below the chat is a toolbar with various analysis options and a text input field with the text '帮我看下' and '接下来我们来演示一下'. On the right, there is a '我的知识' panel with a search bar and a list of financial metrics.

SwiftAgent

您好, 我是智能分析助手-SwiftAgent

让我陪您一起开启企业经营探索之旅吧

**推荐** 信用卡消费分析 信贷业务分析 零售资产分析 知识问答

查看24年6月每天信用卡消费金额, 并做一个归因分析 >

24年6月每天存款客户数是多少, 并做个归因分析吧 >

场景分析 查指标明细 看同/环比 看排行 看占比 看趋势 解读数据 全部

帮我看下

**接下来我们来演示一下**

快速提问 发送

指标市场 维度市场 企业知识

我的知识

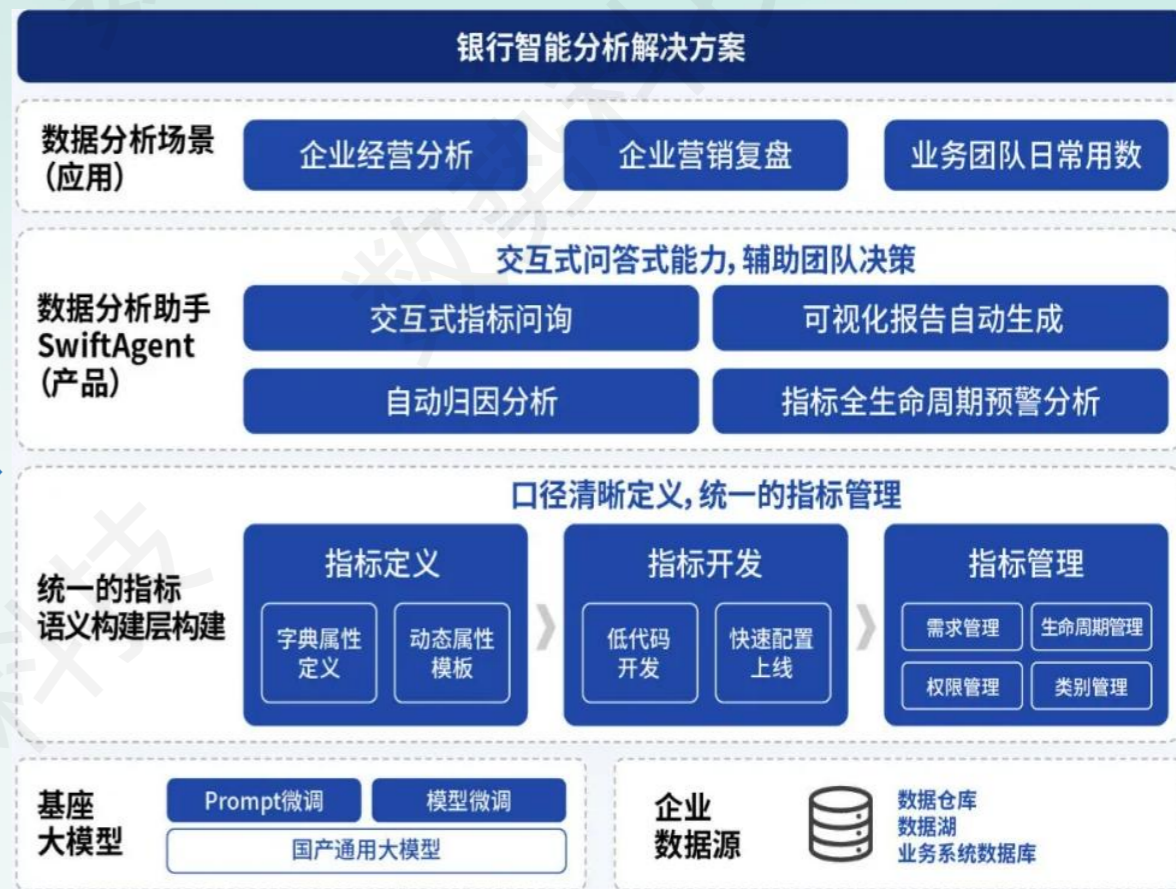
请输入名称搜索

- 信用卡申请客户数
- 信用卡交易活跃户数
- 信用卡交易活跃率
- 信用卡消费活跃户数
- 信用卡消费活跃率
- 信用卡交易金额
- 信用卡卡均交易金额
- 信用卡透支余额
- 信用卡透支客户数
- 信用卡客均透支余额
- 信用卡额度使用率
- 信用卡交易人数
- 质押类贷款首次授信申请拒绝客户数
- 质押类贷款首次授信申请失败客户数
- 信用类贷款首次授信申请客户数
- 信用类贷款首次授信通过客户数
- 信用类贷款首次授信失败客户数
- 信用类贷款首次授信拒绝客户数
- 保证类贷款首次授信申请客户数
- 保证类贷款首次授信通过客户数
- 保证类贷款首次授信申请通过客户数
- 保证类贷款首次授信申请失败客户数

# SwiftAgent平台架构图和应用落地架构图



落地



以该金融机构的数据应用场景为例，通过**自然语言指标取数**，系统能够快速准确地获取相关数据；**智能归因分析**则帮助找出业务发展中的关键因素和问题所在；**自动报告生成**则以直观的方式呈现分析结果，为银行的决策制定、风险管理、业务优化等提供有力支持。这些场景展示了在银行业中运用自然语言处理和数据分析技术的重要性和实用性，有助于**提高银行的运营效率和决策科学性**。



关心的问题？



银行领导

### 1 指标异动推送

【对公贷款余额】出现指标异动，通知领导进行关注

### 2 多维度分析

我行今年每个月按分支行和客户类型的对公贷款余额如何？趋势是怎样？

### 3 归因分析

哪个分行下降的最多，哪些客户类型下降了

### 4 结论输出

帮我对上面数据形成一个总结报告吧

异动预警



多维分析



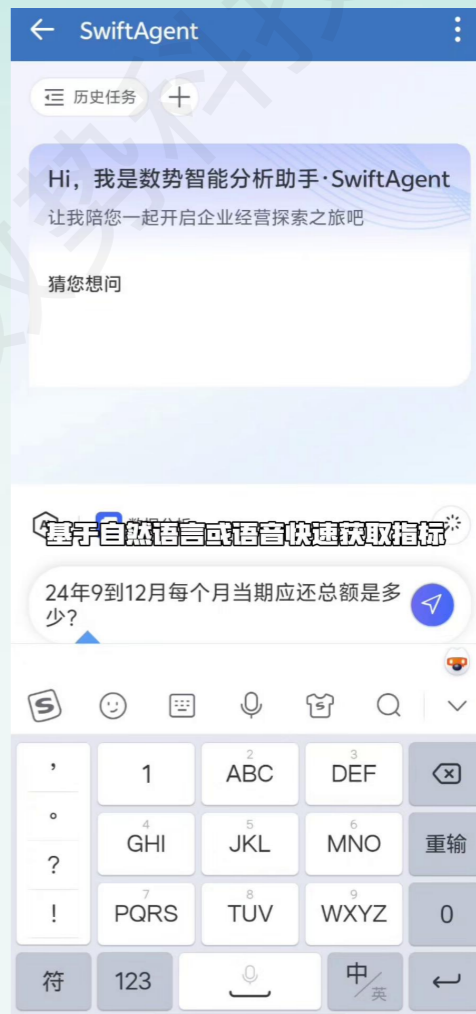
归因分析



数据解读



## 移动端领导AI问数效果

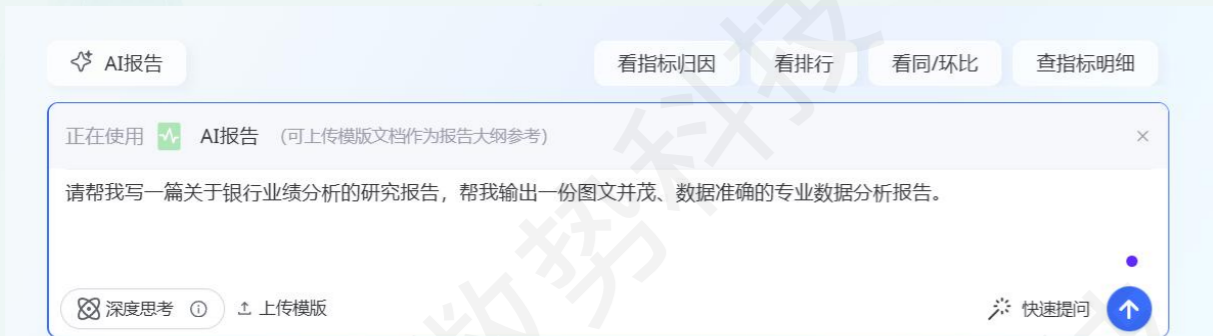


# 如何帮助银行的业务人员快速进行分析报告产出

支持多种生成报告形式，如用户上传分析模板后，由大模型进行outline提取，并最终结合指标语义层生成准确的分析报告



### 1.支持上传模板进行outline解析



### 2.用户也可以自由输入报告需求由大模型生成



### 3.打印DeepSeek思考过程与大纲，大纲内容支持编辑



### 4.生成图文并茂数据准确的分析报告

## AI分析报告能力视频演示

**SwiftAgent**

+ 新建对话

- 工作台
- 企业知识
- 我的知识

通知

对话记录

今天

- 看看昨天的 派生\_02月
- 看看昨天的 派生\_02月
- 看看昨天的 派生\_02月
- 请帮我写一篇关于2024年12月...
- 24年1月到6月份, 哪个月PA...
- 按网点, 去年6月份上海分公司...
- 请帮我写一篇关于我们银行收...
- 查看全部...

后台管理

admin10100(管理员)

您好, 我是智能分析助手-SwiftAgent  
让我陪您一起开启企业经营探索之旅吧

**对话框上方进入AI报告功能**

金融产品销售 持仓资产 员工业绩 新增客户资产 访问次数 资产趋势资产趋势资产 交易次数

去年6月份, 上海分公司公募基金销售金额与5月相比下降, 帮我做个归因分析?

按网点, 去年6月份上海分公司人均销售金额分别是多少? 与5月相比, TOP3的网点是哪些?

去年6月份, 上海分公司公募基金销售金额, 销售人数, 人均销售金额是多少? 与5月相比, 增长率分别是多少?

AI报告 看指标归因 看排行 看同/环比 查指标明细

在此输入您想查询和分析的指标, 比如我想查询近7天AUM趋势

深度思考 快速提问

指标 维度 知识

x50 ↑ 数据需求  
满足效率


90%+ 行领导分析  
需求满足度


100% 指标语义  
理解准确率


<6秒 从询问到  
结果

1200+ 上线一周领导主  
动问询数量

### 客户痛点

 **数据查询效率低**：数据需求无限，开发资源有限，需求排队严重；

 **指标归因慢**：主要依赖分析师人工在BI工具或Excel中进行维度与因子下钻，手工挖掘洞见

 **数据解读靠人工**：领导每次对于大量表格表示看不过来，想直接知道结论和哪些指标出了问题

### 应用的核心产品能力



#### 自然语言数据查询

行内领导可以通过自然语言形式**快速获取每日所需经营数据**，并支持智能生成可视化图表



#### 归因分析

根据行内常用分析维度与指标的因子关系，进行自动化归因分析与建议生成，**帮助行领导快速发现数据异动的原因**，形成业务闭环。





#### 报告生成

基于明细数据自动进行趋势分析、占比分析、排序分析和异常值分析等工作，并将生成的结果**以清晰易懂的报告形式**进行展现

### 使用场景

 净收入分析

 贷款情况分析

 存款情况分析

 同业负债分析

### 使用部门

#### 项目一期服务重点



总行领导



分支行领导

#### 项目二期服务重点



业务分析师

**01** Personalized Memory  
Agent记住你是谁和你的偏好



**02** Multi-Agent Interaction  
Agent之间的协同  
持续增强



Unified "Skill Set"  
MCP协议让Agent快速  
扩充技能



# 谢谢观看！



扫码申请产品试用或领取PPT  
展台可免费领取【行业首本智能分析Agent白皮书】