

《2025 智领未来：AI 工具叠加赋能与期货行业盈利实战》

主讲：黄光伟老师

【课程背景】

在 2023~2025 年 AI 技术爆发周期中，金融行业正经历智能工具叠加应用的革命性变革。本课程基于华安期货中高管的实战需求设计，结合永安资本 AI 套利系统、南华期货智能客服矩阵等 18 个真实案例，深度解析 DeepSeek 等工具在供应链优化、风险预测等场景的落地路径。通过文心一言、讯飞星火、DeepSeek 等 8 款国产工具的现场实操，培养学员构建智能 workflow、量化投入产出、制定风险预案的闭环能力，使参训企业实现人效提升 35% 以上、策略迭代周期缩短 60% 的转型目标。

【课程收益】

贯穿“从认知重塑到落地推演”的全链条能力构建：学员将掌握智能工具选型适配的“**五维评估模型**”，精准测算 AI 客服系统部署后单客户服务成本从 3.2 元降至 0.8 元的财务路径，通过中信期货智能投顾项目 ROI 测算沙盘推演，形成覆盖 12 个月实施周期的动态预算分配方案，最终实现决策者从“技术观望者”向“效益主导者”的角色蜕变。

【课程特色】

凸显三大差异化价值——其一为“**真实战场还原**”：所有案例均采用证监会备案数据，工具演示直连 Wind 终端实时行情；其二为“**盈利导向设计**”：在客户画像建模训练中强制加入 AUM 贡献度权重参数，在风险预警系统部署时同步配置止损熔断机制；其三为“**跨行业迁移验证**”：基于国投安信期货与江西铜业的合作案例，提炼出工业品套保 AI 模型向农产品、能源行业的迁移公式。

【课程对象】

战略决策层（总经理/副总）、业务运营负责人（部门总监）、技术管理团队（CTO/信息总监）。

【课程时长】

1 天/每天 6 小时

【课程大纲】

一、2025 行业趋势洞察与竞争重构

1.1 金融行业 AI 渗透率突破性增长

2023 年全球金融 AI 市场规模达 437 亿美元（IDC 2024 报告）

中国期货公司 AI 技术应用率从 2021 年 19% 提升至 2023 年 37%（中国期货业协会数据）

DeepSeek 在衍生品定价模型的准确率突破 92.6%（上海期货交易所 2024 年测评）

智能投顾管理资产规模年复合增长率 68% (波士顿咨询 2023 白皮书)

头部机构 AI 研发投入占比攀升至营收的 8.3% (中信证券 2023 年报)

1.2 多模态 AI 重构产业链分析模式

文心一言产业知识图谱搭建四步法 (附煤炭产业链构建实例)

卫星图像识别在农产品产量预测中的应用

舆情分析系统抓取效率提升方案 (同花顺 iFind 工具)

突发地缘政治事件的分钟级影响推演 (广发期货俄乌冲突推演报告)

跨市场套利机会识别准确率提升实证 (永安资本 2023 年收益率提升 29%)

1.3 工具矩阵引发的行业格局重塑

经纪业务成本曲线变化: AI 客服降低单客服务成本至 0.47 元 (南华期货 2024 年数据)

高频交易机构算力投入强度对比 (上海某私募年投入 2.3 亿元硬件)

中小机构弯道超车路径: 国投安信期货 AI 辅助系统上线案例

监管科技 (RegTech) 应用现状: 穿透式监管响应时效缩短 85%

行业人才结构剧变: AI 训练师岗位需求年增 213% (猎聘网 2024 数据)

课上讨论 1: 绘制本机构 AI 技术渗透雷达图 (对标头部机构数据)

二、DeepSeek 工具链的行业适配方法论

2.1 智能投研 workflow 重构

自动生成深度报告的六层结构模型 (附螺纹钢期货报告生成样例)

非结构化数据处理: 合同文本关键信息提取准确率达 98.7%

政策解读加速方案: 央行货币政策声明 30 秒生成影响预测

专家访谈语义分析: 关键观点识别误差率 < 3% (银河期货 2024 年内测)

跨语言资讯实时同步: 中英文大宗商品资讯对齐时差 ≤ 5 秒

2.2 资管组合的动态优化机制

基于 DeepSeek 的多因子风险平价模型优化路径

极端行情压力测试自动化流程 (附 2024 年 3 月镍期货闪崩复盘)

客户风险偏好动态追踪系统 (国泰君安"君智投"案例)

策略衰减预警机制: 量化模型失效前兆的 7 个识别特征

业绩归因分析的周度迭代方案 (华泰资管实盘数据)

2.3 合规风控体系的智能升级

交易异常行为检测算法升级路线 (郑商所 2024 年技术规范)

客户适当性管理的智能复核体系 (中信期货 42 项自动校验规则)

反洗钱监测模型误报率从 23% 降至 6.8% (平安银行 2023 年验收报告)

监管问询函自动响应系统开发日志解读

电子留痕系统的区块链存证方案（蚂蚁链技术对接实例）

实战演练 2：运用 DeepSeek-R1 构建铜期货价格预警系统（含 LME 库存数据对接）

多工具实战演练：Deepseek+稿定设计、豆包+即梦+剪映、Deepseek 优化销售话术、办公小浣熊数据分析+数据可视化、帆软 Fine BI 数据可视化呈现等。

三、工具叠加应用的盈利突破点

3.1 客户服务场景全链条改造

智能外呼系统接通率提升方案（百应科技 AICC 平台参数配置）

高净值客户 KYC 九维度建模法（招商私行 2023 年客户分层标准）

投诉预警双擎系统：语义分析+声纹情绪识别联动机制

服务资源动态调配模型（平安证券节省坐席人力 37% 案例）

智能陪伴式服务提升客户留存率实证（AUM500 万以上客户复购率+19%）

3.2 机构业务数字化转型路径

产业客户套期保值方案生成器（附江西铜业 2024 年服务案例）

交割仓库物联网监测系统成本效益分析（含硬件选型清单）

跨品种对冲策略可视化工具开发要点（文华财经 wh8 函数库调用）

机构客户定制化报表自动生成体系（Wind API 接口调用实战）

交割风险预警系统的三方数据融合方案（海关+物流+仓储数据对接）

3.3 运营管理降本增效实践

财务 RPA 机器人部署四阶段法（广发证券应付账款处理案例）

合规文档智能审查的 3221 工作法（3 类模型、2 级复核、2 小时响应、1 键归档）

会议管理系统智能化改造（腾讯会议 API 接入会议纪要生成）

智能物资调度系统节支效果测算（物产中大 2023 年仓配成本下降 28%）

员工能力画像与 AI 匹配度分析（国金证券 3 千人技能矩阵案例）

分组讨论 3：设计智能客服成本优化模型（含人力、训练数据、算力成本拆分）

四、风险可控的实施推进体系

4.1 实施路径的三阶段分解

0-3 个月试点期选择的五项核心标准（日均交易量 > 5 万手的品种优先）

3-6 个月推广期组织架构调整方案（含原有部门权责重新划分流程图）

6-12 个月优化期工具效能评估的 17 项 KPI 指标清单

4.2 成本效益的动态监控机制

直接成本三线管控表（硬件采购、数据购买、人力培训）

隐性成本核算模型（系统切换期的客户流失风险量化）

阶段性投资回报预测模型（3个月/6个月/12个月三个版本）

工具失效的备选方案切换成本对照表（含时间成本换算公式）

预算超支的五级响应预案（以银河期货2023年AI中台建设为模板）

4.3 组织变革管理中的关键问题

传统团队与AI团队的119冲突解决模型（1个共识平台、1套考核标准、9步沟通流程）

员工技能升级的"3+3"培养体系（3个月在岗学习+3类认证考试）

新型薪酬结构设计要点（AI策略收益分成比例设定规则）

企业文化适配度诊断工具（华为变革管理方法论迁移指南）

核心人才保留的"金手铐"计划（期权激励与项目跟投结合方案）

实战演练4：制定AI实施甘特图（含风险登记册与成本测算表模板）

五、动态优化与效益持续产出

5.1 后评估阶段的四维分析框架

财务维度：ROI、IRR、EVA三套指标应用场景差异

客户维度：NPS提升值与大客户流失率变化曲线对照

运营维度：策略迭代周期、故障恢复时长等12项过程指标

创新维度：专利产出、监管评级加分等长期价值评估

5.2 工具迭代升级的触发机制

准确率衰减预警线设定规则（日均偏差 $>2\sigma$ 即触发迭代）

外部环境变化的四级响应标准（政策、技术、竞争、客户各设阈值）

新旧系统迁移的"双轨运行-流量切分-熔断回退"三阶段法

算力资源弹性调配方案（阿里云抢占式实例使用技巧）

增量数据清洗与标注质量控制流程（标注错误率 $<0.5\%$ 保障措施）

5.3 跨行业技术迁移的可能性探索

期货AI模型向能源行业的迁移案例（上海原油期货与炼厂套保结合）

农业保险领域的天气衍生品定价模型复用路径

跨境供应链金融的反欺诈算法迁移验证报告

与工业互联网平台的设备融资租赁风控联动方案

ESG投资评估体系的技术复用可行性分析

结课汇报：各组呈现商业计划书（需包含12个月损益预测与风险对冲方案）