

# 『基金行业金融科技发展奖』天弘基金：基 于大模型的 FinAgent 金融智能体系统

## 摘要

面对金融行业数字化转型与高质量发展的时代要求，天弘基金积极响应国家政策号召，以科技驱动为核心，将人工智能大模型技术深度融入投研、销售、合规及运营等核心业务场景，旨在破解传统金融模式在投研深度、服务效率与内容生成等方面的瓶颈。案例重点阐述了天弘 FinAgent 智能体系统的实施背景、整体解决方案、多场景应用实践及取得的显著成效。通过构建垂直领域的金融大模型及多智能体系系统，天弘基金有效提升了投研分析的深度与效率，优化了销售服务的专业性与响应速度，强化了风险应对能力，并赋能员工日常办公，推动了公司从“经验驱动”向“数据+智能驱动”的范式转变。本案例为公募基金乃至更广泛的资产管理行业提供了智能化转型的可借鉴路径。

**关键词：**大模型；智能投研；金融科技；数字化转型；人工智能

### 一、背景情况

当前，全球正经历一场由数字技术驱动的深刻变革。我国将发展数字经济、促进数字技术与实体经济深度融合提升至国家战略高度。党的二十大报告明确提出“加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群”。在此宏观指引下，金融作为现代经济的核心，其数字化转型进程全面加速。2024年11月，人民银行、证监会等七部门联合印发《推动数字金融高质量发

展行动方案》，强调加快数字金融创新，引导金融服务嵌入“人工智能+产业”等数字化场景。2025年5月，科技部等七部门的政策文件进一步明确要求“支持金融机构运用人工智能等前沿技术提升投研能力和服务水平”。这一系列政策不仅为大模型技术在金融领域的应用提供了坚实的“政策依据”和“行动指南”，也预示着以AI为核心的金融科技竞争新赛道已全面开启。

然而，机遇往往与挑战并存。对于公募基金等资产管理机构而言，传统业务模式在新时代下面临多重压力与瓶颈。在投资研究这一核心领域，尽管量化工具已广泛应用，但主动权益投研体系仍高度依赖分析师个人的经验与直觉，研究过程和方法论的系统性、可追溯性不足，导致投资业绩的“可复制、可预期”性面临挑战。研究效率受限于海量、多源、非结构化数据的处理能力，分析师往往耗费大量时间在基础信息搜集、整理与计算上，难以聚焦于深度的价值分析与市场洞察。在市场营销与客户服务端，随着投资者教育的深入与财富管理市场的成熟，客户需求日益个性化、专业化。销售人员需要快速响应市场变化，提供定制化的投资观点解读、市场分析报告及资产配置建议，这产生了巨量的、即时性的内容生成需求。传统依靠人工撰写的方式，不仅导致一线业务人员工作负荷过重，也存在响应不及时、内容质量参差不齐、观点传递可能失真等风险。此外，在合规风控、内部运营等方面，同样存在流程自动化程度不足、风险识别智能化水平有待提升等问题。

基于对行业发展趋势的深刻洞察与自身转型的迫切需

求，天弘基金确立了以科技为第一生产力、以数据为核心资产的战略方向。公司深刻认识到，要突破发展瓶颈，必须将先进的人工智能技术，特别是大模型技术，作为驱动公司全面数字化转型的核心引擎。这不仅是为了响应国家号召，更是为了在激烈的市场竞争中构筑新的护城河，实现从“规模领先”到“能力领先”的跃迁。因此，天弘基金于 2023 年开始全面自研，从弘思大模型到 FinAgent 智能体系统其核心目标即是打造一个自主可控、深度适配金融场景、能够全面赋能前中后台业务的智能中枢，旨在系统性解决投研深度不足、销售服务效率低下、运营成本高企等关键痛点，最终推动公司整体运营模式实现从“经验驱动”到“数据与智能双轮驱动”的范式革命。

## 二、解决方案

天弘基金的解决方案并非简单引入外部技术，而是选择了更具挑战但根基更稳的路径：自主研发垂直领域大模型与智能体。公司决策层认为，金融业务的复杂性、专业性以及对安全性、合规性的极致要求，使得通用大模型难以直接满足核心业务场景的深度需求。因此，FinAgent 智能体系统项目从立项之初，就明确了“专业+科技”深度融合、场景驱动、自主进化的核心设计理念。

天弘 FinAgent 多智能体项目系统性地解决了大模型智能体在金融行业落地的一系列关键难题，在技术层面首次构建了从模型、高级智能体工具到业务智能体的三位一体技术链路，支持业务应用自动编排与个性化定制，打通了金融 AI

落地“最后一公里”。其中：MaaS 模型层自研 Think 金融大模型，金融领域评测超越 GPT-4o 达 12%；模型推理平台 THAI 支持 GPU 池化及高并发；TaaS 工具层全自研“弘思 3.0”金融 RAG 问答系统与“智搜 2.0”多元搜索引擎实现毫秒级检索；AaaS 应层通过服务化架构嵌入业务流程，应用成效显著。



图 1 FinAgent 系统服务框架

天弘 FinAgent 智能体系统是一个高度模块化、可配置的技术栈，主要包括：智能体调度与协作框架，这是系统的“指挥中枢”，它能够自动解析用户输入的复杂任务将其分解为多个子任务，并为每个子任务分派或生成最合适的专业智能体来执行，最后将各智能体的结果进行综合、编排与精炼，形成最终输出；专业化工具集（弘思工具箱），系统内置并兼容了丰富的金融工具，包括 Wind、同花顺等数据接口，金融计算库，以及通过行业新兴的 MCP 标准接入的外部工具，智能体可以自动判断并调用合适的工具来完成数据获取、图表绘制、指标计算等操作，极大扩展了模型解决实际问题的能力边界；安全与合规护栏，这是金融大模型的“生命线”，

系统从多个层面构建安全防线，在输入侧，进行敏感词过滤和意图合规审查，在模型侧，通过模型学习与人类反馈进行价值观对齐，确保输出符合行业规范，在输出侧，设有内容安全审核与关键事实交叉验证机制。此外，所有生成内容均附带可追溯的参考来源，满足内部合规与审计要求。

### 三、实践成效

天弘 FinAgent 智能体项目经过近两年的持续建设与应用深化，已从一个技术构想成长为驱动天弘基金业务发展的核心动能，在多个维度产生了显著且可衡量的积极成效。

#### （一）投研角色智能体：提升研究深度和效率

当研究员需要深度拆解某家公司的盈利驱动因素时，投研智能体成为了得力的分析伙伴。面对一家消费企业的财报，研究员只需发出指令，智能体便能迅速将其净利润增长拆解至营收、成本、费用等核心维度，并进一步下沉到销量、单价、原材料、渠道等底层动因，自动生成结构化的归因分析框架。

这一过程将以往数日的手工数据整理与计算缩短至分钟级，使研究员能立即聚焦于核心问题：判断增长的质量与可持续性。智能体不仅完成了基础的“算术题”，更通过快速关联宏观数据和行业信息，为研究员的深度洞察提供了坚实起点，显著提升了研究的深度与效率。



图 2 投研智能体问答展示截图

## （二）智能基金经理观点：专业观点智能化服务

对于直面客户的销售人员而言，快速、精准地理解并传达基金经理的最新观点是促成交易的关键。通过“智能基金经理观点”应用，销售只需简单输入基金经理姓名或产品名称，系统便能瞬间整合该经理近期的路演纪要、市场评论及定期报告观点，生成一份精炼、统一的观点摘要与配套金句，直接转化为销售人员的沟通语言或营销素材。

这一服务将销售人员从手动翻阅海量资料、担心信息传递不准确的困境中解放出来，确保了专业观点传递的时效性与准确性。在客户问及“这位经理如何看待当前人工智能板块的波动”时，销售能立即给出有数据、有逻辑的专业回应，极大增强了客户的信任感，实现了基金经理专业智慧向销售实战能力的高效转化。



图 3 基金经理观点智能体问答展示截图

### （三）行业周度观点：提升销售服务专业性

在光伏行业剧烈波动期间，天弘基金销售团队通过“弘思”大模型的行业周度观点功能，在15分钟内获取了光伏行业的估值、指数走势、最新政策、券商研报观点等多维度信息，并生成专业分析报告。该报告不仅包含市场表现数据，还深入分析了价格波动背后的供需关系变化、政策影响及产业链各环节利润分配情况。

这一应用使销售团队的信息获取效率提升了3倍以上，可以有效避免了客户大规模赎回。对于行业，弘思大模型技术能够显著提升金融机构一线业务人员的专业服务能力，使金融服务更加及时、精准，为行业提供了可复制的销售赋能模式。



图 4 行业周度观点展示截图

#### (四) 日报早评/收评：优化理财师工作流程

针对银行侧理财师需求，“弘思”大模型开发了日报早评/收评功能。该功能每日自动收集热点事件并进行针对性解读，对早评会聚焦当日热点事件分析，对收评则进行行情解读、板块分析及当日热点/异动分析。某合作银行反馈，该功能使理财师每日信息获取时间从 2-3 小时缩短至 15 分钟，极大提升了工作效率。弘思大模型技术能够有效解决金融机构基层员工信息处理负担重的问题，释放人力资源用于更高价值的客户服务，为整个资管行业提供了标准化、高效率的市场信息服务解决方案。



图 5 理财师收评展示截图

## (五) 热门事件助手：强化市场风险应对能力

2025 年某时，某新能源车企突发重大安全事故导致相关股票价格剧烈波动。天弘基金通过“弘思”大模型的热门事件助手功能，迅速获取事件详情并结合历史类似事件影响、产业链关联度、市场情绪等多维度进行综合分析。基于此分析，公司及时调整，有效规避了潜在损失。该功能已服务解读各类大小热门事件 1000 余次，行业启示在于：大模型技术能够显著提升金融机构对突发事件的响应速度和专业判断能力，为行业风险管理提供了智能化工具，有助于维护金融市场稳定。



图 6 热点事件解读展示截图

## (六) AI 金牌陪练：客户经理话术陪练

为帮助理财顾问持续打磨面客沟通技巧，我们打造了“AI 金牌陪练”智能体。它能模拟各种类型的客户——从风险厌恶型到激进追求收益型，并针对产品推荐、客户异议（如“我再考虑一下”、“收益太低了”）等关键场景，提供高拟真度的实时对话训练与深度复盘分析。

在每一次模拟对练后，系统会即时生成评估报告，精准指出顾问在逻辑结构、专业术语使用、共情能力及成交引导等方面的优势与改进点。这不仅能帮助新人快速建立自信、

掌握标准话术，更能让资深顾问持续优化沟通策略，将每一次训练转化为实战能力的提升，系统性地锻造团队的专业服务水平。

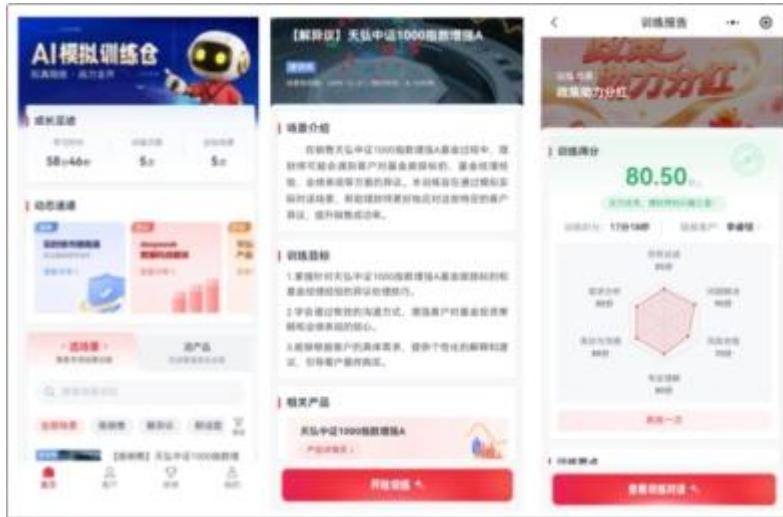


图 7 理财师陪练功能截图

#### 四、经验总结与展望

项目的成功实践获得了业界高度评价。“弘思大模型项目”荣获 2023 年度金融科技发展奖三等奖，“基于大模型的 FinAgent 金融智能体系统”更是获得了 2024 年度金融科技发展奖一等奖，标志着其在技术先进性与应用实效性上达到了行业领先水平。天弘 FinAgent 金融智能体项目的成功实施，为金融机构开展深度 AI 应用提供了宝贵经验：项目的成功根植于管理层坚定的战略支持与清晰的业务问题导向，确保技术研发始终服务于提升核心业务能力；走垂直自研之路：选择自研金融大模型，虽投入较大，但实现了对业务场景的深度适配与安全可控，构筑了专业壁垒；从具体业务场景切入，通过“开发-应用-反馈”的快速闭环持续优化，保证了技术的实用性与用户体验；业务专家与技术人员深度协

同的混编组织模式，是确保 AI 模型“懂业务”、实现价值落地的关键保障；将可追溯性、内容安全等风控要求前置性融入系统设计，确保了创新在合规框架内稳健推进。

未来，天弘基金将持续优化 FinAgent 智能体系统：一是深化技术能力，重点突破复杂逻辑推理与跨模态理解，赋能智能资产配置与风控；二是拓展应用场景，探索在绿色金融、养老金融等领域的智能应用；三是推动生态共建，在安全可控前提下，考虑向合作伙伴开放成熟能力，共建智慧资管生态；四是参与标准制定，积极分享实践，为行业健康规范发展贡献力量。公司致力于通过持续探索，为行业智能化转型提供可复制的“天弘样本”。