

『基金行业金融科技发展奖』中信建投基金：  
基于数字金融的公募基金全场景智能财富  
管理平台

## 一、背景情况

当前，基金行业在金融科技领域取得显著进展，以大模型、云计算及人工智能等为代表的数字技术创新发展不断冲击着公募基金的传统商业模式。如何提供高效、专业且优质的服务已然成为基金公司目前的业务痛点之一。

为解决上述问题，中信建投基金管理有限公司坚持以大模型驱动，借助母公司中信建投证券股份有限公司大模型技术和人工智能技术，建设了面向财富管理业务条线的智能财富管理平台，实现金融财富管理数智化转型。

## 二、解决方案

### (一) 总体思路

平台采用“四层智能闭环”架构，底层依托混合云多模态数据管理仓库，整合公司内跨模态数据。中台部署 AI 模型算法库，为各业务系统及场景提供通用智能服务。应用层通过多智能体协同接入关键业务系统，结合 Agent 自动化与知识中台形成策略闭环，提升传统业务系统智能化水平。顶层以大模型赋能体系贯通“数据 - 服务 - 决策”全链条，实现智能投研、精准推荐与风险穿透管理。



图 1 总体架构图

## (二) 技术方案

### 1. 系统业务架构

平台在数据存储端，以跨模态异构特征融合技术整合全场景数据，实现数据的深度关联。平台基于综合运营服务中心动态调度客户交互系统（如智能外呼、营销）并动态捕获客户需求，潜在需求通过智能知识中台系统对客提供智能化后续服务（产品推荐、风险告知等）。在智能体应用端，智能体协作平台的智能体应用通过嵌入式方式与核心业务系统交互，构建营销、风控等场景的 Agent 协同网络，实现数据互通与智能决策闭环。对内业务场景中，财富管理平台依托全链路员工赋能体系（集成 NLP、研报生成）进行研报生成、坐席辅助等全流程提效。

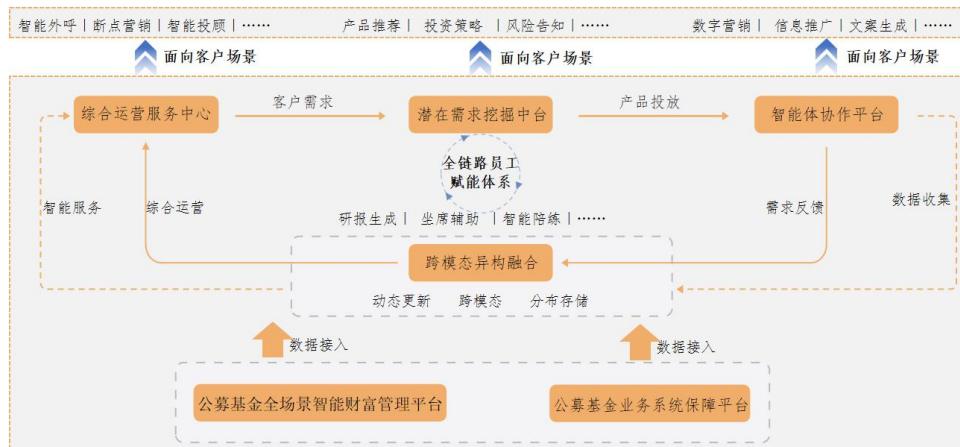


图 2 业务架构图

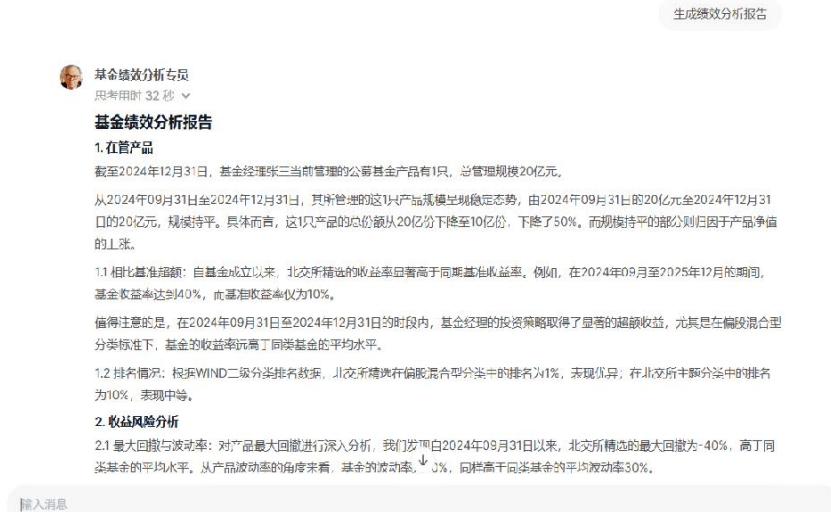
### 2. 系统技术架构

本系统技术架构为递进式技术链路：多模态异构数据融合仓库，支持数据隔离（如差分隐私与同态加密）与混合检索机制实现跨模态数据的数据与毫秒级特征提取；客户运营

服务阶段依托多模态解析引擎（集成 ASR 语音转写、VIT 图像理解、NLP 意图识别）实时构建客户交互知识图谱，实现关键节点客户服务并实现潜在需求挖掘；需求挖掘层创新采用联邦学习框架，联动深度行为序列分析模型（LSTM+GraphSAGE）与市场情绪感知 Agent，多维度挖掘客户隐性需求；智能体协同层通过集成任务编排引擎与规则引擎，驱动智能客服、合规审核、交易执行等 Agent 的联邦式协同。

### （三）功能目标

构建智能投研、组合优化与合规风控引擎，提供自动化投资决策支持、风险穿透管理能力、基金绩效分析能力。



The screenshot shows a user interface for fund performance analysis. At the top, there is a button labeled '生成绩效分析报告' (Generate Performance Analysis Report). Below this, a profile section shows a user icon, the title '基金绩效分析专员', and the text '思考用时 32 秒'. The main content area is titled '基金绩效分析报告' and contains two sections: '1. 在管产品' and '2. 收益风险分析'. The '1. 在管产品' section discusses a single product's performance from September 31, 2024, to December 31, 2024, noting a 50% decline in value despite a flat scale. It also compares the product's performance to its peers. The '2. 收益风险分析' section analyzes the product's risk and return, comparing it to the WIND 二级分类 ranking, which placed it at the bottom. A button labeled '插入消息' (Insert Message) is located at the bottom left of the report area.

图 3 基金绩效分析

通过多智能体协同（投研/风控/交易 Agent）与 RPA 技术，实现营销、交易、清算等业务流程的全链路自动化闭环，打造全场景金融服务智能体生态平台。

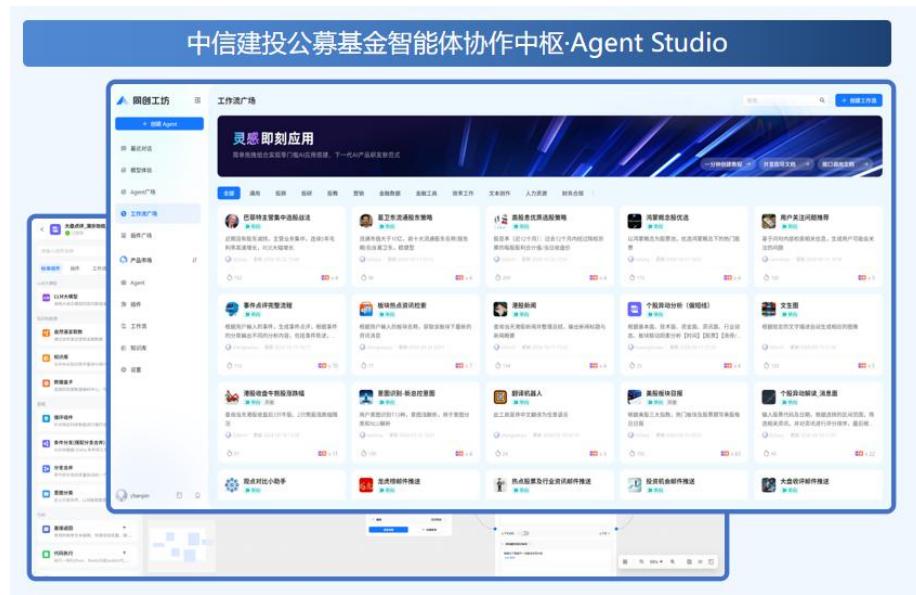


图 4 智能体协作中枢

全链路赋能员工实现生成研报、辅助坐席服务、代码生成、AIPPT 生成场景落地，提升客户服务效率与专业度<sup>[4]</sup>。



图 5 全链路员工赋能应用页面

### 三、实践成效

本项目在发展数字金融指导下，坚持以客户为中心，致力于基于以大模型为代表的人工智能技术构建智能化金融服务生态，实现了金融科技与业务创新的协同发展，大幅度提高公司金融服务效率和质量。

## **(一) 全渠道多模态客户触达**

系统在传统IM交互方式的基础上，搭建了基于实时音视频通信的全媒体交互平台，解决行业客户触达及客群覆盖的重点问题，提高服务便捷性。

## **(二) 全流程智能化辅助**

平台依托私有化部署大模型基础平台，通过实时通信服务过程中，洞察客户需求和行为方式，完成高效信息检索和智能化信息推荐，实现全业务流程对员工及业务场景的持续赋能。

## **(三) 全场景金融服务赋能支持**

平台上线以来，基于综合智能服务生态能力的建设，实现呼叫中心、客户回访、企业微信、营销等多维度客户服务场景的接入，并完成对公司的业务支持，助力传统金融服务的数字化转型升级。

## **四、经验总结与展望**

平台所构建的“数据-服务-知识-智能体”一体化架构，具有较强的行业普适性与可扩展性，尤其在多模态数据处理、智能合规、知识管理等方面。此次荣获金融科技发展奖二等奖，不仅是对“母子”公司协同工作模式的认可，更是对公司推动行业智能化转型中所作贡献的肯定。

展望未来，中信建投基金将继续秉持“客户为本、科技为翼”的发展理念，持续优化智能财富管理平台功能，探索AI大模型前沿技术在资产管理、风险控制、客户服务等场景的深度融合，以科技创新驱动业务发展，以优质服务回馈客

戶信任。