

『基金行业金融科技获奖成果宣传活动』海
富通基金：全业务信息报告智能管控平台

摘要

海富通基金管理有限公司基于数字化转型需求，构建了“全业务信息报告智能管控平台”，旨在解决多系统分散部署导致的数据孤岛、跨部门协同低效及高频监管合规压力等问题。该平台集成线上化全流程追溯、多模态报告兼容、智能化校验及统一数据中台等功能，覆盖公募、年金、社保等6类业务条线，涉及监管报送、定期报告、对外接口、临时报告等多元化场景，服务9个部门近百名员工，实现报告的生成、审核及归档的全生命周期管理。

平台通过业务创新与技术突破两方面，显著提升业务效率。半年内节省工时412人天，降低成本近200万元，生成1350余份报告，报告审批流程缩短近2小时。社会效益方面，平台为金融科技智能化实践提供范例，推动监管模式创新与行业数字化转型。

未来，公司计划进一步整合对外报告出口、优化内部审核流程，并深化AI在报告自动化生成中的应用，持续探索金融科技与业务场景的深度融合。

关键词：全业务，协同管理，大模型，管控，信息报告

一、背景情况

当前公司业务覆盖公募、专户、养老金、年金及社保等多类产品线，对应的报告体系亦呈现高度复杂性，涵盖监管报送、定期报告、对外接口、临时报告等多元化场景。在现行分散式系统架构下，信息报告的合规审查、流程溯源及跨部门协作效率面临严峻挑战，表现为多系统用户分散、服务对象割裂、跨部门协同低效。叠加客户需求高频迭代、监管规则动态调整等原因，导致系统间数据孤岛固化、运维成本较高。因此急需构建一套智能化、全链路管控的新一代平台。

新平台需集成线上化全流程留痕追溯功能，支持从数据采集、报告生成到审批留档的全周期追踪，满足内外部审计要求；需可灵活适配监管报送标准及机构报告，实现差异化模板与数据规范的统一纳管；需支持智能化校验，辅助人工执行数据校验工作，降低人工复核成本；需构建统一数据中台，彻底消除重复录入与信息孤岛问题，为企业在强监管、高时效环境下的精准决策与高效协同提供智能化底座支撑。

二、解决方案

(一) 业务创新：服务模式与管理效能全场景、全流程、多维度上的双重显著提升

1. 全场景服务生态的建立

平台覆盖产品、客户服务、基金运营、风险管理、合规管控、综合管理 6 类业务条线，涉及养老金支持部、销售支持部、基金估值部、产品创新部、风险管理部、督察稽核部、财务部、IT 部、子公司 9 个核心中后台部门，共计 12 类岗

位近百名员工。



图 1 系统服务概况

平台构建了多层次、多维度的服务生态体系，实现了监管机构与服务对象的全覆盖，可同时服务于人民银行、证监会、基金业协会等监管机构，年金、职业年金、基本养老保险、社保等养老金客户，以及专户等机构客户。平台突破了传统报告类系统单一功能的局限，建立起覆盖监管报送、机构服务等多维场景的服务矩阵。具体而言，平台整合了人民银行、证监会、交易所等监管数据接口，年度报送各类数据文件超过 37000 个；支持超 170 家养老金客户和 50 家专户客户报告需求，满足法人受托机构、年金理事会、一般机构等多种类型、不同频率的定制报告，年度生成文件数量超 2300 个。

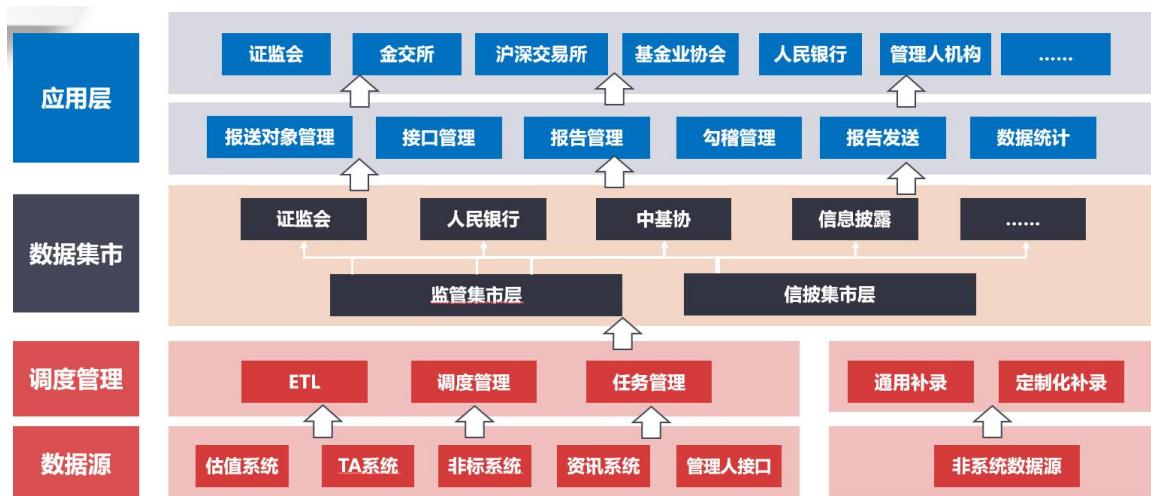


图 2 系统业务架构

2. 全流程管理体系的构建

平台采用全流程线上化管理模式，提供部门内管理、部门间协同、用户操作可溯源等功能，实现了跨层级、跨部门的高效协同与精细化管理。通过可视化管理系统，以图表等形式直观展示业务进展，帮助管理层实时掌握业务动态，辅助业务人员优化工作流程。平台配备智能消息提醒和流程引擎，支持用户预设任务启停时间，系统自动触发任务节点，智能分派至相应角色，并提供任务处理提醒和逾期预警功能。所有用户操作均被实时记录并归档，流程结束后自动打包发送报告与日志至指定用户，实现全版本报告归档。归档的日志与报告满足内外部审计要求，实现了任务从触发、分派、归档到审计的全流程线上化、全生命周期管理。

3. 多维度数据权限管理的实现

平台建立了严格的数据权限管理体系，构建了多维度的权限矩阵，确保数据安全与合规访问。从用户维度，对人员、机构、角色进行精细化管理；从数据维度，对产品、字段、章节、模板、流程、归档文件等进行严格访问控制，确保用

户只能访问权限范围内的信息。平台在线上操作界面嵌入动态水印标识，防范信息泄露。这一立体化安全防护体系，为平台运营提供了可靠的安全保障，同时满足了内外部审计与合规管理的严格要求。

(二) 技术创新：实现 AI 技术与系统架构在智能化、安全性、灵活性方面的有机融合

1. AI 技术的场景化落地

平台集成公司本地化部署的 deepseek-r1 大模型，实现了 AI 技术在金融业务场景中的创新应用。通过智能化搜索、文档信息精炼提取、公开数据快速获取等功能，显著提升了用户工作效率。系统知识库覆盖公司内外部制度文件，支持基于业务角色的精细化权限管理，有效防止通过 AI 问答方式造成的数据泄露风险，实现了 AI 能力与金融业务场景的安全融合。

2. 非结构化数据的智能化协同处理

平台创新性地通过嵌入式 excel 功能，实现了非结构化数据的线上协同编辑与智能化处理。在数据的编辑过程中，系统实时进行数据合法性检查并高亮提示，显著提升了数据准确性与格式规范性。结合平台的线上化管理功能，实现了数据的全流程管理、多角色协同、操作可溯源、权限可管控，为金融数据的高效处理与安全管理提供了有力支撑。

3. 系统架构的突破性重构

平台采用信创技术，完成了从硬件到数据库的适配，不仅满足金融行业安全可控的严格要求，更实现了核心技术的国产化替代。这一架构重构有效降低了对外部软硬件的依

赖，从根本上防范了供应链断供风险与数据安全隐患，为金融系统的自主可控与安全稳定运行奠定了坚实基础。

4. “低代码+章节化”配置模式的创新应用

平台采用“低代码+章节化”配置模式，打破了传统业务报告模板之间的壁垒，实现了章节级模板的高效复用，大幅降低了开发与维护成本。平台为每类数据预置多种格式的章节展示方案，并根据权限开放章节查询与模板配置功能，支持用户按需灵活查询数据、配置模板，显著提升了模板开发效率与业务适应性。

5. 双模数据加载机制的高效实现

采用双模数据加载机制（全量预处理+增量日处理），实现数据的高效共享与一致性保障。全量预处理确保数据任务的按时完成，增量日处理支持流程中的数据重载与动态调整。当发现产品数据缺失或异常时，系统可从预处理中快速拉取数据并进行再处理，提升了数据处理的灵活性与时效性。相较于传统的先发起后加载模式，双模机制显著缩短了报告生成时间，为公司业务的快速响应提供了强有力的技术支持。

三、实践成效

（一）经济效益

半年内平台完成月报流程 5 次、季报流程 2 次，年报流程 1 次，共计生成 1350 份报告，生成报告环节累计节省时间约 6 人天；报告审核环节每份报告审核流程减少约 2 小时，累计节约 337 人天；事后确认环节共计 7 部门参与，涉及材

料整理，流程汇报等环节，累计减少 69 人天。以上共计节省工时达 412 人天，显著增强了机构客户支持的服务力度与响应速度。这一成效不仅体现在服务质量的飞跃上，更直接转化为人力成本的节约，节省金额接近 200 万元，为公司的降本增效战略提供了坚实有力的支撑。

（二）社会效益

全业务信息报告智能管控平台是我司在金融科技领域进行数智化实践、全力开发的重点项目，在搭建高质量数据环境的基础上，致力于实现智能数字辅助、报告全覆盖的能力承载与逻辑沉淀，探索金融科技在实际业务中的应用边界。

平台为金融机构内部报告平台化、一体化、智能化的建设提供了有利实践范例，为宏观金融监管与优化提供了全新的监察模式，助力金融与科技对社会财富流转的高效赋能。金融数字监管时代开启了从传统数字合规的线上化进程，大数据的挖掘与运用推动了金融科技的应用展开，而智能化的应用将为系统带来的新的影响与革新。

平台作为公司首个搭载大模型的平台化业务应用，为金融科技领域的智能化实践提供了样例，并以此为基础发现更多 AI 实践新机会。同样，一体化的业务承载方式也为宏观金融环境的监管提供了新模式，平台一体化的信息整合不仅提供现行业务进程，更清晰地记录了历史业务操作，实现监管模式的信息化智能化，保持数据融合应用和安全保护之间的平衡。

平台以智能协作为业务主线，实现科技应用在金融领域

的实际业务场景的落地实践，以智能化变革的方式探索业务的发展方向与逻辑优化，意味着金融科技走向落地，实现对社会财富运作流转方式和效率的影响，而当技术应用走向正轨便会呼唤监管与规则，这也有利于进一步提高现代社会数据治理水平和推动金融数智化基础设施建设进程。

四、经验总结与展望

在平台实施过程中，我们总结了以下关键经验：一是需求对齐与流程整合，需与合作方充分沟通平台设计思路，并梳理现有业务流程，确保功能设计与业务实际高度匹配，帮助开发方梳理开发方案，优化需求的同时，又要帮助业务方提升使用观感，简化操作；二是开发与迁移管理，需科学规划功能开发、现有系统迁移的时间节点，拆解业务功能点，根据业务优先级对主体功能优先开发，在业务使用体感上缩短开发时间，强化进度管控，尤其是对于离岸开发的人员要每日跟进，上线材料要进行版本管理；三是分阶段推广策略，优先通过刚需功能打开市场，再逐步推广其他模块，结合用户反馈持续优化。业务难点主要集中在需求对齐和流程设计阶段，而开发阶段工作强度较高。未来需进一步平衡功能开发与推广节奏，确保平台全面落地并发挥最大效能。

海富通基金将以该平台为起点，持续深化数字化转型进程，重点推进三方面升级：一是整合公司全部报告类型，通过建立标准化报告库与分发机制，实现“一次录入、多端应用”的集约化管控，形成公司级报告服务统一出口；二是构建跨部门数字化工作流，通过统一任务看板实现进度穿透式

管理，将传统邮件审批转化为结构化流程节点，降低跨部门沟通成本，提升报送时效；三是加强AI技术应用，探索报告自动化生成路径，逐步实现从数据采集、分析到撰写的智能化闭环。平台将作为公司金融科技创新的试验田，持续探索金融科技与资产管理业务的深度融合，为行业提供可复用的智能化解决方案。