

**『基金行业金融科技获奖成果宣传活动』华
安基金：“灵思” AI 智能创新平台项目**

摘 要

华安“灵思”AI智能创新平台旨在通过大模型技术优化投研风控、营销服务、合规运营等业务流程及扩展智能办公应用，全面提升系统智能化水平及服务效率。与通用模型不同，“灵思”专注于基金、证券垂直领域，提供AI与业务融合的差异化服务，助力公司数字化转型。

关键词：人工智能；智慧金融；数智化平台；业务融合

一、背景情况

在传统业务流程中，华安基金面临着诸多痛点，如人工重复操作、流程不畅、效率低下等。例如，定期报告的审核工作以往需要近30人日才能完成，柜面单据录入依赖人工且效率低、易出错，销售数据采集工作繁重，投研人员在海量研报中提取关键信息耗时耗力等。这些现状不仅制约了业务的高效运作，也难以满足日益增长的数字化转型需求。

“灵思”AI智能创新平台针对上述问题，通过构建AI基础设施、AI中台以及AI应用，实现了从低效操作到智能化处理的全面升级。平台嵌入一系列与业务场景深度融合的智慧工具提升了华安基金的运营效率，全员工作效率提升25%至30%；降低了工作量及操作风险，减少因人为失误带来的损失；在节约成本方面优势突出，初步估算已减少各类成本超两千万元。同时，平台也为基金行业的智能化转型树立了标杆，推动了行业的数字化发展。

二、解决方案

以下是该项目的整体解决方案，详细介绍了设计思路、架构选型、技术手段及关键措施。

（一）设计思路

“灵思”AI 智能创新平台的设计思路围绕“技术驱动业务，智能赋能金融”的核心理念展开。平台聚焦于解决传统金融业务流程中的人工重复操作、流程不畅、效率低下等痛点，通过 AI 技术实现业务流程的自动化和智能化升级。

具体而言，平台通过四大技术模块：传统规则引擎、经验 NLP+CV 算法、语言/多模态大模型简单应用、基于大模型的复杂应用，全面覆盖识别、理解、推理、决策等智能化能力，提供全链条的 AI 解决方案。

（二）架构选型

平台采用四层技术架构，包括 AI 算力层、AI 数据层、AI 中台层和 AI 应用层，确保系统的高可用性、扩展性和安全性。

AI 算力层：提供弹性算力资源，支持 GPU 池化，实现资源的灵活调配和按需扩展，确保系统在高并发场景下的稳定运行。

AI 数据层：负责采集、存储和处理结构化、非结构化数据，为模型训练提供丰富的数据支持，确保数据的准确性和时效性。

AI 中台层：作为平台的核心，集中管理 AI 资源、算法、数据和模型，提供模型部署、算力管理与监控、服务监控和智能体服务等功能，加速 AI 应用开发和部署，确保系统的

灵活性和可维护性。

AI 应用层：通过 AI 中台提供的能力，开发了一系列智慧应用工具和业务融合应用，如投研智能解析及生成、柜面单据智能录入和定期报告智能质检等，覆盖投研、营销、风控、运营等多个业务领域。

（三）技术手段

平台融合了多种前沿 AI 技术，包括但不限于：

大模型技术：接入并本地部署了 Qwen、DeepSeek-R1 等开源大模型，通过指令微调（SFT）、提示词优化等技术进行二次开发，构建华安 GPT 底座，提升模型的准确性和泛化能力。

多模态模型：利用多模态模型实现图片理解、语音文字互转等功能，提升系统的交互体验和数据处理能力。

RAG 与智能体技术：借助 RAG（检索增强生成）和智能体技术，针对复杂场景问题提供深度解决方案，提升系统的决策能力和响应速度。

（四）关键措施

1. 组织管理

项目全栈自研，由华安基金管理有限公司作为唯一申报单位，成立专项项目组，明确各成员职责，确保项目按计划推进。项目组下设业务，技术，推广等多个团队，各团队密切协作，共同解决项目实施过程中遇到的问题。

2. 业务流程优化

平台通过 AI 技术深度融合业务流程，实现投研、营销、风控、运营等场景的智能化升级。例如，在投研领域，利用

AI 模型进行研报智能解析和生成；在营销领域，通过智能录入和商机洞察提升客户满意度和转化率；在风控领域，利用 AI 进行定期报告质检和风险评估，降低合规风险。

3. 系统安全与合规

平台构建多层安全架构，涵盖基础安全防护、数据安全与隐私保护、应用安全与业务安全等多个层面，确保系统的安全性和合规性。同时，平台通过身份验证、访问控制、数据加密等手段，保障用户数据的安全和隐私。

4. 推广应用与持续优化

平台采用分批推广策略，先在内部试点部门上线运行，根据用户反馈进行优化调整，再逐步推广至全公司范围。同时，平台建立持续优化机制，定期评估系统性能和用户满意度，不断优化系统功能和用户体验。

“灵思”AI 智能创新平台项目立足于金融行业数字化转型与智能化升级的迫切需求，针对传统业务流程中存在的效率低下、人工依赖度高、响应速度慢、数据处理能力弱等痛点，构建了一套覆盖技术架构、组织协同、业务流程优化和平台工具集成的综合性解决方案。该方案融合大模型与多模态人工智能技术，打造安全、可靠、可扩展、易迁移的智能服务平台，全面支撑公司各类智能化应用场景落地。

三、实践成效

“灵思”AI 智能创新平台通过技术与业务深度融合，在质量、成本、效率、创新四大维度实现突破，为机构带来显著经济效益、社会效益与管理效率提升，成效可通过定量数

据与定性成果双重验证。

（一）质量提高：合规风险降低，数据准确性跃升

在合规与数据质量层面，平台构建多层校验机制，实现关键业务场景“零差错”管理。定期报告智能质检环节，通过“规则引擎 + 大模型”双校验，自动识别基金要素信息偏差并溯源告警，对外披露报告预检覆盖率达 100%，审核误差率从人工审核的 3% 降至 0.1% 以下，有效规避合规风险；柜面单据智能录入场景，采用 PaddleOCR + 多模态模型方案，攻克手写、盖章识别难点，单据识别准确率提升至 98.5%，较人工录入误差率降低 89%。

（二）成本降低：人力成本缩减，资源消耗优化

平台通过智能化替代人工操作，实现运营成本大幅下降。人力成本方面，经初步估算，已减少各类成本超 2000 万元，其中定期报告审核场景从 30 人日/次缩减至 1 人日/次，柜面单据录入场景 80% 以上业务实现 AI 替代，减少专职录入人员 2 人；资源消耗方面，GPU 池化技术实现算力按需分配，避免算力资源浪费。

（三）效率提升：全流程提速，管理效率优化

全业务链处理效率实现量级提升，核心场景效率改善显著。办公场景中，AI 智能助理支持语音触发 OA 流程，单流程操作时间从 3 分钟缩短至 10 秒内；投研场景下，研报解析系统通过 RAG 技术将单份研报处理时间从 4 小时压缩至 20 分钟；营销场景中，销售数据采集从 2 天工作量缩减至 5 分钟；运营场景里，运营文档要素提取实现“预览校核 + 一键生成 Word”，文档处理效率提升 60%。

（四）创新增强：业务模式升级，行业标杆树立

“灵思”平台不仅支撑现有几大核心场景（如投研、营销、风控和运营等），还具备快速孵化新应用的能力。其支持多模态与大模型的灵活部署，为未来拓展智能投研、合规监控、客户服务机器人等创新场景奠定技术基础。平台推动公司从“流程自动化”迈向“认知智能化”，激发了跨部门的数字化创新活力，形成“科技+业务”深度融合的良性生态。

综上，“灵思”AI智能创新平台不仅带来可观的经济效益，包括人力成本节约、资源优化与业务提速，更在提升金融服务质量、强化合规风控、推动行业智能化转型等方面产生积极社会效益。项目已成为公司智慧金融建设的核心引擎，实现了管理效率、服务能级与创新动能的系统性跃升。

四、经验总结与展望

（一）经验总结：多维度沉淀可复用实践方法论

1. 项目管理：分阶段迭代，需求驱动落地

项目采用“小步快跑、场景驱动”的敏捷实施策略。初期聚焦高价值、易落地的几大典型场景（如智能质检、单据录入、商机洞察等），通过快速原型验证效果，再逐步扩展至全公司范围。这种“试点-评估-推广”模式有效控制了试错成本，提升了资源投入回报率。同时，建立跨部门联合项目组，明确科技、业务、合规、风控各方职责，确保需求对齐与风险可控。

2. 技术选型：自主可控为主，外部协同为辅

平台坚持“安全可控、开放兼容、能力复用”原则。基于容器化微服务架构，实现模型与业务解耦；引入大语言模型与多模态 AI 能力，结合提示工程，在保障数据不出域的前提下提升专业理解精度。关键经验在于：不盲目追求“最新模型”，而是根据业务复杂度、数据敏感性和算力成本综合权衡，选择最适合的技术栈。

3. 团队协作：跨部门联动，权责清晰

建立“技术 + 业务”双负责人机制，技术团队主导架构设计与开发，业务团队全程参与需求定义、功能验证，避免“技术自嗨”。例如，定期报告质检功能开发中，合规部门提前介入制定校验规则，确保系统符合监管要求。同时，建立每周跨部门例会制度，同步进度、解决分歧，保障项目按计划推进。

4. 风险管理：多层防护，合规先行

针对金融行业对安全与合规的高要求，平台从设计之初即嵌入多重防护机制：网络隔离、数据加密、权限分级、操作留痕，并通过常态化安全测试与模型审计，防范模型偏见与数据泄露风险。

5. 应对挑战：充分沟通，彼此信任

实践中也面临各种各样的挑战，如业务部门对 AI 能力边界认知不清、初期模型准确率波动影响信任度等。对此，项目团队通过高频沟通、透明化指标展示及设置“人工兜底”过渡机制，逐步建立用户信心。

（二）未来展望：深化技术创新，引领行业转型

华安将持续优化“灵思”平台能力。第一，深化大模型

在投研、合规、客户服务等高阶场景的应用；第二，构建企业级 AI 治理框架，涵盖模型监控、版本回溯与影响评估；第三，探索与产业生态合作，输出标准化 AI 组件，助力中小资管机构低成本智能化转型。

本项目的经验表明，金融行业智能化转型需以业务价值为导向、以安全合规为底线、以协同机制为保障。其方法论与实践成果可为证券、资管等行业提供有益参考，对推动整个金融行业高质量、可持续的数智化发展具有积极示范意义。