

**『基金行业金融科技获奖成果宣传活动』鹏  
华基金：基于动态思维链的资管业务智能体  
建设**

## 摘 要

为解决企业内部知识分散和业务智能化等问题，鹏华基金建设了基于动态思维链的资管业务智能体，该智能体依托大模型技术，旨在构建统一的“企业内部超级大脑”与“专项能力智慧助手”。该项目通过整合企业内部分散的知识库，推动知识资产化、业务智能化与决策科学化三大转变。超级大脑作为智慧化知识中枢，利用深度语义理解能力，使员工能以自然语言交互高效获取非结构化信息；专项能力智慧助手无缝嵌入业务流程，在投研、合规等关键环节达到专家水准，从而全面提升企业运营效率与决策水平。

**关键词：**人工智能 思维链 智能体

### 一、背景情况

在传统的信息处理过程中，企业内部的知识 and 数据分散在不同的部门、系统甚至员工个人的电脑里，形成一个个“数据孤岛”。各部门之间缺乏统一的知识管理标准和平台，导致信息无法有效流通和共享。企业难以形成统一的、全局的业务视野，决策者无法基于完整信息做出判断。

为有效应对前述困境，启动企业内部超级大脑及专项能力智慧助手的建设势在必行。鹏华动态思维链的资管业务智能体就是在当前人工智能技术浪潮下，利用大模型矩阵，结合公司内部知识库，通过 AI 智能体的构建，实现两大业务目标：

目标一：建设企业内部超级大脑，革新信息获取与知识

管理。

“企业内部超级大脑”可以理解为一个由先进的人工智能技术驱动的、统一的、智慧化的企业知识与数据中枢。它旨在打破传统知识管理的壁垒，形成一个能够自我学习和持续优化的“智慧生命体”。

目标二：建设企业专项能力智慧助手，实现业务流程的无感嵌入与效率飞跃。

近年来，公司业务团队在投研、合规、风控及产品等条线拥有深厚的专业积淀。智慧助手对公司各类业务的学习，打造一个在关键业务环节能达到专家水准的基金业务智能体。

## **二、解决方案**

### **（一）为应用场景开发提供基础建设**

AI 基础设施方面：我们构建并持续完善覆盖图像、语音与对话（逻辑推理）三大领域的私有化大模型能力矩阵。通过建设高性能计算集群、强化数据安全，为公司提供自主可控、稳定可靠的底层 AI 平台，为业务应用奠定坚实技术基础。

### **（二）大模型架构之 Prompt 管理中台**

Prompt（提示词）是指导 AI 执行任务的核心指令，如同一份精准的“任务说明书”。而 Prompt 中台则是一个专门用于集中管理和优化这些 Prompt 的统一平台。该平台集成了多项实用功能，支持用户根据需求自由切换底层模型、回溯修改历史、进行在线调试与效果评估，并实现不同版本的

灵活切换与一键发布使用。通过这些能力，Prompt 中台极大地简化了 Prompt 的开发、测试和部署流程，为构建高质量、可复用的 AI 应用提供了坚实基础与极大便利。

### **（三）大模型架构之 RAG 知识库 = 数据工程 + 信息提取**

RAG 知识库是增强大模型专业能力的关键应用。其运作机制包含两个核心环节：

（1）在数据工程侧，由知识库系统负责，对源知识进行解析、清洗，并将其切割成合理的文本片段，再通过嵌入模型转化为向量并存入专用数据库。这一过程构建起一个便于快速、精准检索的“知识记忆体”。

（2）在信息提取侧，则由问答智能体主导。当用户提出问题时，智能体会将其转换为查询向量，并从知识库中检索出最相关的信息片段，随后将这些片段与原始问题一并提交给大模型。大模型据此进行上下文理解和信息整合，最终生成一个精准、可靠且源于指定知识库的答案。

### **（四）大模型架构之知识图谱**

知识图谱的核心思想，是将现实世界中分散的结构化数据进行语义关联和图谱化表达，依据实体、属性及其相互关系，构建成一个统一互联的巨型知识网络。

当知识图谱与大模型结合，便能产生强大的协同效应。大模型凭借其强大的自然语言处理与生成能力，负责对知识进行汇总与解读；而知识图谱则提供精准、结构化的关系线索，使推理过程更加清晰可信。

### **（五）大模型架构之面向 AI 友好的 API 网关**

PSG 服务网关最初旨在解决跨系统、跨协议服务的统一调用与治理难题。随着大模型技术的兴起，其强大的工具调用能力为服务集成开辟了新路径。为此，PSG 服务网关已升级为面向 AI 友好的智能 API 网关。

### **三、实践成效**

#### **（一）赋能投研场景：智能投研资讯助手**

##### **1. 业务背景**

公司在日常投研工作中积累了大量非结构化的资讯与舆情数据，包括研报、公告、新闻等。这些信息内容庞杂、来源分散、更新频繁，研究人员在实际工作中需要耗费大量时间手动搜索、筛选、阅读与整理关键信息，效率低、重复劳动多。

##### **2. 实现路径**

项目充分整合公司内部多源、异构的投研舆情资讯数据，涵盖 A 股公告、新闻舆情、券商研报等多种文档类型，构建面向基金经理和研究员的智能投研资讯助手。

系统基于 AI 大模型的文档解析、自然语言理解、知识抽取与信息聚合技术，对复杂文本进行自动识别与内容提炼，并为每条信息打上额外可定制化标签，方便研究员重点关注某类事件。同时，基于上述二次处理结构化舆情信息数据，AI 大模型可针对个股生成舆情要点与摘要报告，从个股视角分析其近日情况。

##### **3. 实现效果**

该系统实现了投研资讯从“人工收集”到“智能速览”

的跃迁，减少了研究人员在信息筛选、归纳与整理上的时间投入，显著提升了工作效率与研究深度。

研究员能够在统一界面中快速获取特定公司、行业或事件的全景化信息视图，并实时掌握关键公告、市场舆情及研报观点的变化趋势。

## **（二）赋能合规风控场景：基金营销宣传物料审核**

### **1. 业务背景**

在公募基金业务中，营销宣传物料需严格遵循相关法规要求，确保内容合规、信息披露准确、风险提示充分。随着监管要求日益严格，传统人工审核方式面临效率与覆盖面的双重挑战，亟需引入智能化手段提升营销材料的合规审查质量与效率。

### **2. 实现路径**

本系统深度集成前沿大模型技术，通过精准模拟合规专家的审核思维链路，构建了一套体系完整、覆盖全面的智能审查机制。该机制共涵盖 7 大审核类别、71 项精细化审核规则，形成多维度、可扩展的合规审查体系。系统重点聚焦于风险提示充分性、基金信息披露准确性、业绩宣传真实性、禁止性宣传内容排查等关键合规场景，实现对营销推广材料的全流程自动化合规审查。

### **3. 实现效果**

自系统上线以来，累计完成 1266 篇文件的审核任务，AI 执行信息审核近 6 万项，平均每篇审核约 50 次。系统共输出 989 条有效合规修改建议，最新统计显示采纳率达到 91%，显著提升了合规人员审核效率与整体合规质量。

### **（三）赋能销售和投顾场景：舆情 AI 助手**

#### **1. 业务背景**

在公募基金业务中，产品舆情的及时监测和专业应对对维护品牌声誉、防范潜在风险至关重要。传统的舆情管理方式依赖人工处理，存在响应滞后、内容标准化程度不高等问题。

为提升舆情管理的效率与专业水平，我们启动了“AI 舆情助手”项目，旨在利用大模型技术构建一套自动化、智能化的舆情监测与应对体系，推动舆情管理从“人工响应”向“智能驱动”转变。

#### **2. 实现路径**

（1）多渠道数据接入，系统对接天天基金、蚂蚁、理财通等主流互联网渠道，实时获取产品讨论区的公开舆情数据。

（2）情绪与意图智能识别，运用 AI 模型对舆情内容进行情绪分析和意图识别，辅助业务部门快速把握客户情绪变化及潜在风险。

（3）异常舆情自动预警，当舆情出现异常波动时，系统自动发出预警，助力业务人员第一时间介入处理，提升响应速度与精准度。

#### **3. 实现效果**

运营效率与应答质量提升，大幅减少人工筛选与撰写工作量，舆情处理更高效，回复内容更具专业性与针对性。具业务部门统计，平均每个月节约了 4.5 万成本。

## 四、经验总结与展望

### （一）经验总结：融合与创新的实践沉淀

在平台建设与应用推广中，我们深刻认识到，技术的价值最终体现在与业务场景的深度融合上。我们总结了以下几点核心经验：

场景驱动，价值导向：我们始终坚持从业务的实际痛点和需求出发，选择价值密度最高的场景进行突破。例如，在投研领域，我们优先解决研究员信息过载的问题。

数据为基，治理先行：高质量、高时效性的数据是大模型成功的基石。我们投入了大量精力进行内部数据治理，打通了跨系统的数据壁垒，建立了统一的数据标准和高质量的金融行业语料库。这一过程虽然充满挑战，但为鹏华动态思维链的资管业务智能体提供了精准理解金融业务的坚实基础，是平台最核心的资产之一。

人机协同，智慧增强：我们认为当前 AI 的核心价值在于“赋能”而非“取代”。平台的设计理念是成为各岗位专家的“智能副驾”和“超级助理”，通过人机协同的工作模式，将人的经验智慧与机器的计算能力相结合。

### （二）未来展望：构建全景式智能金融服务体系

立足于现有基础，鹏华动态思维链的资管业务智能体将持续以“业务服务”为核心，向更深、更广的层面拓展，构建覆盖前、中、后台的全景式、一体化智能服务体系。

#### 1. 投资与研究：打造“认知增强”的投研大脑

从信息获取到洞见挖掘：推动模型从自动化信息处理向深度洞察挖掘升级。进而，模型将能自动串联宏观经济、行



业政策、公司财报与产业链数据，形成完整的逻辑证据链，主动生成投资假设和策略观点，为研究员提供更高阶的决策支持。

## **2. 风控与交易：实现“全知、实时”的智能风险预警**

智能合规审查：将模型深度嵌入投研、交易、宣传等全业务流程，实现对合规风险的“事前”预判与“事中”阻断。模型将能更精准地理解监管文本的细微差别，并结合市场案例进行动态风险评估。

## **3. 销售与投顾：提供“千人千面”的客户陪伴**

动态客户意图理解：从“客户画像”升级到“客户意图”的实时洞察。模型将能动态分析客户的关注点、疑虑点和潜在需求，使我们的服务更具预见性和主动性。

## **4. 数据与运营：迈向“自主决策”的智能运营中枢**

自然语言即服务：让业务人员能通过自然语言与数据进行交互，模型自动完成数据查询、分析和可视化，降低数据消费门槛。