

**『基金行业金融科技获奖成果宣传活动』浦  
银安盛基金：融合生成式 AI 与物理空间的  
金融创新场景孵化平台**

## 摘 要

本文以浦银安盛基金“融合生成式 AI 与物理空间的金融创新场景孵化平台”（简称“数智空间”）为研究对象，系统阐述项目建设背景、解决方案、实践成效及经验启示。面对大模型技术应用“场景模糊、转化低效”的行业痛点，项目以“场景具象化、创新可触摸”为核心理念，构建“线上平台+线下空间”虚实融合创新试验场，打通技术研发至业务落地的“最后一公里”。通过“1+4+N”架构体系与“技术沙盒验证+科技沙龙孵化”机制，成功孵化多个核心应用场景，覆盖投研、营销、客服、管理等领域，实现效率提升、体验优化与创新增强的多重突破。

**关键词：**生成式 AI；金融创新；场景孵化

## **一、背景情况**

在生成式 AI 等前沿技术迅猛渗透金融行业的浪潮下，“技术热、落地冷”成为行业智能化转型的普遍困境：一方面，金融机构对大模型技术投入持续加大，但多数停留在概念验证阶段，缺乏与业务场景深度融合的有效路径；另一方面，业务与科技团队存在认知偏差，技术团队难以精准把握业务痛点，业务团队对技术落地能力信心不足，导致技术成果转化效率低下。

浦银安盛基金为破解上述难题，于 2023 年率先启动“金融创新场景孵化平台”项目（简称“数智空间”）。项目以“场景具象化、创新可触摸”为核心理念，旨在构建连接技术与业务的虚实融合试验场，核心目标包括：一是打通技术研发到业务落地的“最后一公里”，将大模型技术转化为实际业务生产力；二是提升 AI 应用场景落地效率，缩短创新周期；三是全面赋能投研、营销、客服、管理等核心业务流程，实现数智化转型提质增效。

## **二、解决方案**

项目突破传统 IT 项目建设模式，构建“物理空间+线上平台+创新机制”三位一体的解决方案，形成“技术可感知、创新可孵化、落地可加速”的全链条体系，实现“技术想象力”向“业务生产力”的敏捷转化。

### **（一）核心设计思路：以虚实融合打破业技壁垒**

针对业务与科技认知错位问题，项目摒弃“技术单向输出”模式，通过建设实体实验室增强技术感知性，让业务人员“零距离”接触前沿技术，在互动体验中提出真实需求，

推动业技双方同频共振。同时搭建线上能力平台提供技术支撑，形成“线下场景孵化+线上技术赋能”的协同模式。

## **（二）架构选型：“1+4+N”开放式体系筑牢基础**

项目采用 1 个核心数据中台+4 大功能模块+N 个应用场景的“1+4+N”架构体系，兼顾稳定性与扩展性：

核心数据中台：整合市场行情、研报资讯、产品数据、经营数据等多源信息构建高质量数据集，为 AI 应用场景提供坚实数据支撑。

四大功能模块：包括技术展示中心（展示 AI 技术能力与行业案例）、创新孵化基地（提供原型开发工具与环境）、知识共享平台（沉淀技术与业务知识库）、互动体验空间（供业务人员测试场景效果），形成全流程孵化支撑。

N 个应用场景：基于开放式架构与标准化接口设计，支持快速接入新兴技术，灵活拓展应用场景，适配不同业务线需求。

## **（三）技术手段：多技术融合构建核心能力**

项目采用“多模态感知+生成式 AI”的技术组合，形成全方位技术支撑能力：

物理空间技术集成：深度融合多模态感知技术，部署高清摄像头、阵列麦克风、3D 打印设备、VR/AR 交互终端等先进设备，实现对人员行为、语音、文本、环境等多维度非结构化信息的实时采集与解析，为场景创新提供真实数据输入。

线上平台技术赋能：整合大语言模型、图像处理、语音处理、虚拟数字人等 AI 技术，构建企业级 AI 能力平台，通过标准化接口对外输出智能服务。

#### **（四）创新机制：全生命周期加速场景落地**

建立“技术沙盒验证+科技沙龙孵化”双轮驱动机制，构建覆盖“创意征集—原型开发—沙盒测试—业务验证—规模化应用”的全生命周期管理体系：通过科技沙龙定期组织业技研讨，收集业务痛点形成创意库；借助技术沙盒提供模拟环境，支持原型快速迭代；建立跨部门评审机制，确保场景落地可行性。该机制使创新场景平均落地周期大幅缩短，显著提升转化效率。

### **三、实践成效**

项目已成功孵化“浦市晨晓”智能资讯服务、“智绘投资者”营销应用、“AI 话务精灵”等多个核心应用场景，覆盖投研、营销、客服、管理四大领域，从质量、效率、创新三大维度实现实质性突破，经济效益与社会效益显著。

#### **（一）营销模式创新：实现精准触达与体验升级**

自研“智绘投资者”应用，融合图像采集与生成式 AI 技术，基于深度学习构建多维度投资者 AI 画像，创新推出 AI 画像个性化打印服务，将金融服务与互动体验有机结合。同时，通过 VR 设备与互动展示屏打造沉浸式营销场景，取代传统幻灯片讲解，让客户直观感受产品特点。2024 年开展多场“浦友荟”线下沉浸式营销活动，覆盖多家机构的合作伙伴，有效提升客户满意度。

#### **（二）客服模式创新：效率与质量双重提升**

打造“AI 话务精灵”智能客服智能体，构建“通话前—通话中—通话后”全流程赋能体系：通话前秒级整合多方数据，完成客户身份识别与历史信息同步；通话中通过实时语

音解析与语义分析，精准识别客户意图并提供话术支持；通话后自动生成待办摘要并提供催办提醒。应用落地后，业务咨询应答时效从分钟级压缩至秒级，业务办理周期从天级缩短至分钟级，实时意图识别准确率达 98%，服务闭环效率显著提升。

### **（三）投研模式创新：强化决策支撑与风险预警**

研发舆情预警智能体，破解投研人员“信息过载、处理低效”难题：数据层采用多源融合技术，汇聚研报、行情、内部投研数据等信息，建立债券舆情监控网络；处理层融合 OCR 识别与大模型技术，发挥 OCR 效率优势与大模型语义理解优势，实现信息高效精准提取；分析层通过多维度分析机制，为投研人员提供辅助参考依据。目前智能体日均处理上千条市场资讯，自动生成 40 余类预警信号，舆情处理时效提前 2 小时。

### **（四）管理模式创新：提升决策效率与协同能力**

基于管理类数据分散、更新时间不一的问题，打造“浦市晨晓”智能资讯服务，将市场、产品、经营数据整合，利用大模型和多模态分析技术，打造个性、实时的智能资讯服务，同时支持移动端浏览、语音播报，精准推送至高管、基金经理、销售人员等不同角色，为公司全体员工提供实时、精准的市场洞察和公司内部数据分析，助力决策效率提升。

## **四、经验总结与展望**

### **（一）核心经验总结**

#### **1. 项目管理：分拆并行+闭环管控破解复杂项目难题**

项目涵盖系统开发、空间改造、设备调试等多项工作，

较传统 IT 项目更复杂。实践中采用“整体规划+子项目分拆”模式，将项目拆解为 3 个子项目，明确各子项目里程碑与责任主体，实现并行推进。建立“周例会+月复盘”进度跟踪机制，确保项目按期交付。该模式有效解决了跨领域项目协同难题，为复杂金融科技项目管理提供了宝贵经验。

## **2. 技术选型：开放兼容+适配业务平衡创新与实用**

技术选型坚持“业务导向+弹性扩展”原则：架构层面采用开放式设计与标准化接口，预留新兴技术接入通道；模型层面采用“私有部署+公有云接口”结合模式，兼顾信息安全与业务适配性；设备层面优先选择兼容性强、运维成本低的成熟产品，降低落地风险。这种选型策略既避免了“技术堆砌”，又为后续升级预留空间，平衡了创新与实用的关系。

## **3. 业技融合：文化渗透+场景共创实现双向奔赴**

打破业技壁垒的核心在于构建协同文化与机制：文化层面通过大模型应用讲座、行业案例分享、AI 创新竞赛等形式，全年开展 12 场专项活动，提升业务团队技术认知；机制层面建立“业技共创小组”，由业务骨干与技术人员结对，全程参与需求调研、原型设计、测试落地等环节，确保技术方案匹配业务实际。例如“智绘投资者”场景即由市场营销团队提出创意，技术团队提供实现路径，双方协同迭代优化而成，成为业技融合的典型成果。

## **（二）未来展望**

未来，浦银安盛基金将持续深化“数智空间”建设，从三个维度推动更高层次发展：

场景深度拓展：聚焦投研、风险管理、市场营销等核心领域，加强对机器学习、深度学习等技术的应用，提供更精准的智能化决策支持。探索智能化、个性化的创新服务方式，为客户提供更优质的服务。

技术能力升级：跟踪国内外前沿技术发展趋势，引入成熟可靠的新兴技术，不断提升业务的智能化水平。同时加强数据安全技术研发，确保 AI 应用符合金融监管要求。

行业生态共建：积极深化与同业机构的知识共享、加强与科技企业的合作研发，共建金融 AI 场景库与标准体系。通过行业交流与经验共享，推动金融服务数智化转型整体升级，为公募基金行业的高质量发展提供坚实的技术支持。