

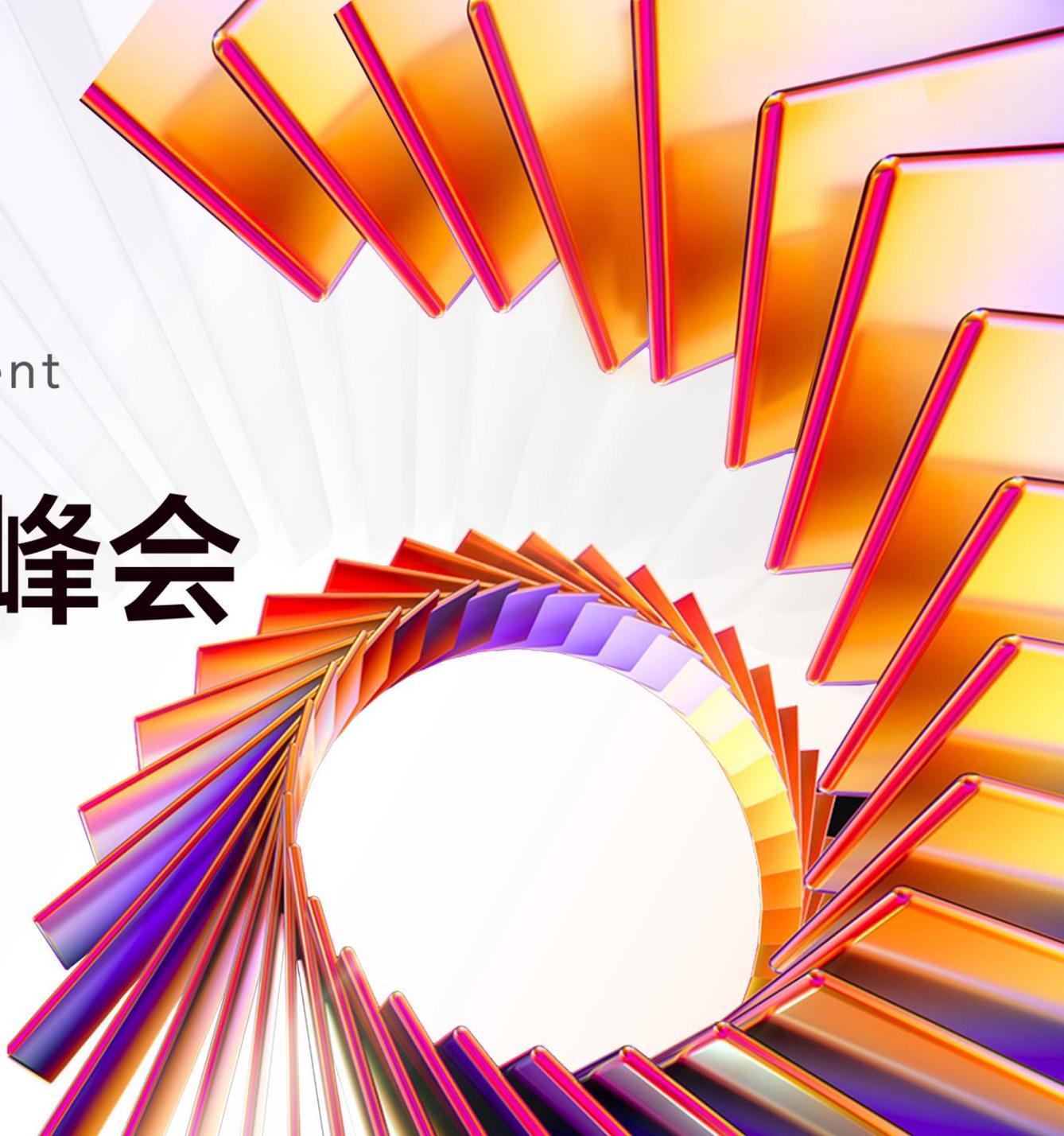


第7届 AI+ Development
Digital Summit

AI+ 研发数字峰会

拥抱AI 重塑研发

8月8-9日 | 北京站





第8届 AI+ 研发数字峰会

拥抱 AI 重塑研发 AI+ Development Digital Summit

下一站预告

11/14-15 | 深圳站

12/19-20 | 上海站



查看会议详情

深圳站论坛设置

智能装备与机器人

超越“编程 Copilot”

下一代知识工程

智能网联与汽车智能化

AI 测试工具开发与应用

AI 基础设施和运维

数据智能及其行业应用

可信 AI 安全工程

大模型和 AI 应用评测

多 Agent 协同框架

从智能测试到自主测试

大模型推理优化

多模态 LLM 训练与应用

智能化 DevOps 流水线

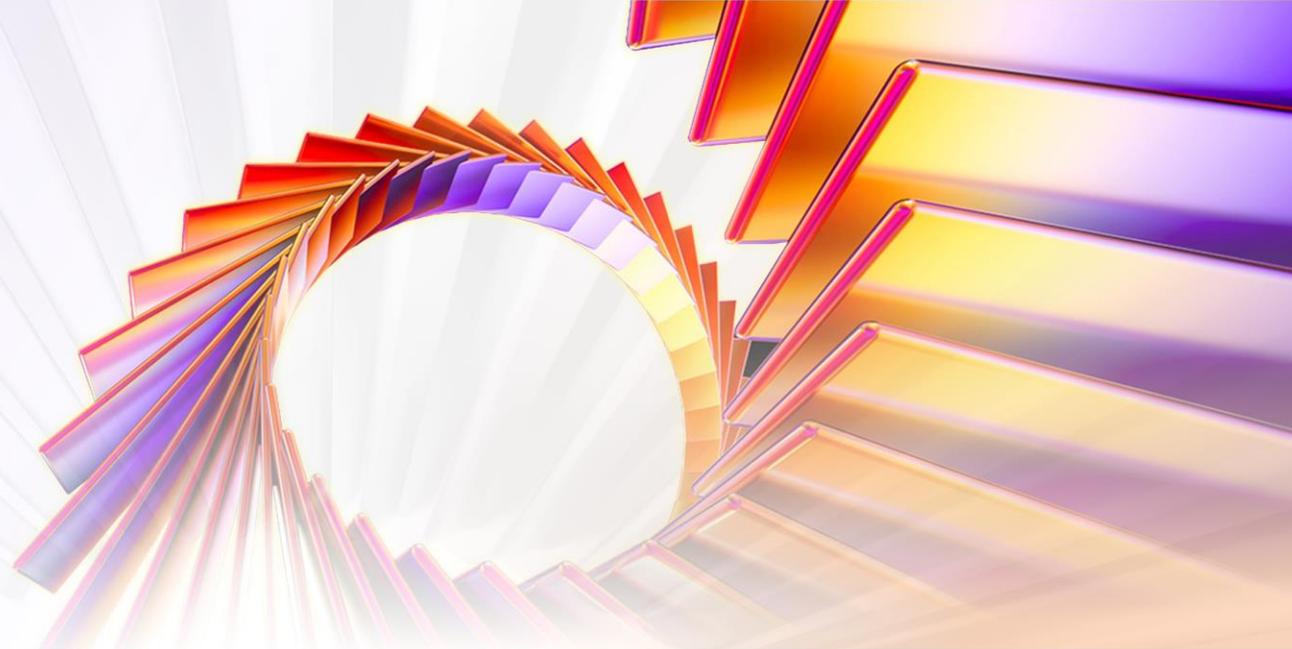
上下文工程

AiDD 7th | 8月8-9日 | 北京站
2025

第7届 AI+ Development
Digital Summit

AI+研发数字峰会

拥抱AI 重塑研发



智能数字员工驱动金融转型

郑云朋 | 伊克罗德信息科技有限公司



郑云朋

智能自动化与生成式AI专家

深耕云计算领域近 10 年，资深解决方案架构师，专注以 AI 技术赋能行业数字化转型。

主导过多家政企客户上云及数字化转型方案设计，参与过保险证券银行类上云等重大项目，积淀了复杂场景下的技术落地经验。

当前聚焦金融行业 AI 深度赋能，已成功为银行构建智能风控系统（通过 AI 算法实时监测交易风险，降低不良贷款率）、为券商打造智能投顾平台（基于用户风险偏好与市场数据提供个性化建议，提升客户体验）、为保险公司开发 AI 核保系统（自动识别信息并评估风险，缩短周期、提高效率），以技术实力支撑金融机构数字化转型。

伊克罗德信息科技于2014年成立，为一家专注于赋能企业数智化转型的企业服务公司，深耕于云计算赋能增长领域。我们具备前沿的创新技术与企业上云赛道领先优势，为客户提供AI智能体、RPA+AI、向量检索等多样化生成式AI解决方案与服务，以及云计算架构咨询、项目迁移、混合云环境托管、培训等多样化的云上解决方案。

我们以专业的合作效果、领先的技术能力、用心高效的服务与众多客户建立了深度互信的合作关系，在全球IT服务咨询产业中，伊克罗德信息是值得长期信赖的一站式数智化转型企业服务商。



1000+
成功案例



280+
云科技
专业证照



23
云科技
能力认证



目录

CONTENTS

- I. 数智化驱动下的金融变革
- II. 效率、合规与协同的三重挑战
- III. ECRobot驱动金融业务端到端智能转型
- IV. AI+自动化转型落地实践

PART 01

数智化驱动下的金融变革

行业现状洞察

金融科技投入规模 (单位/亿元)

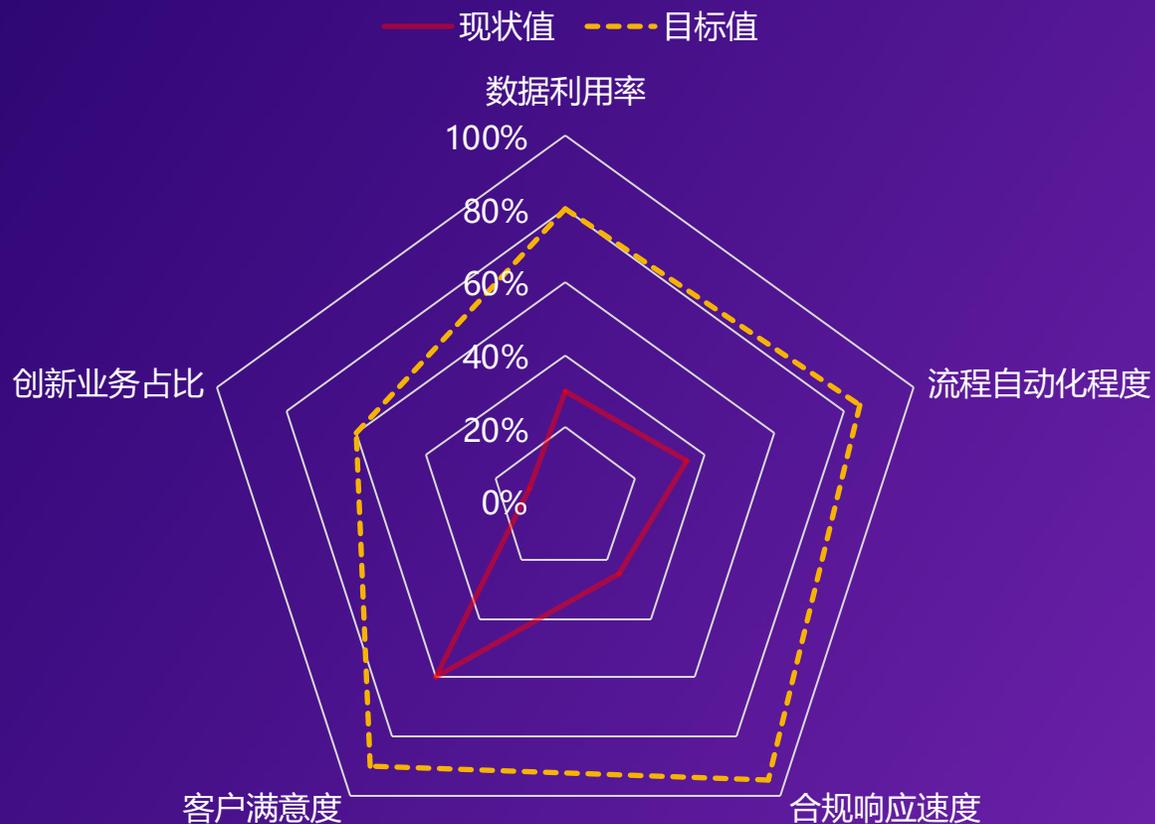


核心技术趋势

- 从“数据爆炸”到“数据智能”
- 从“被动合规”到“主动治理”
- 从“标准服务”到“个性体验”
- 从“单点技术”到“融合创新”
- 从“替代劳动”到“人机协同”

数据来源: iResearch 《2025年中国金融科技 (FinTech) 行业发展洞察报告》

数智化转型迫在眉睫



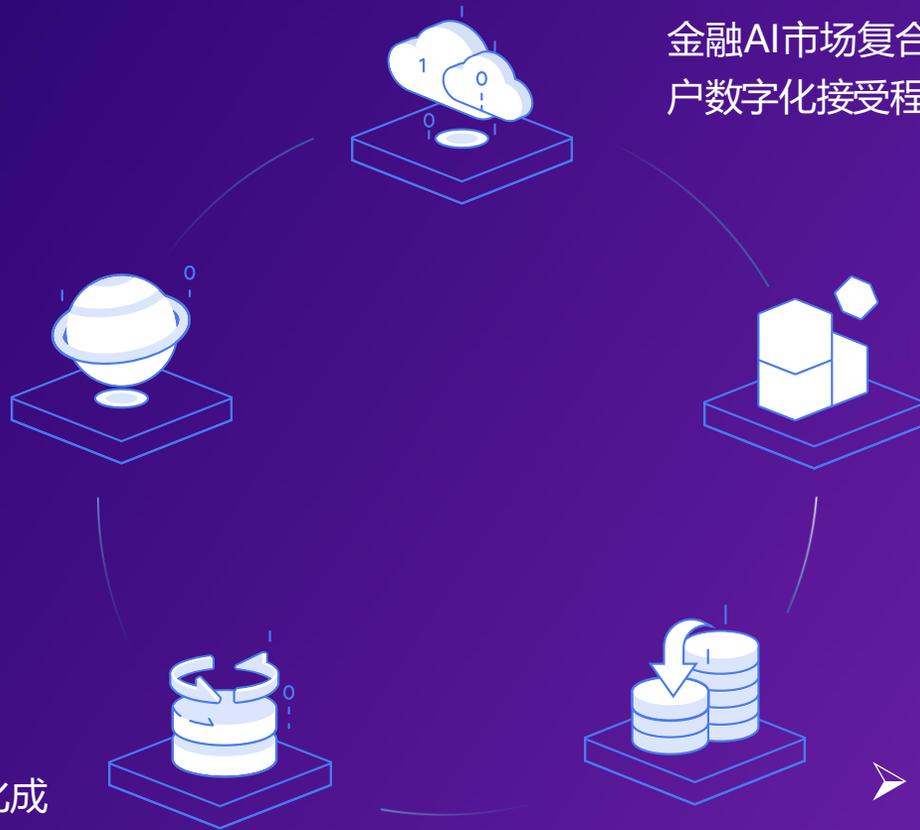
数据引用于艾瑞咨询《2025 年金融行业数据应用研究报告》，麦肯锡《金融行业自动化转型趋势洞察》，毕马威《金融合规现状与未来趋势调研报告》一级公司战略规划部门数据统计

➤ 业务驱动

客户服务要求从“**小时级**”提升至“**分钟级**”，跨部门协同效率瓶颈凸显，精细化合规管理需求激增。传统人工模式已无法支撑业务发展要求，智能化转型成为刚需

➤ 战略驱动

数字化转型已进入**深水区**，AI+自动化成为金融机构构建核心竞争力的必选项。领先机构已通过智能化实现显著效率提升，形成**竞争护城河**。现在是抢占先发优势的关键窗口期。



➤ 市场驱动

金融AI市场复合**增长率超40%**，先发机构已建立显著优势，客户数字化接受程度提升，现在是抢占份额的最佳时机

➤ 政策驱动

监管政策“**鼓励创新+强化合规**”双轮驱动。《金融科技发展规划》明确支持AI应用，同时严格的合规要求使智能化、标准化处理成为满足监管的最优解。政策红利与合规压力并存。

➤ 技术驱动

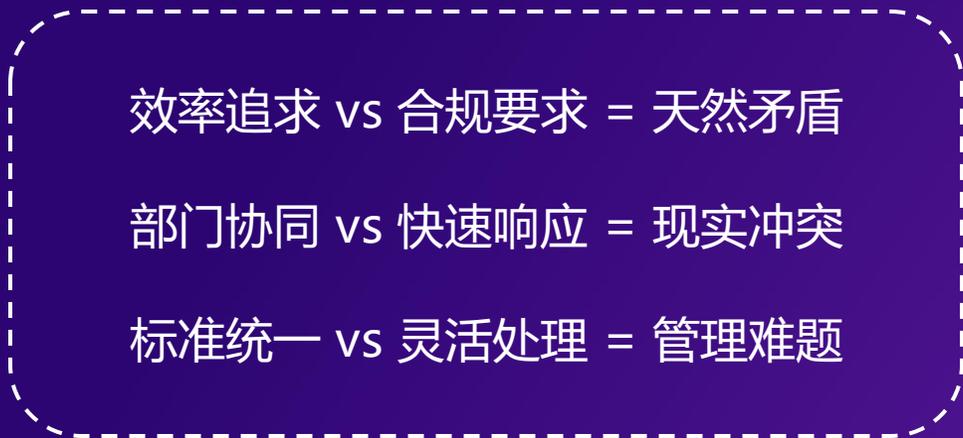
准确率达95%以上，云原生架构降低部署成本。技术成熟度与商业可行性同时具备。

PART 02

效率、合规与协同的三重挑战

三重挑战交织的困局

传统模式下的不可能循环



单一维度的改进，往往以牺牲其他维度为代价
 这正是传统IT系统和管理模式的局限所在



竞争压力：同行加速布局

- 头部银行已实现智能风控，效率提升40%
- 新兴金融科技公司抢占市场份额
- 先发优势正在建立，追赶成本急剧上升

监管压力：要求持续加码

- 数字化合规成为监管重点
- 实时风控监测要求提高
- 人工操作风险不可控



客户压力：期望值不断升级

- 从"天级"到"小时级"再到"分钟级"响应
- 个性化服务成为标配而非差异化
- 客户容忍度下降，转换成本降低

成本压力：利润空间收窄

- 人力成本逐年上升
- 合规成本占比提高
- 运营效率成为生存关键

效率

不可能?

如何破局?

效率
压力

协同
挑战

合规
风险

恶性
循环

协同

合规

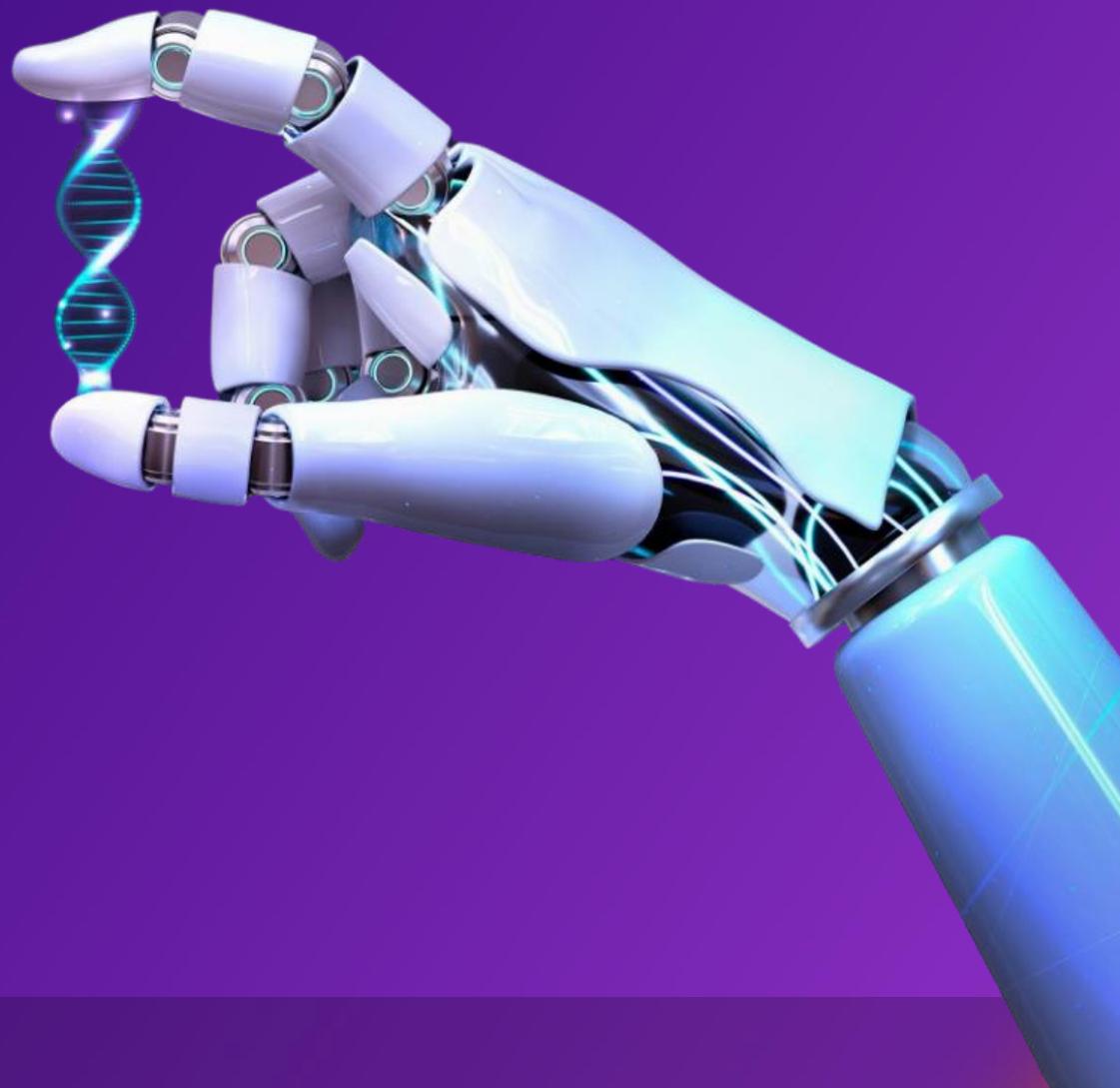
PART 03

ECRobot驱动金融业务端到端智能转型

ECRobot

ECRobot 智能机器人是一款一站式 **AI智能体** 解决方案，致力于帮助企业应对复杂业务挑战，赋能业务场景智能化转型。

ECRobot 基于 **RPA、工作流** 与 **生成式 AI** 的能力，具备强大的学习与理解能力，可以通过 AI-Agent 对任务的理解和动态流程自动化，快速响应不同行业场景需求。ECRobot 的灵活架构设计，让其能够无缝适配各类业务系统，支持高度定制，全面提升企业运营效率与企业客户服务水平。



AI LLM 平台

- 动态接入大语言模型 (Claude 3, OpenAI, Deepseek)
- 接入向量数据库 (Zilliz, Myscale)
- workflow + 外呼RPA

云原生控制台

- 任务云端编排与下发
- 大规模任务调度
- 全链路追踪

ECRobot
云原生

云原生机器人

- 云虚拟环境运行
- 无需安装客户端
- 资源动态分配
- 多人共享使用

云原生设计器

- 网页访问, 云端设计
- 工程云端共享
- 在线协同开发

▶▶ 破解三重挑战

▶ 三重挑战

效率挑战破解

合规挑战破解

协同挑战破解

▶ 传统困境

- 信贷审批平均耗时3-5天
- 涉及15+业务系统
- 重复性数据录入占员工工作时间60%以上

- 合规检查滞后，人工审核遗漏率15-20%
- 操作行为难以追溯，合规证据链不完整

- 数据传递需2-3天，跨部门协作错误率20%+
- 部门间信息不对称，重复工作率30%

▶ ECRobot 解决路径

- ✓ 流程数字化重构
- ✓ 系统智能互联
- ✓ AI决策引擎嵌入
- ✓ 渐进式部署

- ✓ 监管规则智能化
- ✓ 全程操作留痕智能合规审核
- ✓ 动态合规管理

- ✓ 数据标准化建设
- ✓ 业务流程全链路打通
- ✓ 智能消息协调
- ✓ 容错异常处理

让金融机构告别“不可能三角”的困境，实现**10倍效率提升+99%风险管控+实时协同**的全面突破

ECRobot

ECRobot数字员工机器人拥有“操作层”，“感知层”与“认知层”等三层的关键能力，可以适配于不同行业的业务场景。

认知层

脑

理解得快并准确

ECRobot.多模态认知机器人

多模态认知机器人结合多模态大语言模型，能够同时理解和处理文本、图像、音频等多种形式的数​​据，具备更深层次的认知和推理能力。这类机器人可以识别复杂信息、进行跨模态理解和生成高质量反馈。

脑

记得住和想得明白

感知层

眼

看得到和看得懂

ECRobot.交互式机器人

交互式机器人结合 GenAI 技术，具备强大的自然语言理解和生成能力，能够与用户进行智能对话，提供个性化、实时的反馈。它不仅能回答问题，还能根据需求生成内容、提供决策支持。

操作层

手

人类动手增强能力

ECRobot.事务型机器人

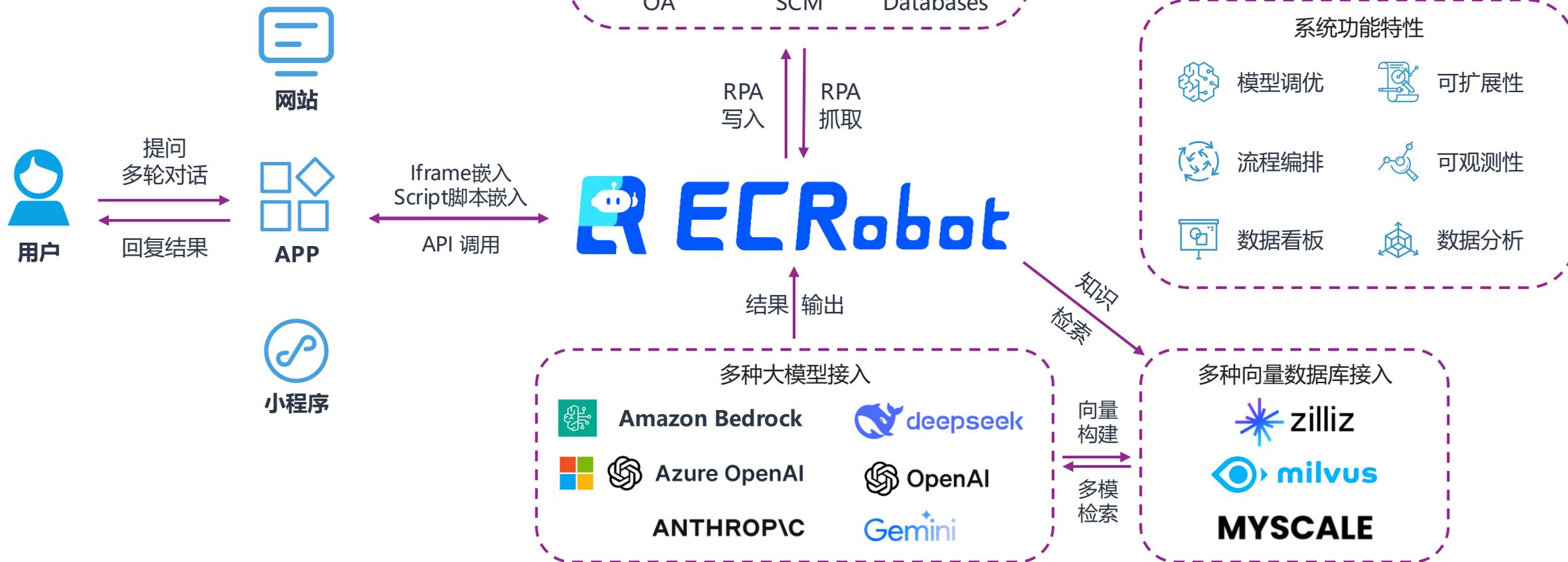
事务型机器人是一种处理客户事务为主的自动化工具，主要用于处理重复性高、规则明确的事务性工作。它能够模拟人工操作，自动执行数据录入、表单处理、系统对接等任务，极大提升工作效率，减少人为错误。

PART 04

AI + 自动化转型落地实践

▶ RPA + AI深度融合

开放灵活的智能化平台，支持企业持续创新与数字化转型



可视化的 workflows

多种模型支持

支持多种 AI 模型 (LLM, TTS, STT 等), 能够为各种任务和业务提供模型。

会话记录管理

会话内容以变量形式存储在临时数据管理区, 从而支持多轮多次的会话沟通能力。

共享与协作

在工作流中可以嵌入工作流, 把自己制作的工作流与同事共享、协作, 一起完成业务场景。

异常分支与高性能

支持异常错误处理, 工作流可以备份保存, 重试机制确保工作流的连续性和高性能。

The screenshot displays the RECRobot workflow editor. On the left, a visual workflow diagram shows a '多模态模型' (Multimodal Model) node connected to a 'BEDROCK' node, which is then connected to a '直接回复' (Direct Reply) node. The '多模态模型' node contains text about using AWS Bedrock's Claude 3.7 model and XML tags for reasoning. The 'BEDROCK' node is configured with 'Claude 3.7 Sonnet(US.Cr...)' and 'CHAT' mode. The '直接回复' node has a template for outputting the reasoning process. On the right, a '预览' (Preview) window shows a list of workflow steps: '开始' (17.092 ms), '文档提取器' (22.665 ms), 'DE...' (890 tokens · 1 m 13.948 s), and 'BEDR...' (1.724K tokens · 1.431 s). Below the steps, a '数据处理' (Data Processing) section shows a JSON object with 'model_mode' set to 'chat' and 'prompts' containing a system role and task description. The interface also includes a top navigation bar with '探索', '工作室', '知识库', and '工具' tabs, and a bottom chat area labeled '和机器人聊天'.

▶ 超多类的模型支持

多种模型支持

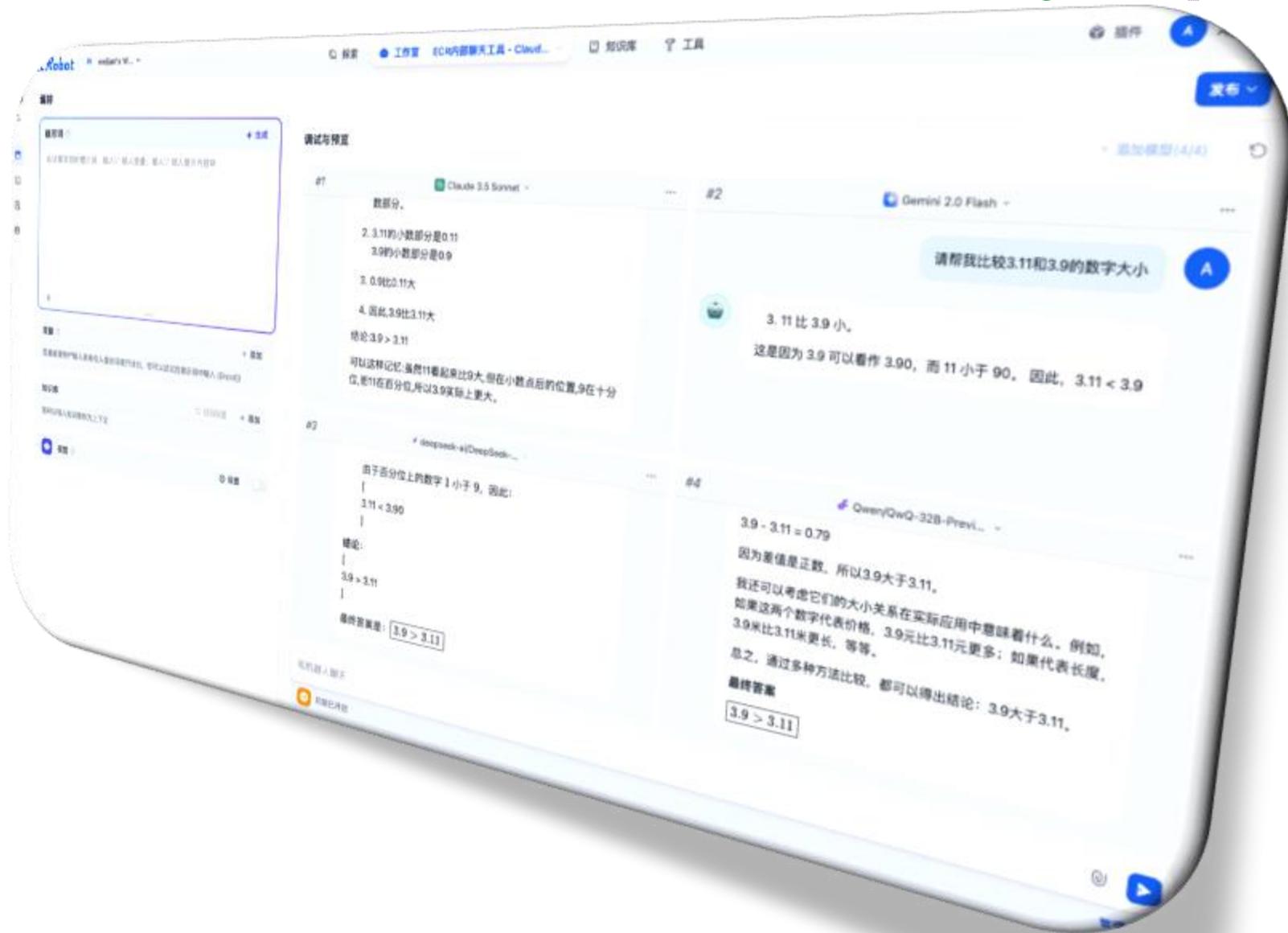
支持超过1000种大语言模型（LLM），无需手动再次对接给类模型提供商、服务商，只需做简单得权限配置即可立刻使用大量模型。

LLM 负载均衡

提供 API 负载均衡能力，大幅度提升 LLM 的性能与上限，使模型构建的服务能够提供给更多用户同时使用。

模型比较

可以在平台里快速以相同的问题对多个模型进行测试及验证，从而方便用户针对场景来选择适合自己的大语言模型。

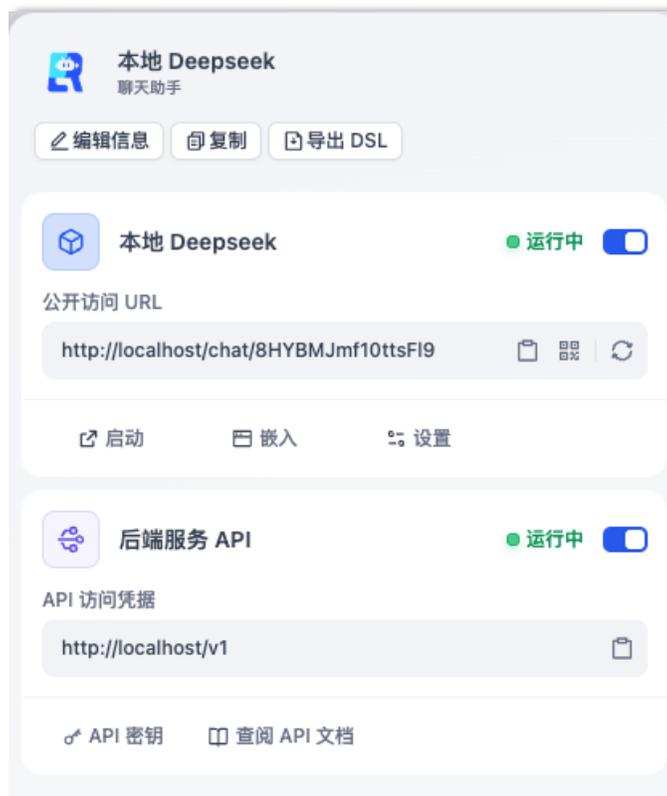


高效集成与发布



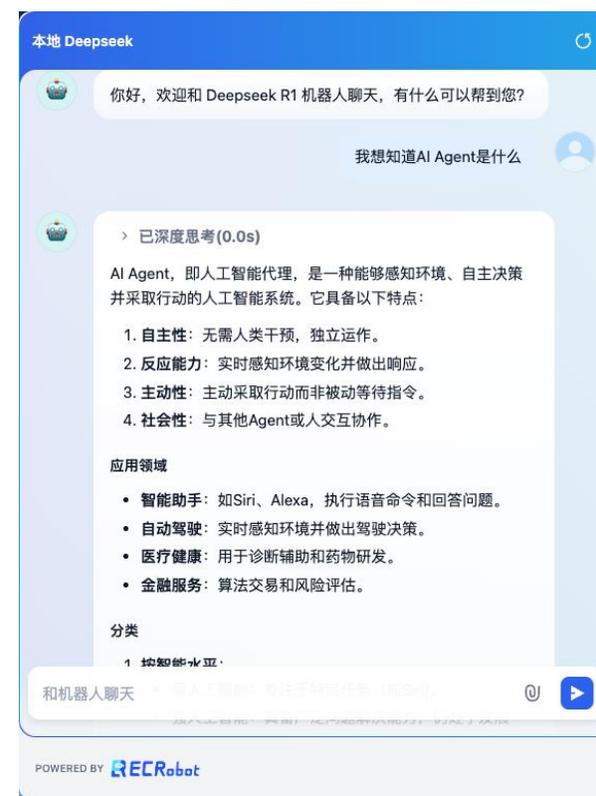
API 集成到业务系统

通过 API 方式无缝将 AI 能力集成到用户现有的业务系统中，从而优化流程。提高运营效率。



快速分享使用

通过 WebApp 方式快速分享给更多用户，让任何人在任何地方都可以轻松访问 AI 应用。



嵌入到现有系统

只需要几分钟，就可以快速将 AI 应用程序快速改造到当前的网站中。

企业级 LLM Ops

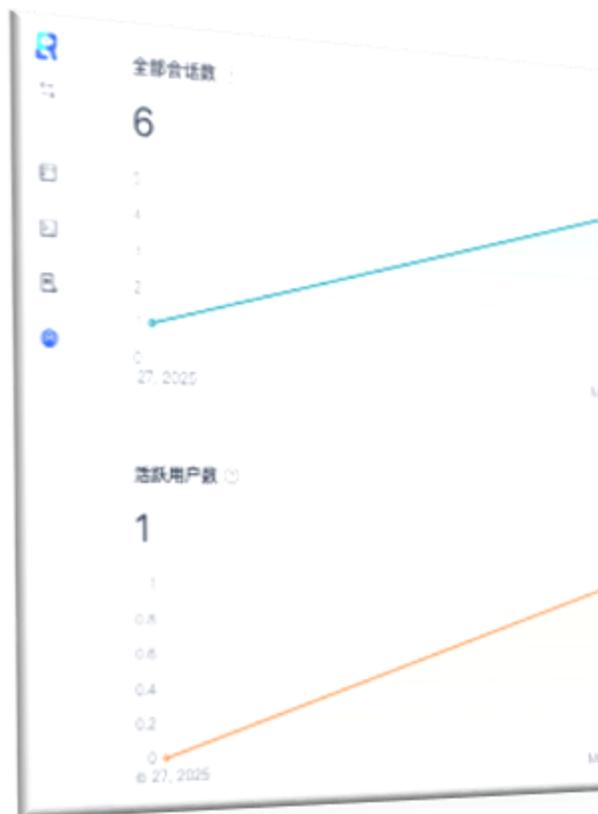
验证与评估

利用第三方 LLM Ops 工具对整个 AI 应用生命周期进行全面的跟踪。



监测与分析

提供可视化的指标数据 (如使用成本、延迟、用户反馈等) 从数据中进一步分析管理。



数据标注

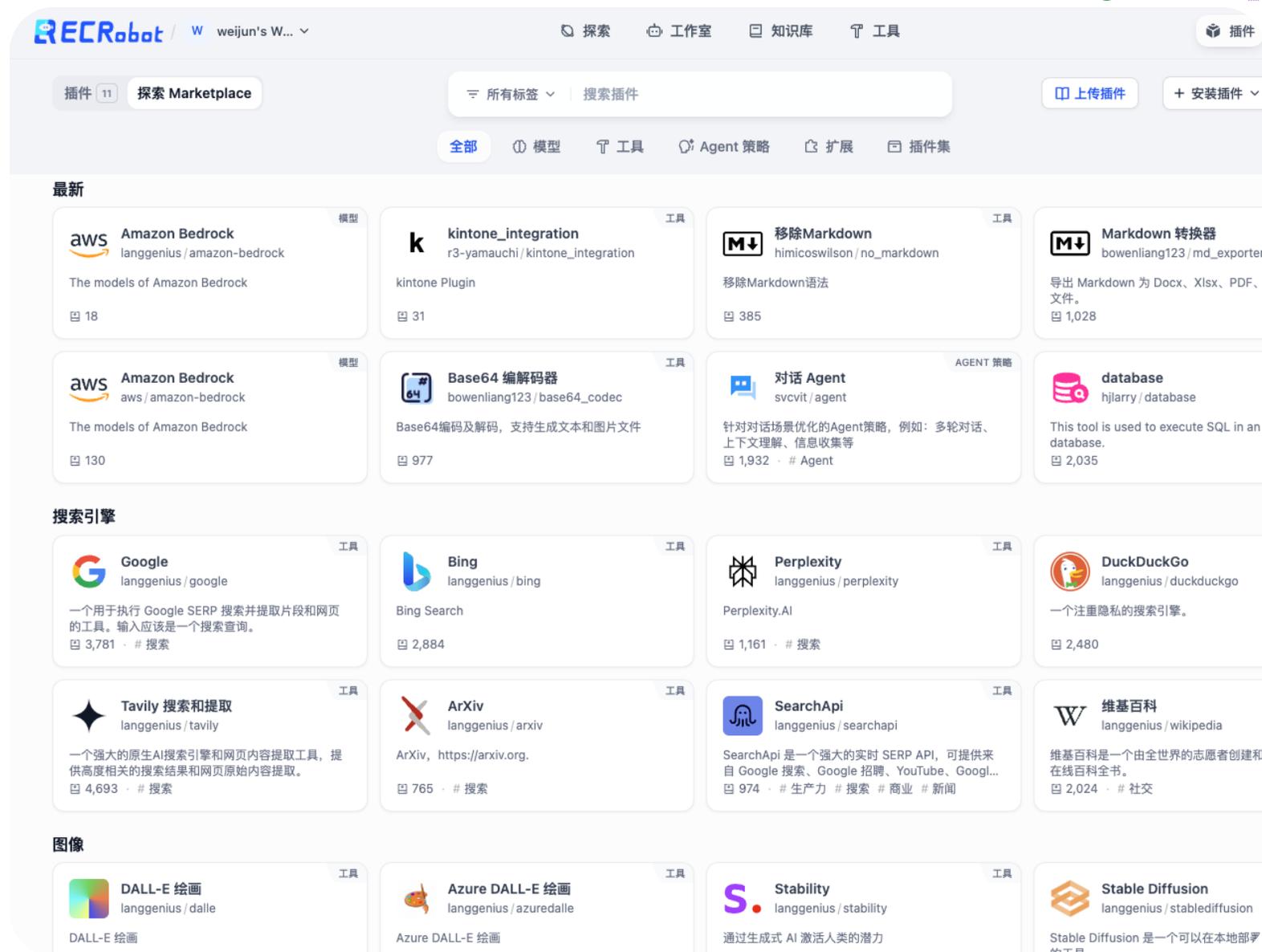
通过日志跟踪 AI 应用程序的性能, 支持通过手动编辑方式标注特定数据提高响应质量。



丰富的工具市场

Marketplace

Marketplace 提供丰富的 AI 应用模板和插件，助力企业和开发者快速构建 AI 应用。无需从零开发，即可轻松集成 LLM、RAG、自动化流程及各类企业工具，加速 AI 业务落地。插件本地调试、远程安装等一键部署能力，灵活扩展，让 AI 赋能客服、营销、数据分析等多场景应用。结合 Dify 强大的可视化工作流与 API，Marketplace 让 AI 应用更易用、更高效，助您快速提升业务智能化水平。



The screenshot displays the Dify Marketplace interface. At the top, there's a navigation bar with 'ECRobot', 'weijun's W...', and search options. Below, a search bar is set to 'Marketplace'. A filter bar shows categories like '全部', '模型', '工具', 'Agent 策略', '扩展', and '插件集'. The main content area is divided into sections: '最新' (Latest), '搜索引擎' (Search Engines), and '图像' (Image). Each section contains a grid of tool cards. Each card includes an icon, the tool name, the creator, a brief description, and a popularity count. For example, in the '最新' section, there are cards for 'Amazon Bedrock' models, 'kintone_integration' plugin, '移除Markdown' tool, and 'Markdown 转换器' tool. The '搜索引擎' section includes 'Google', 'Bing', 'Perplexity', 'DuckDuckGo', 'Tavily 搜索和提取', 'ArXiv', 'SearchApi', and '维基百科'. The '图像' section features 'DALL-E 绘画', 'Azure DALL-E 绘画', 'Stability', and 'Stable Diffusion'.

▶ ECRobot银行应用场景清单



- 高自动化潜力
- 中自动化潜力
- 低自动化潜力
- AI+RPA



▶ ECRobot典型应用场景

■ 反洗钱客户评级流程

场景： 每日登录反洗钱系统、按照读取的模板数据完成对私新开客户评级的初审、复核和审批



常见信贷部、信用卡中心等部门流程

ECRobot： 通过AI对客户交易行为模拟识别，通过跨系统数据采集与整合，自动生成客户风险等级，自动生成监管报送材料

价值体现： 评级效率提升80%，准确率大于99%

■ 金融市场监管中心数据下载

场景： 对指定金融市场情况网站部分内容进行定期下载，每月固定时间，下载生成报表，年终统计结算使用



常见信贷部，市场部等部门流程

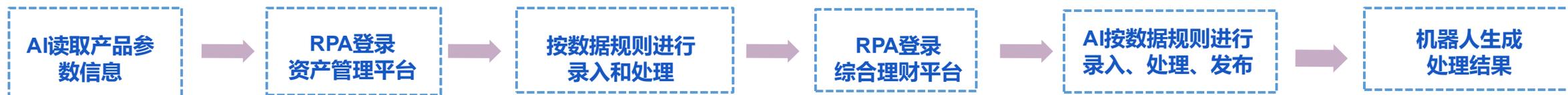
ECRobot： 定时数据抓取，7*24小时自动下载市场数据，智能数据清晰，自动识别一场数据并处理，多源数据整合，统一格式实时更新，自动生成分析报告

价值体现： 数据处理从数小时缩短到30min

▶ ECRobot典型应用场景

■ 理财产品参数维护

场景： 业务部门提供产品设参操作任务书经办员、复核员登陆资管端，录入、确认产品参数



ECRobot机器人： AI智能识别和解析产品参数信息，自动检测数据质量，RPA自动登陆资产管理平台，按业务规则智能录入处理，登陆综合理财平台，智能生成产品描述并自动发布，再自动生成处理结果

价值体现： 手工发布一款产品的人工操作时间至少需要45分钟，通过引用RPA+AI技术，人工处理时间仅需15分钟，**单笔人工耗时缩短67%**

■ 纳税申报

场景： 对指定金融市场情况网站部分内容进行定期下载，每月固定时间，下载生成报表，年终统计结算使用



营运部常见流程

ECRobot机器人： AI多模态识别直接解析发票内容，自动提取关键信息验证真伪，通过RPA进行智能分类归档和税率计算，AI和RPA结合对比数据异常情况，RPA批量上传录入关税系统，通过AI来全程监控处理结果和合规风险，智能预警异常情况，确保录入的准确性

价值体现： 解决月均3000-4000张手工操作量，释放人力





₪ 国内某一线商业银行

多个业务部门部署超过50个机器人，支持信用卡中心、渠道运营管理部、计财部与综合管理部等多部门，大幅提升内部工作效率。

Solutions

- **信用卡中心**：大幅度减少反洗钱客户评级流程，信用开不良数据整理开卡尽职调查等操作时间，节省大部分人力。
- **渠道运营部**：大幅减少开户信息报备、行外代发工资、账户信息与印鉴卡核对操作时间。
- **计财部**：帮助每日信贷规模监测，每日负债日报填写发送，节省大部分人力。
- **综合管理部**：帮助信息运营部门解决内部监控日报，监控数据汇集操作，数据更加准确。

Benifits

- **定时稳定**：定时定点，稳定运行，规避人员遗忘、情绪等不稳定因素，‘0’出错
- **7*24小时**：7*24处理请求，保证问题处理时间与进度
- **员工效率提升**：帮助员工更多参与到做决策性工作，减少重复劳动



伊克罗德信息技术-合作客户 (部分)

聚焦科技前沿 数智赋能未来





第8届 AI+ 研发数字峰会

拥抱 AI 重塑研发 AI+ Development Digital Summit

下一站预告

11/14-15 | 深圳站

12/19-20 | 上海站



查看会议详情

深圳站论坛设置

智能装备与机器人

超越“编程 Copilot”

下一代知识工程

智能网联与汽车智能化

AI 测试工具开发与应用

AI 基础设施和运维

数据智能及其行业应用

可信 AI 安全工程

大模型和 AI 应用评测

多 Agent 协同框架

从智能测试到自主测试

大模型推理优化

多模态 LLM 训练与应用

智能化 DevOps 流水线

上下文工程

AiDD

「深行 · 浅智」

Walk Deep, Think Light.

2025.11.16

AiDD首届麦理浩径徒步





科技生态圈峰会 + 深度研习

—1000+ 技术团队的选择



AiDD峰会详情





第7届 AI+ 研发数字峰会

AI+ Development Digital Summit

感谢聆听!

扫码领取会议PPT资料

欢迎大家前来 A3 展位线下交流

