



2025 AI+ Development
Digital Summit

AI+ 研发数字峰会

拥抱AI 重塑研发

05/23-24 | 上海站



2025 AI+研发数字峰会

拥抱AI 重塑研发 AI+ Development Digital Summit

下一站预告

08/08-09 | 北京站

11/14-15 | 深圳站



查看会议详情

北京站论坛设置

大模型和 AI 应用评测

智能存储与检索技术

下一代知识工程

AI+ 金融业务创新

智能需求工程

智能体与研发效率工具

AI 产品运营与出海策略

大模型安全与对齐

大模型应用开发框架与实践

智能体经济 (Agentic Economy)

智能测试工具的开发与应用

具身智能与机器人

代码生成及其改进

AI+ 新能源汽车

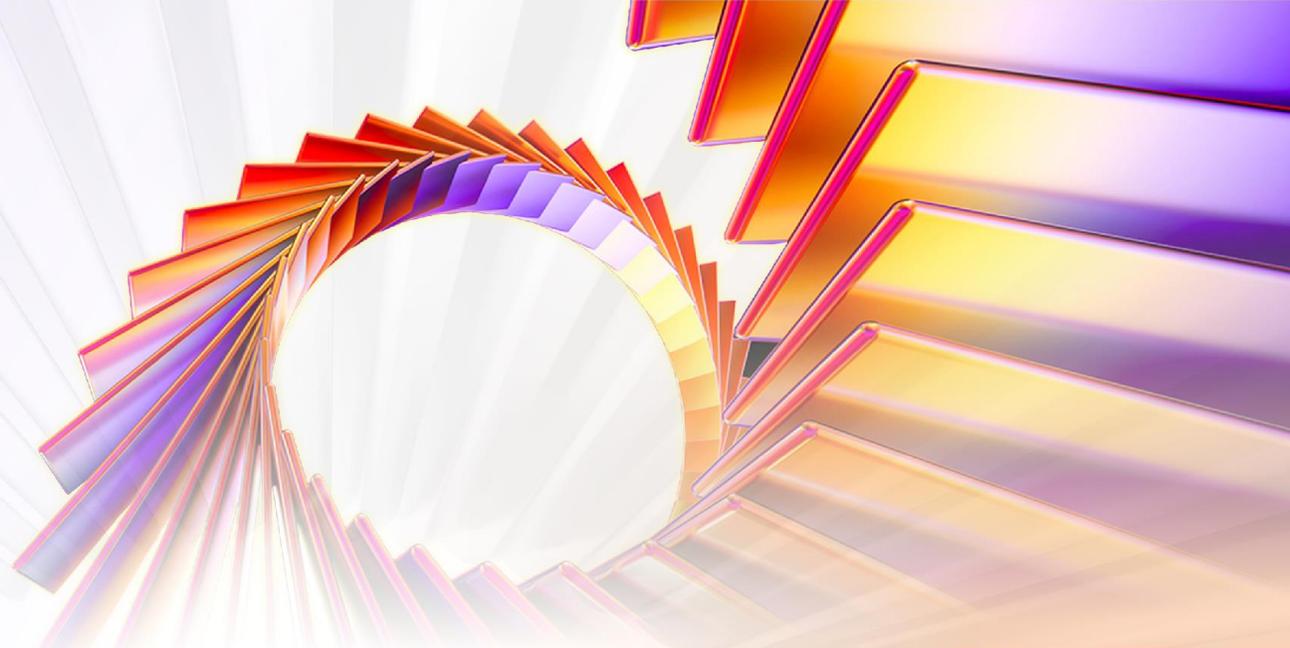
AI 前沿技术探索与实践

NiDD   | 05/23-24 | 上海站

2025 AI+ Development
Digital Summit

AI+研发数字峰会

拥抱AI 重塑研发



浦银理财AI+agent应用案例

——员工数字助理智浦小鹿

王岩 | 浦银理财



王岩

浦银理财金融科技部技术专家

浦银理财金融科技部技术专家，先后负责浦银理财直销系统、产品管理系统、CRM系统建设，牵头完成浦银理财大模型智能员工助理——智浦小鹿建设工作。

目录

CONTENTS

- I. 背景
- II. AI+Agent应用构建简介
- III. 智浦小鹿系统功能架构
- IV. 智浦小鹿能力场景介绍
- V. 内部大模型平台运营探讨
- VI. 对 Agent的未来展望

公司概况

浦银理财作为浦发银行集团下的全资子公司，致力于满足客户多元化理财需求。浦银理财以专业化、差异化和国际化的领先资管机构为战略发展定位，努力打造销售渠道开放化、产品布局一体化、投研服务专业化、投资策略多元化的资产管理领先品牌，更好地为各类客户提供优质专业的资产管理服务，为上海国际金融中心建设贡献力量。

股东背景

- 浦发银行全资控股
- 浦发银行创建于1993年，1999年在上海证券交易所上市，证券代码:600000
- 浦发银行资产总额:9万亿元(2023.12)
- 英国《银行家》2023年排名:全球第18、中国第9

公司情况

- 成立日：2022.01.11
- 注册资本：50亿元
- 管理规模：1.2万亿（截至2024.04）
- 办公地址：中国(上海)自由贸易试验区银城路88号45-46层

COMPANY
OVERVIEW

2020 08

获准筹建

2021 02

监管现场
验收完成

2022 01

正式成立

2022 02

首支产品单日
售罄**126亿**

2022 02

年度资产管理奖

2023 09

荣膺浦东新
区金融业突
出贡献**20强**

产品及业绩概述

产品系列概述



- 覆盖全面
- 产品丰富
- 种类多元
- 功能多样

日	添点滴幸福	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 稳健 ✓ 便捷 ✓ 易申赎 	天添盈 天添利 理财宝
鑫	得安心美满	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 低波 ✓ 全期限覆盖 ✓ 业绩亮眼 	季季鑫 周周鑫系列 月月鑫 ...
悦	揽时光馈赠	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 债项混合 ✓ 稳健，低波 ✓ 期限丰富 	悦盈利 悦丰利 悦享利 ...
益	享成长之美	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 多元收益 ✓ 分散风险 ✓ 涵盖FOF 	益添利 益丰利 天年优享 ...

产品管理规模(含受托管理规模)



浦银理财始终将为投资者提供稳健优质的理财产品作为公司的核心工作,现已逐步建立期限覆盖全面、产品形态丰富、资产种类多元、产品附加功能多样的净值型产品体系。

浦银理财产品管理规模(含受托管理规模)于2023年12月突破1万亿，截至目前，产品管理规模（含受托管理规模）近一年增长约 4200亿。

PART 01

员工数字助理项目背景

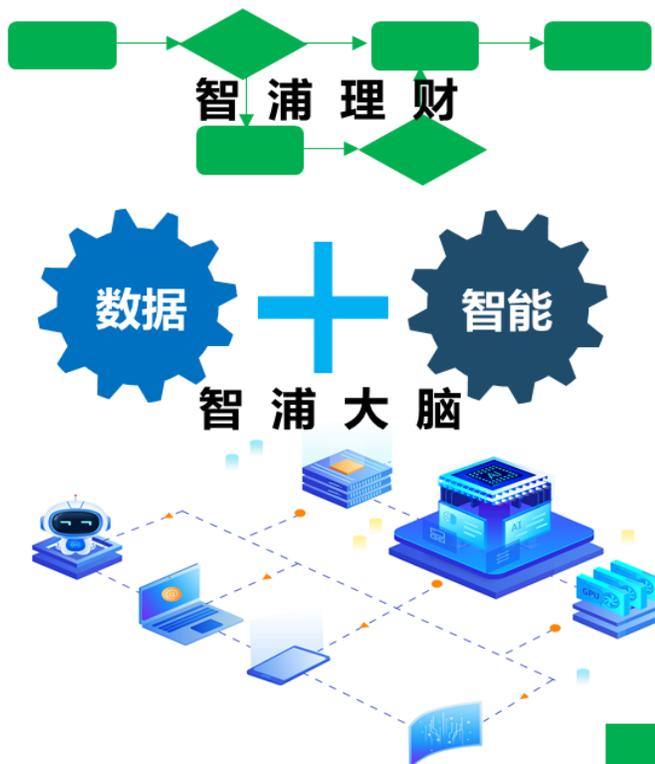
浦银理财数字化建设“三部曲”

夯实“线上化”



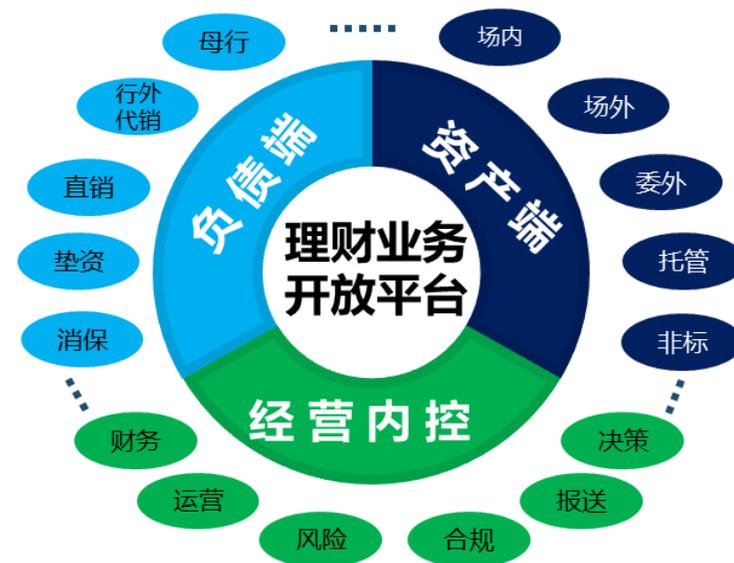
数字化1.0 - 线上化

开启“数智化”



数字化2.0 - 数智化

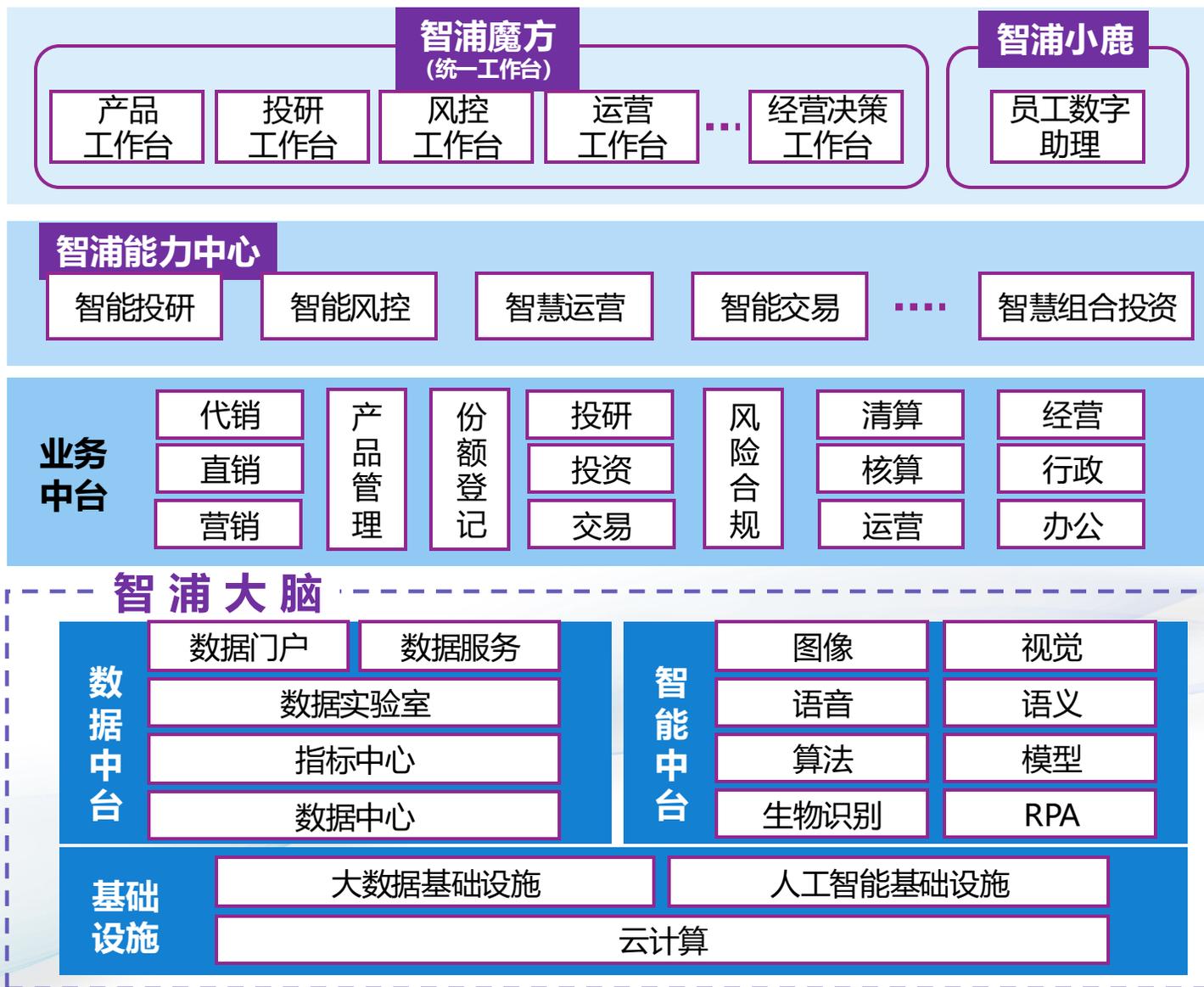
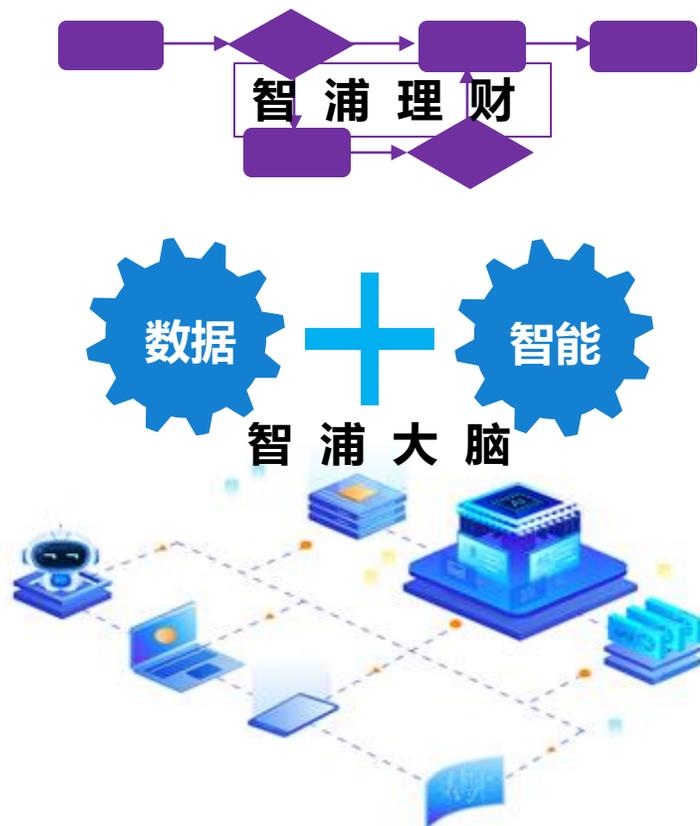
展望“生态化”



数字化3.0 - 生态化

智浦理财——打造浦银理财数智化平台

智浦理财 打造浦银理财数智化平台



智浦理财——2+N工程

智浦理财

- 浦银理财数智化品牌
- 以“数据+智能”双轮驱动，赋能理财业务高质量发展。

2+N工程

智浦魔方

- 赋能各部门的统一工作台
- 以业务岗位为中心，梳理业务流程，从用户视角构建交互界面，屏蔽后端系统的复杂性，为不同部门、不同岗位提供一站式统一工作台



智浦小鹿

- 赋能全体员工的智能助理
- 以智能交互为主要方式，以大模型和生成式AI为底座，为全体员工提供合规培训、智能问答、智能写作、文档摘要、自动化操作等服务



智浦能力中心

- 各业务领域数智化能力中心
- 在支持业务线上化处理的基础上，通过“数据+智能”双轮驱动，加强自动化处理和智能决策，提升业务效能，降低操作风险，优化业务体验

智浦理财——员工数字助理



知识小管家

合规问答
制度问答
业务问答



办公小助理

流程提交
会议安排
代办处理



运营小秘书

账单整理
邮件答复
自动审核



分析小顾问

数据分析
文档编写
信息提取

员工服务 自动化

对话意图识别，
自动调用其他系
统API

模型服务 本地化

保证数据安全与
隐私，网络依赖
性降低

知识服务 智能化

文本识别提取、
向量化，构建
外挂知识库

AI服务 中台化

提供丰富的AI服
务SDK/API，响
应多方开发需求



对内不对外

+



辅助不决策

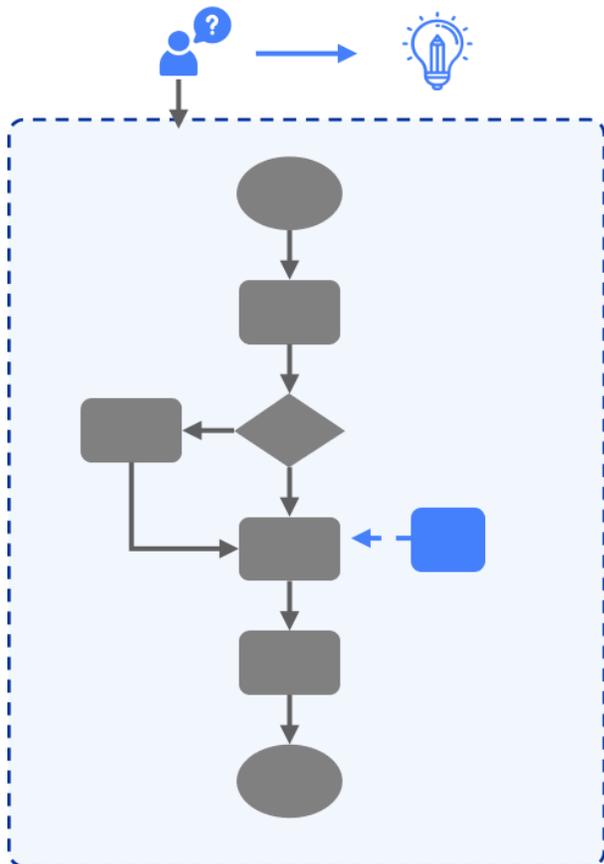
PART 02

AI+Agent应用构建简介

▶ AI应用的三种类型

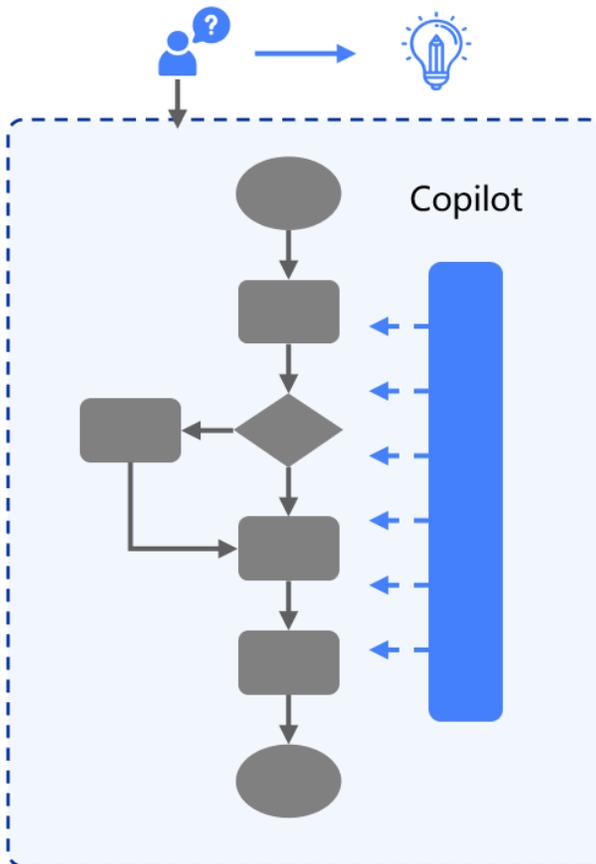
传统AI应用

AI是工具，被动响应



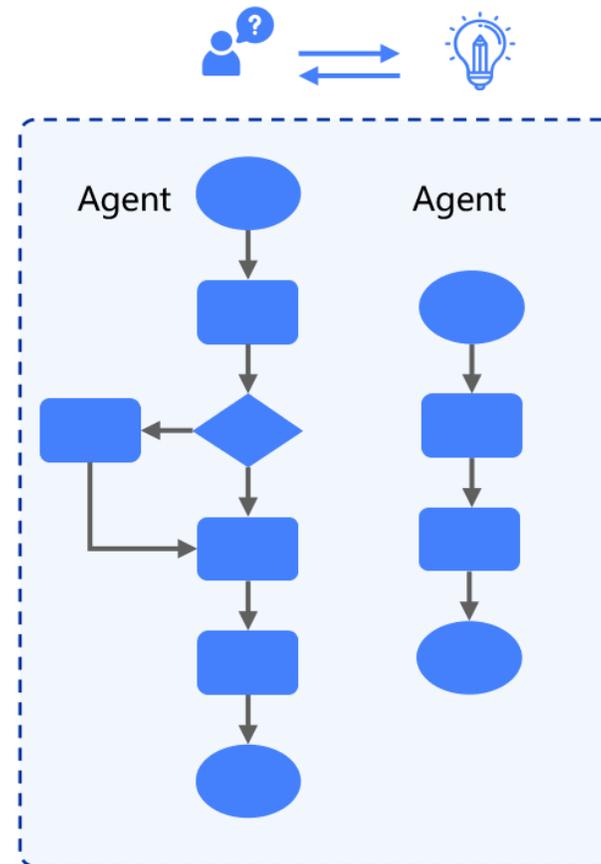
Copilot模式

AI是合作伙伴，智能辅助



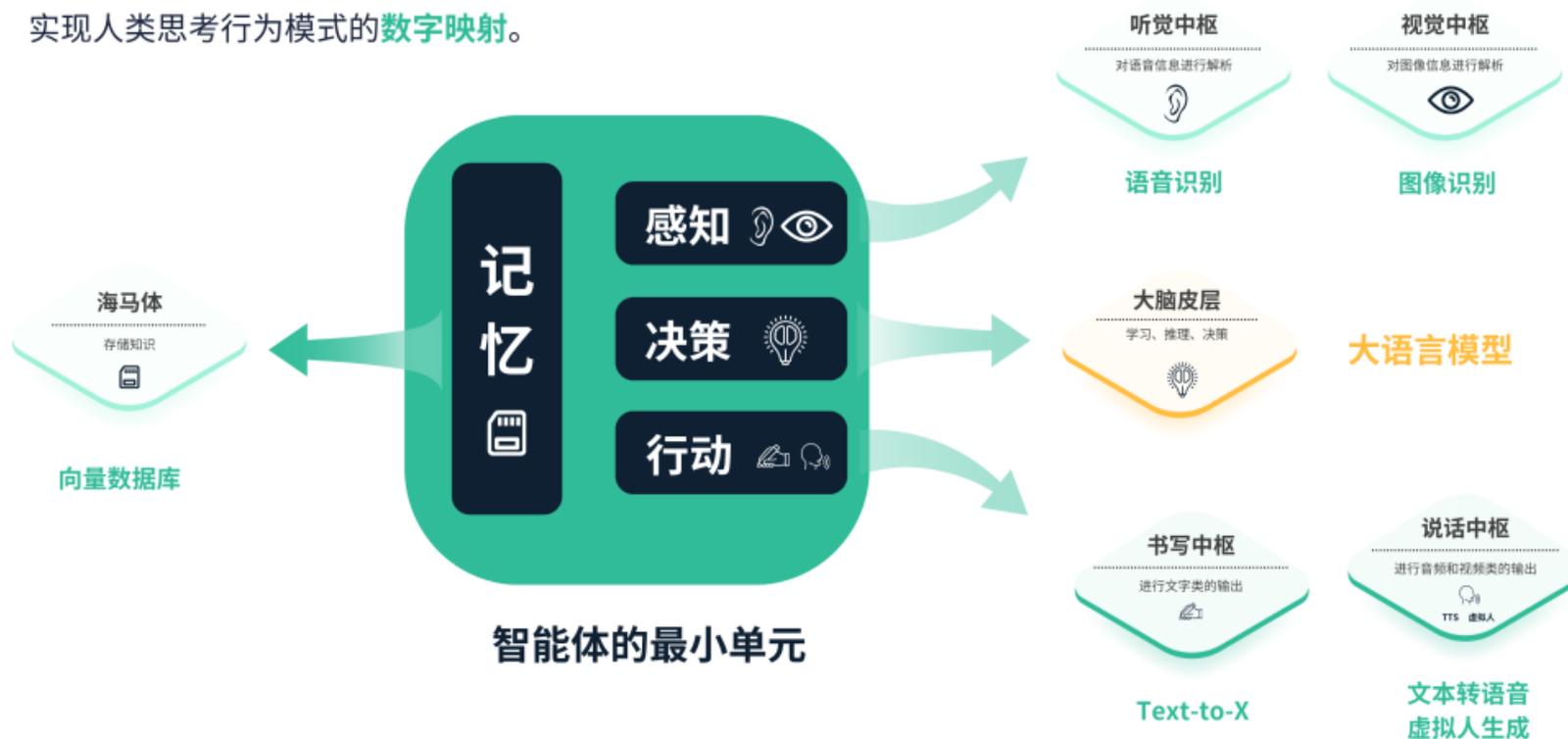
Agent模式

AI是智能体，双向互动

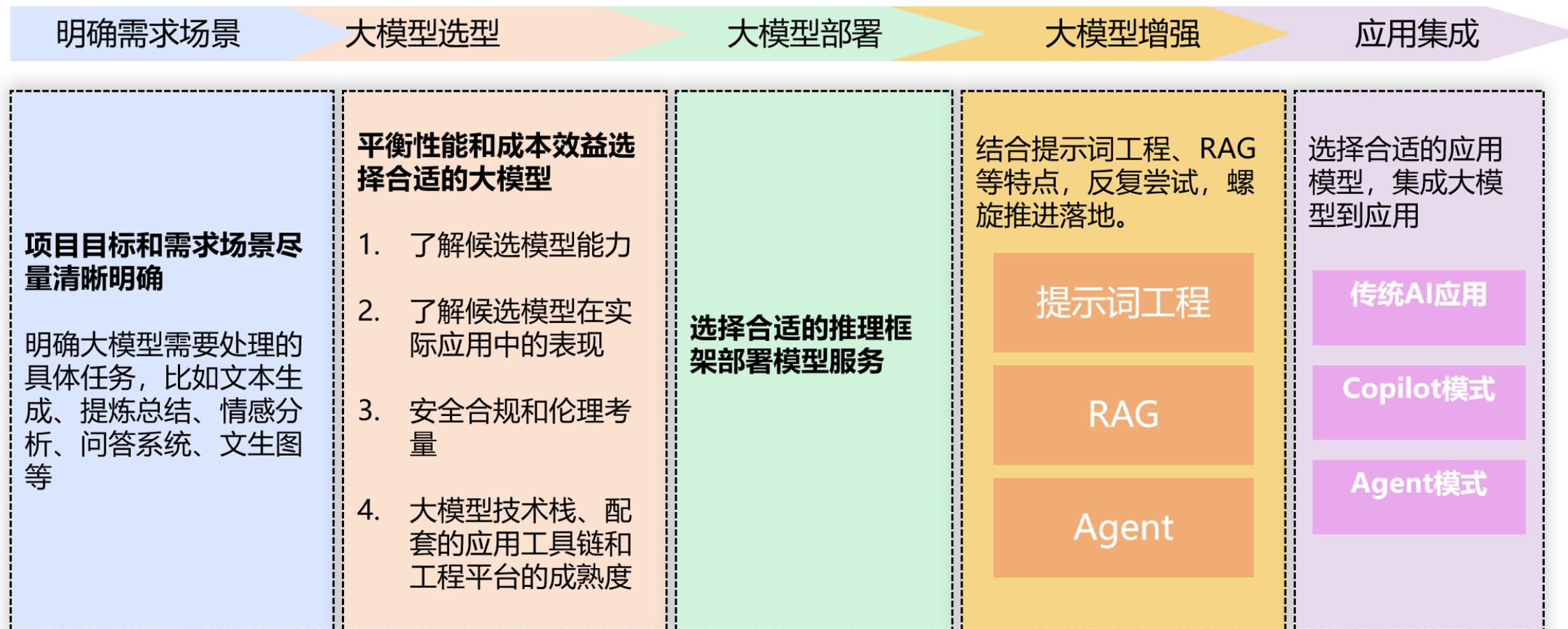


理解智能体

人工智能的本质是仿生技术，我们通过智能体实现人类思考行为模式的**数字映射**。



▶ AI智能体应用构建步骤



▶ 如何构建“智浦小鹿”的

1. 我们的需求?

- 公司制度库、知识库不成体系，不便于获取信息（大量内外部制度、理财产品文档、系统操作文档）；
- 大量办公流程操作繁琐，系统入口分散；
- 运营人工操作步骤多；
- 投研分析数据、投资部门编写报告模式固定，需要投入大量人力

2. 我们有什么?

- OCR系统
- RPA系统
- 可开放API的自建业务系统
- 可编辑流程的低码工作平台
- 知识图谱向量数据库
- 有限的算力资源

3. 我们希望AI Agent带来什么?

- 大模型的语义理解能力、大模型的语言组织和知识输出能力；
- 通过大模型的规划能力将现有的多个平台结合调度；
- 大模型升级迭代迅速，希望构建可插拔大模型中台台，不训练，只推理；
- 可通过模型中台管理模型各类参数、各类插件、各种场景；

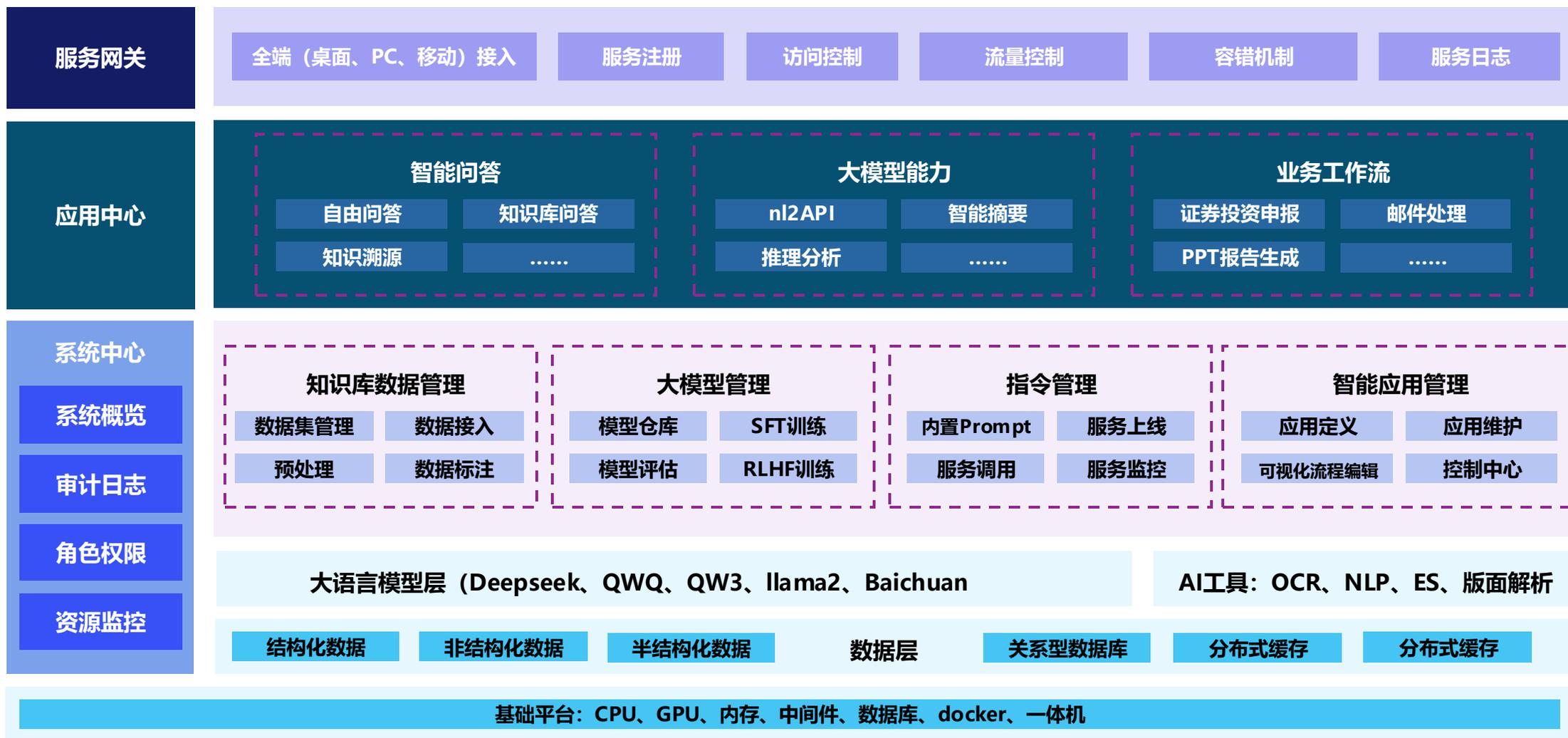
4. 我们希望员工助手怎样呈现?

- 所有业务场景统一入口；
- 通过对话完成使用；
- 可以快速集成至其他系统；
- 多端接入；
- 既要具备copilot的能力（辅助问答、信息提取），也可实现Agent能力，双向交流；

PART 03

智浦小鹿系统功能架构

智浦小鹿整体架构



智浦小鹿整体架构-知识库管理

← 新建知识库

基本信息

* 知识库名称

知识库描述

* 知识库类型 完全公开 仅个人 部门内公开

文件处理方案

* 解析策略

* 切片策略

* 存储策略

* 上传文件

点击或将文件拖拽到这里上传
最多可选 50 个文件, 支持扩展名: .pdf,.doc,.docx,.xls,.xlsx

知识库

知识库具备知识文件管理的能力, 同时拥有对文档执行解析、切片以及向量化等处理流程的配置功能。在完成这些处理流程后, 便可以进行知识问答。

+ 新建知识库

请输入关键词

股权投资部知识库 部门内公开 暂无描述 文档数量 22 更新时间 2025-05-09 14:35:09 创建人 王岩	办公室 部门内公开 暂无描述 文档数量 22 更新时间 2025-04-29 10:41:49 创建人 王岩	多资产投资部 部门内公开 暂无描述 文档数量 3 更新时间 2025-04-28 16:33:15 创建人 王岩	审计部 部门内公开 暂无描述 文档数量 11 更新时间 2025-04-28 16:11:29 创建人 王岩
金融科技部 部门内公开 暂无描述 文档数量 37 更新时间 2025-04-21 17:33:53 创建人 王岩	外部法规库 完全公开 暂无描述 文档数量 2 更新时间 2025-04-07 17:43:48 创建人 管理员	内部制度 完全公开 暂无描述 文档数量 282 更新时间 2025-04-07 16:43:19 创建人 管理员	

新增问答对

* 绑定知识库:

* 新增方式: 手动新增 批量导入

关联文档:

* 标准问:

相似问:

* 答案:

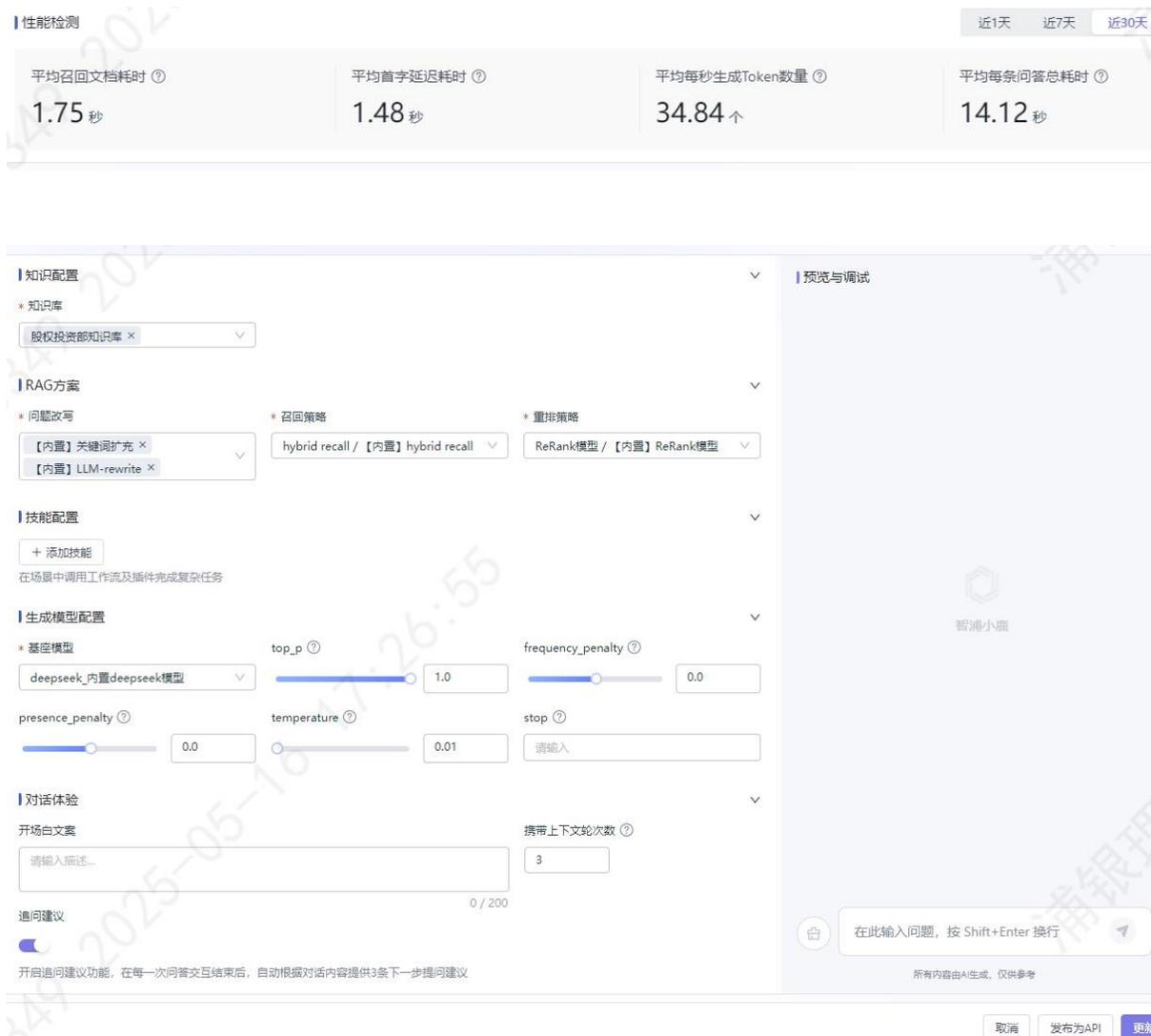
* 推荐问题: 是 否

启用

- 创建不同部门知识库
- 为知识库配置标准问答对
- 不同知识库可配置不同文件解析策略
- 后续计划增加自动接入数据配置



智浦小鹿整体架构-指令管理



- **prompt绑定模型**
- **不同服务场景单独配置知识库、模型、RAG档案、插件、模型参数**
- **配置开场文案、上下文轮次数**
- **对性能进行实时检测**



智浦小鹿整体架构-应用管理

- 自定义应用插件
- 通过接口的方式调用不同的业务系统/RPA流程
- 应用插件配置在场景中
- MCP (Model Context Protocol) 的实现是以后的重要方向

← 编辑插件

基本信息

* 插件名称: 估值系统-净值查询

* 插件请求地址: POST http://[redacted]/api/net_value_query

* 插件描述: 该接口通过输入产品代码和时间来获取业务数据的基本信息, 包括业务的产品代码、日期、净值等。

触发配置 用户输入的问题中命中触发词或者问题时, 将执行该插件

* 触发词

词语 ②

产品, 净值, 是

+ 添加触发词

触发问题

问题

+ 添加触发问题

插件入参配置

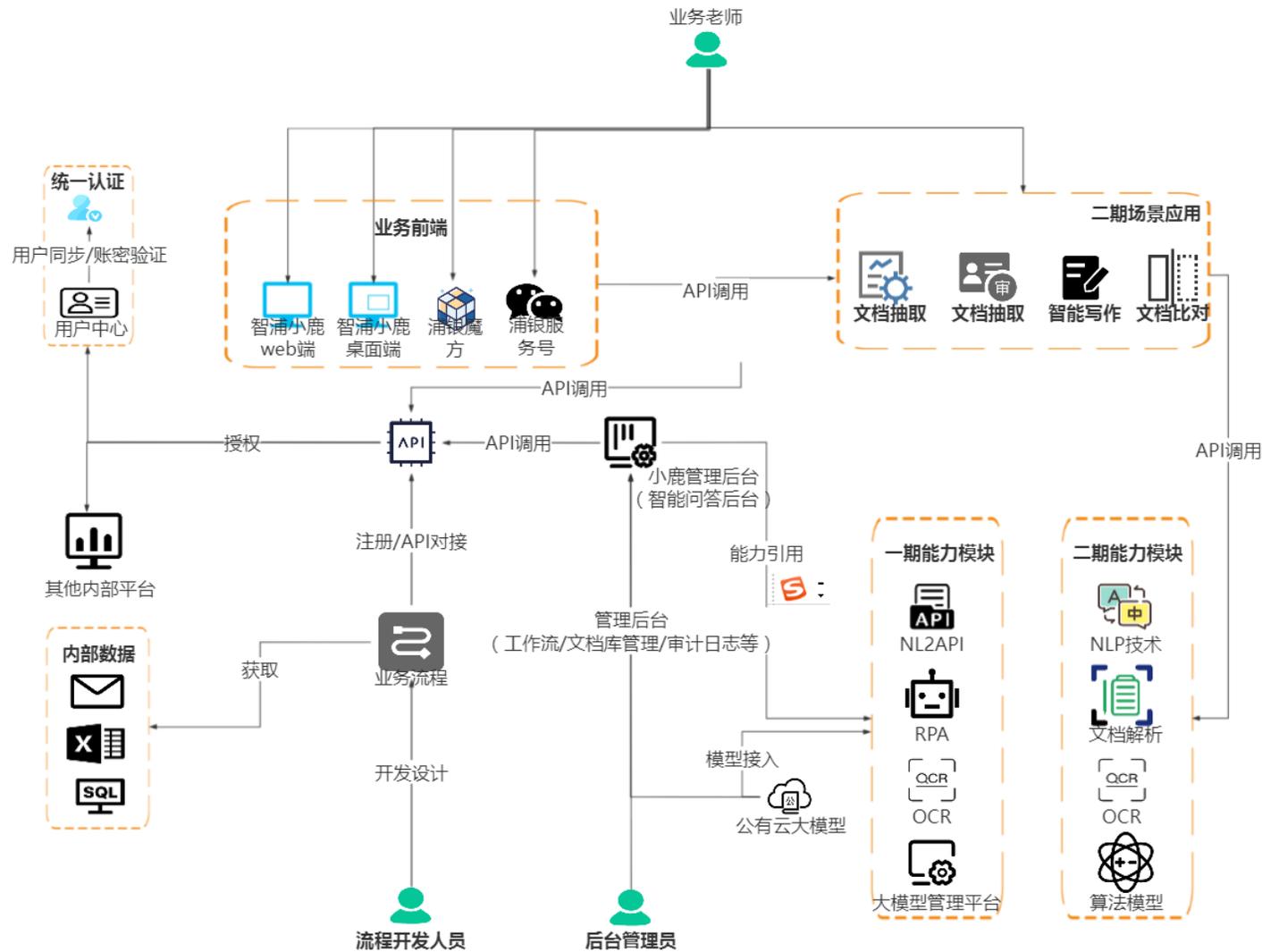
+ 添加字段

按照插件的执行要求, 配置相应请求参数的具体信息

参数英文名	参数中文名	参数描述	字段类型	必填	操作
prdCode	产品代码	获取产品代码	str - 文本输入框 ②	<input checked="" type="checkbox"/>	编辑 删除



智浦小鹿一、二期整体数据流向图



智浦小鹿功能建设周期



阶段	里程碑	时间	月度活量
智浦小鹿基础功能	本地GPU完成大模型部署，小鹿客户端上线，企业知识问答可用	2024年11月底	312
平台功能扩展	上线外部互联网问答接口，对接call浦公众号提供问答服务	2024年12月底	288
引入deepseek	自主完成deepseek本地化部署，开放AI直接问答	2025年2月底	1357
应用扩展建设	对接资金清算系统可问答清算数据，5个部门建立部门知识库，自动化处理流程上线	2025年4月底	472
二期建设	收到多部门对于AI审核及写作需求，作为二期建设重点	2025年下半年	



PART 04

智浦小鹿能力场景介绍

知识库问答场景

- 严格限制答案来源
- 对原文档定位展示
- 支持问题扩展
- 支持文档引用

The screenshot displays a user interface for a knowledge base Q&A system. On the left, a sidebar contains navigation icons for '智浦小鹿' (Zhipu Xuelu), '知识库' (Knowledge Base), 'DeepSeek', '长文档' (Long Documents), '联网搜' (Search Online), and a search input field. The main content area shows a question: '用印流程' (Stamping Process). The answer is detailed, covering the initiation and approval process, and the approval process itself. On the right, a document viewer shows the source text with blue highlights corresponding to the answer. The document text includes sections like '审批程序包括:' (Approval process includes:), '1. 发起。' (1. Initiation.), and '2. 审批。' (2. Approval.).

智浦小鹿

知识库

DeepSeek

长文档

联网搜

内部制度

在此输入问题或按/获取推荐问题, 按 Shift+Enter 换行

用印流程

用印流程在浦银理财公司中非常严格, 以确保所有用印事项的正规性和合法性。以下详细说明用印流程 1:

1. 用印申请的发起和审批

- 发起: 需要使用一类印章时, 用印申请部门的经办人需认真、详实地填写《浦银理财用印申请表》(附件6), 说明用印的主要事由、用印类别、用印数量、发往单位、材料名称、用印内容类型等要素。如填写的是纸质印章申请表, 用印申请部门经办人应确保上述要素填写完整并在用印材料尾部加注“以下空白”字样, 严禁随意涂改, 如确有修改事项, 需经办人签字确认。用印经办人要对应用印审批表填写内容的真实性、实际用印内容与批准用印内容的一致性负责。严禁有权签批人直接发起用印事项。
- 审批: 严格执行一类印章审批程序, 防止越权和不规范用印。对外办理公务需要使用印章时, 必须依次经过用印申请部门负责人和有权签批人“双人签批”。严禁单人审批用印事项或自管自用印章, 严禁先用印后审批等逆向操作。用印审批人应严格依照授权范围履行审批职责, 严禁越权操作; 应认真复核审批链条的真实性、合规性、完整性, 确保用印文件要素与审批内容完全一致, 要对用印内容的合法合规性负责, 对用印类别负责审查责任。印章审批流程应全程记录, 记录要素应齐全明确, 记录应永久保存。

2. 用印申请的审批

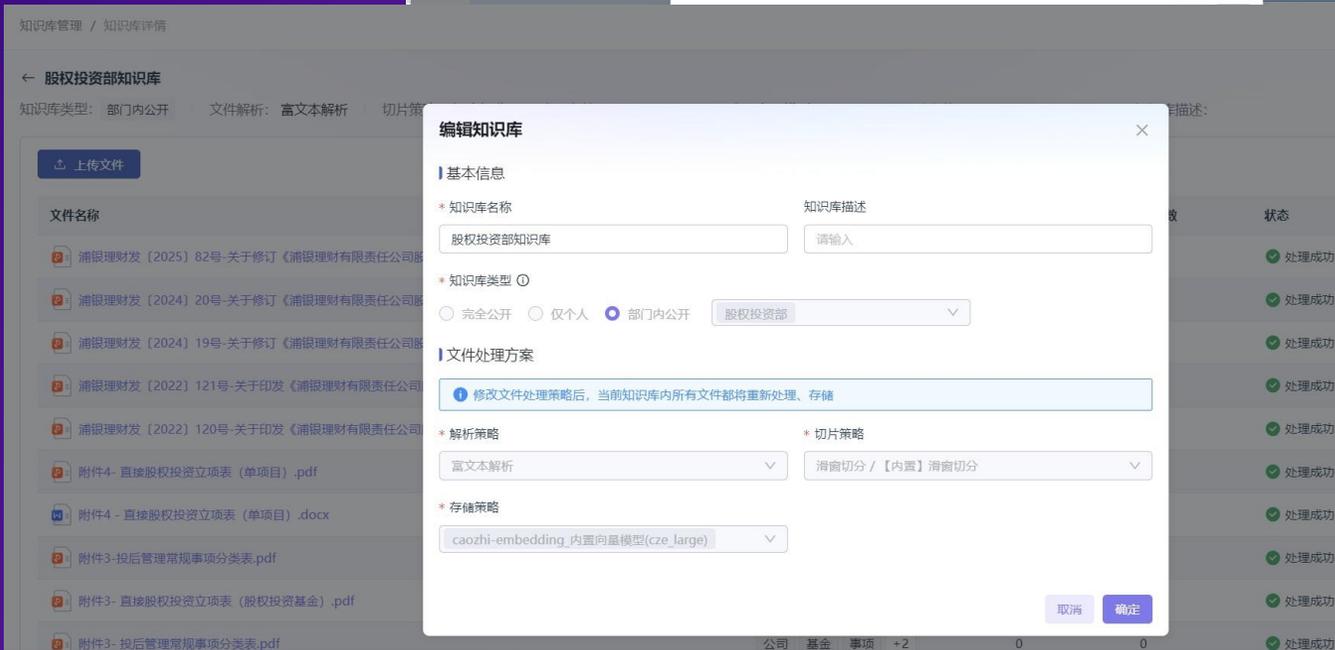
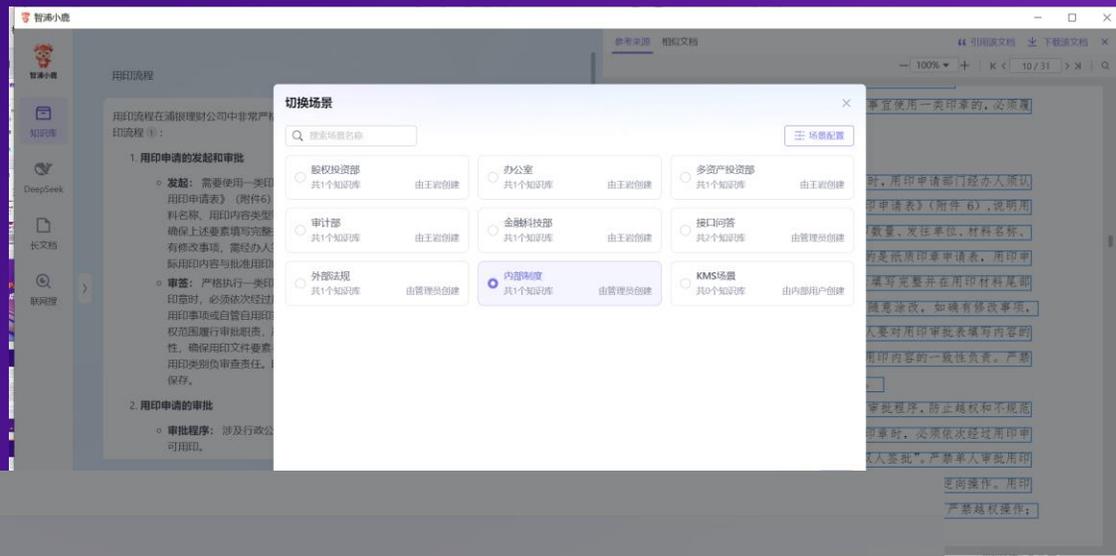
- 审批程序: 涉及行政公务、经济活动等事宜使用一类印章的, 必须履行审批手续后方可用印。

审批程序包括:

- 发起。需要使用一类印章时, 用印申请部门经办人须认真、详实地填写《浦银理财用印申请表》(附件6), 说明用印的主要事由、用印类别、用印数量、发往单位、材料名称、用印内容类型等要素。如填写的是纸质印章申请表, 用印申请部门经办人应确保上述要素填写完整并在用印材料尾部加注“以下空白”字样, 严禁随意涂改, 如确有修改事项, 需经办人签字确认。用印经办人要对应用印审批表填写内容的真实性、实际用印内容与批准用印内容的一致性负责。严禁有权签批人直接发起用印事项。
- 审批。严格执行一类印章审批程序, 防止越权和不规范用印。对外办理公务需要使用印章时, 必须依次经过用印申请部门负责人和有权签批人“双人签批”。严禁单人审批用印事项或自管自用印章, 严禁先用印后审批等逆向操作。用印审批人应严格依照授权范围履行审批职责, 严禁越权操作; 应认真复核审批链条的真实性、合规性、完整性, 确保用印文件要素与审批内容完全一致, 要对用印内容的合法合规性负责, 对用印类别负责审查责任。印章审批流程应全程记录, 记录要素应齐全明确, 记录应永久保存。

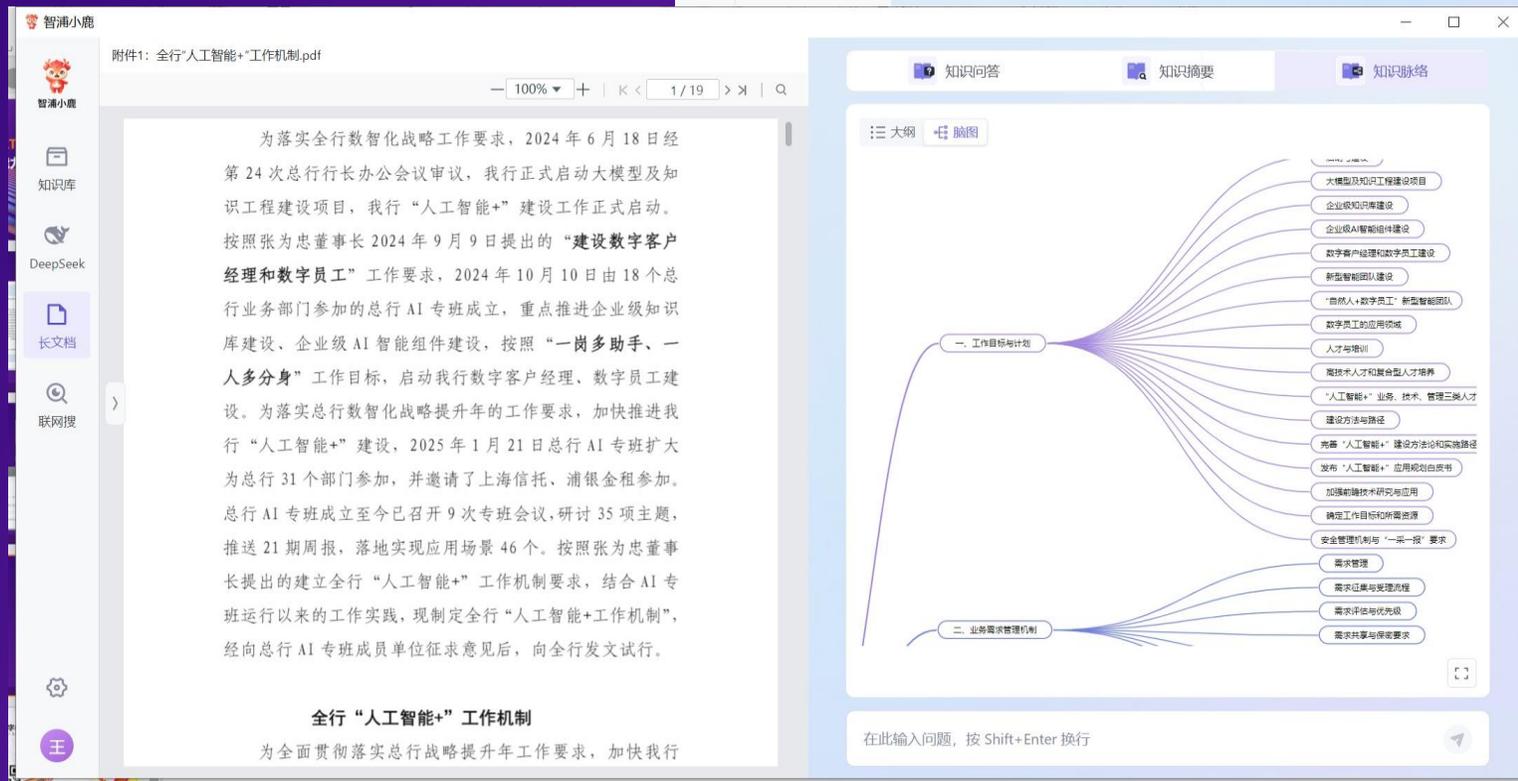
知识库问答场景

- 可定义多个知识库，适配不同场景
- 不同部门场景权限分离
- 各部门设立知识管理员，可管理各部门知识库内容
- 用户主要查询外部法规、公司制度流程



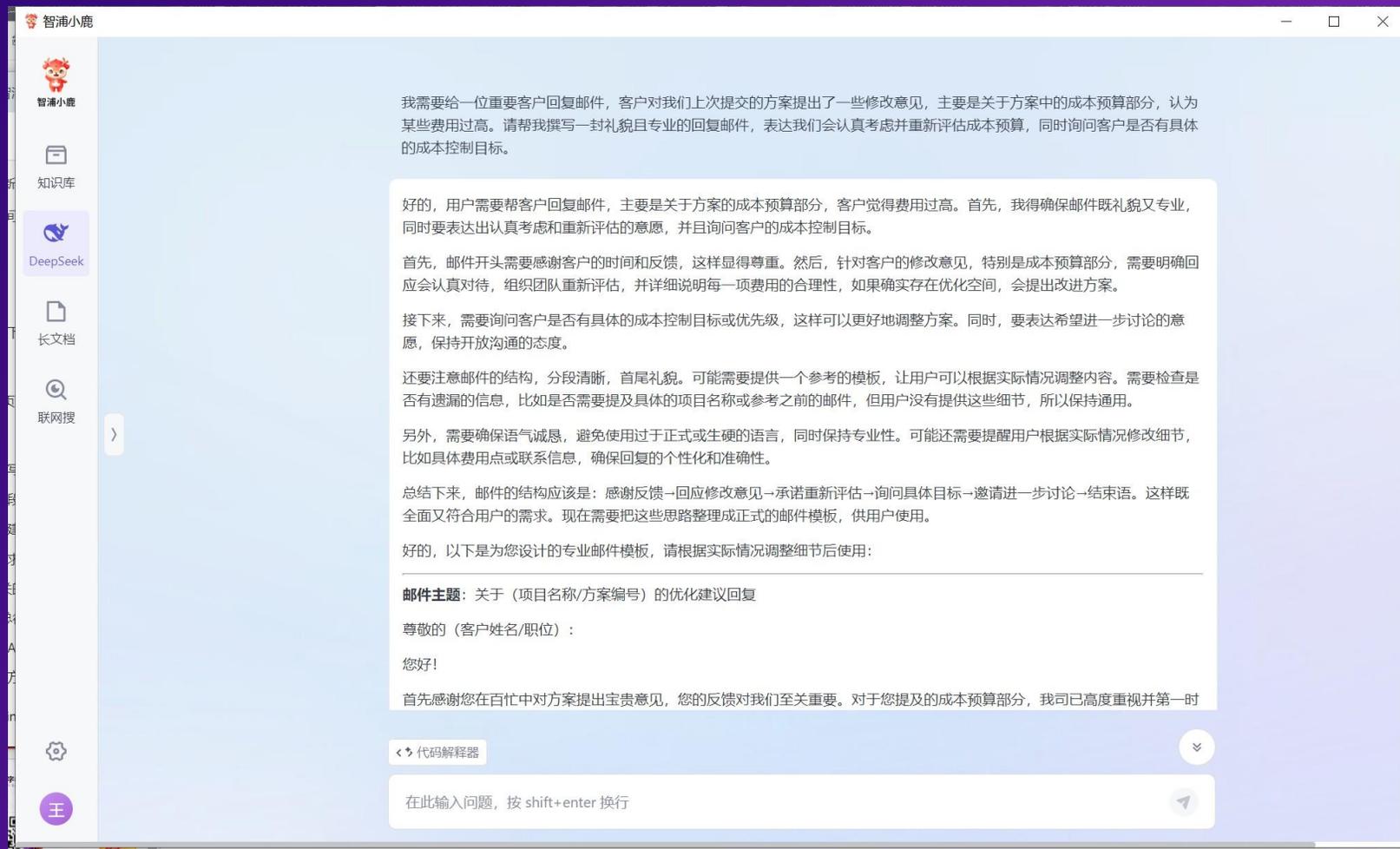
长文档分析问答场景

- 自主上传需分析的文档
- 自动生成知识摘要、知识脉络
- 针对性对单一文档进行问答
- 用户使用该功能总结整理会议纪要、撰写发言稿、编写会议议程、生成考试题目等（目前模型能力还不支持直接用于提取数据进行统计）



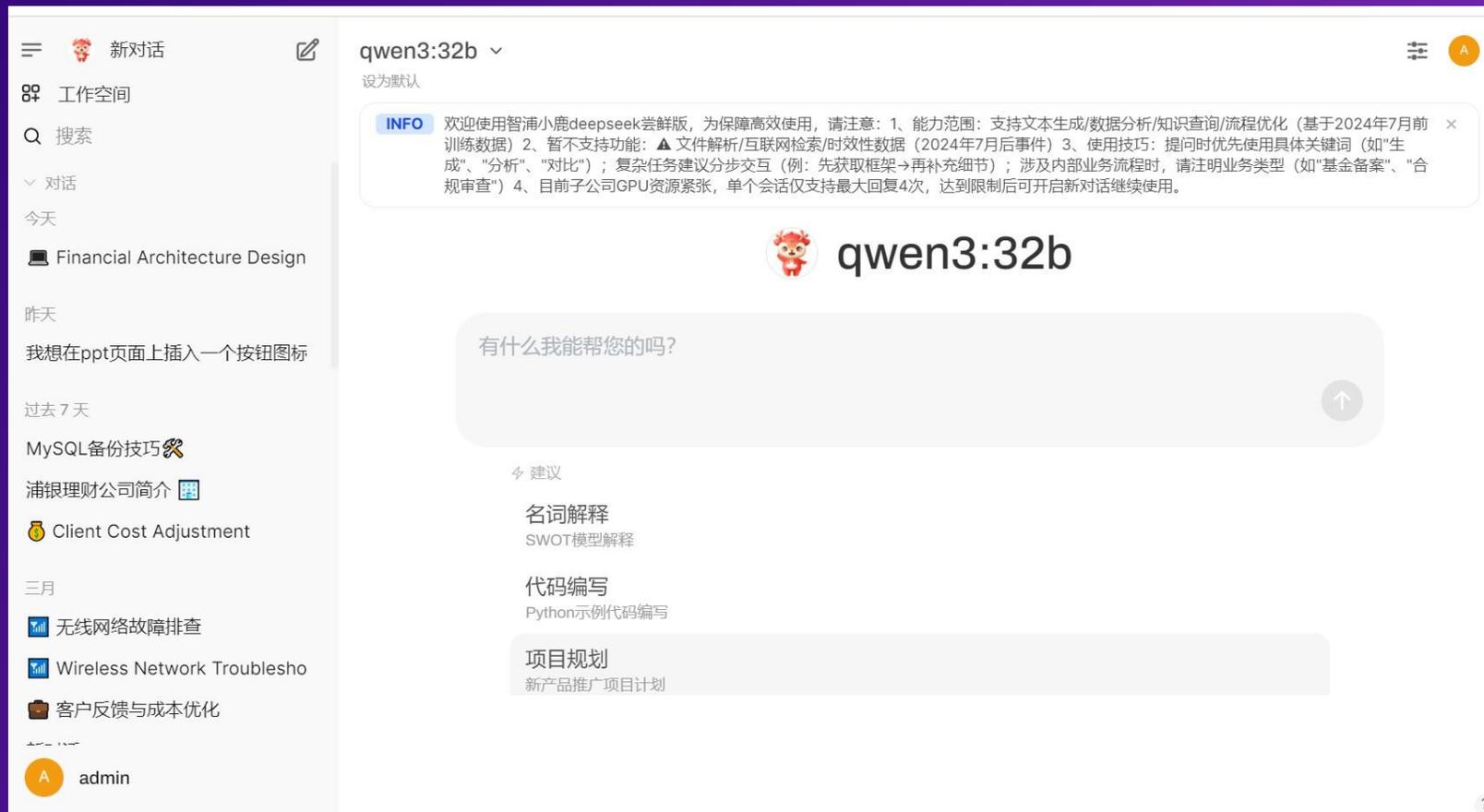
▶ 大模型原生场景

- 通用知识问答 (软件操作、金融常识)
- 文档改写、扩写能力
- 用户主要用于英语词汇查询、金融术语查询、内容润色指导



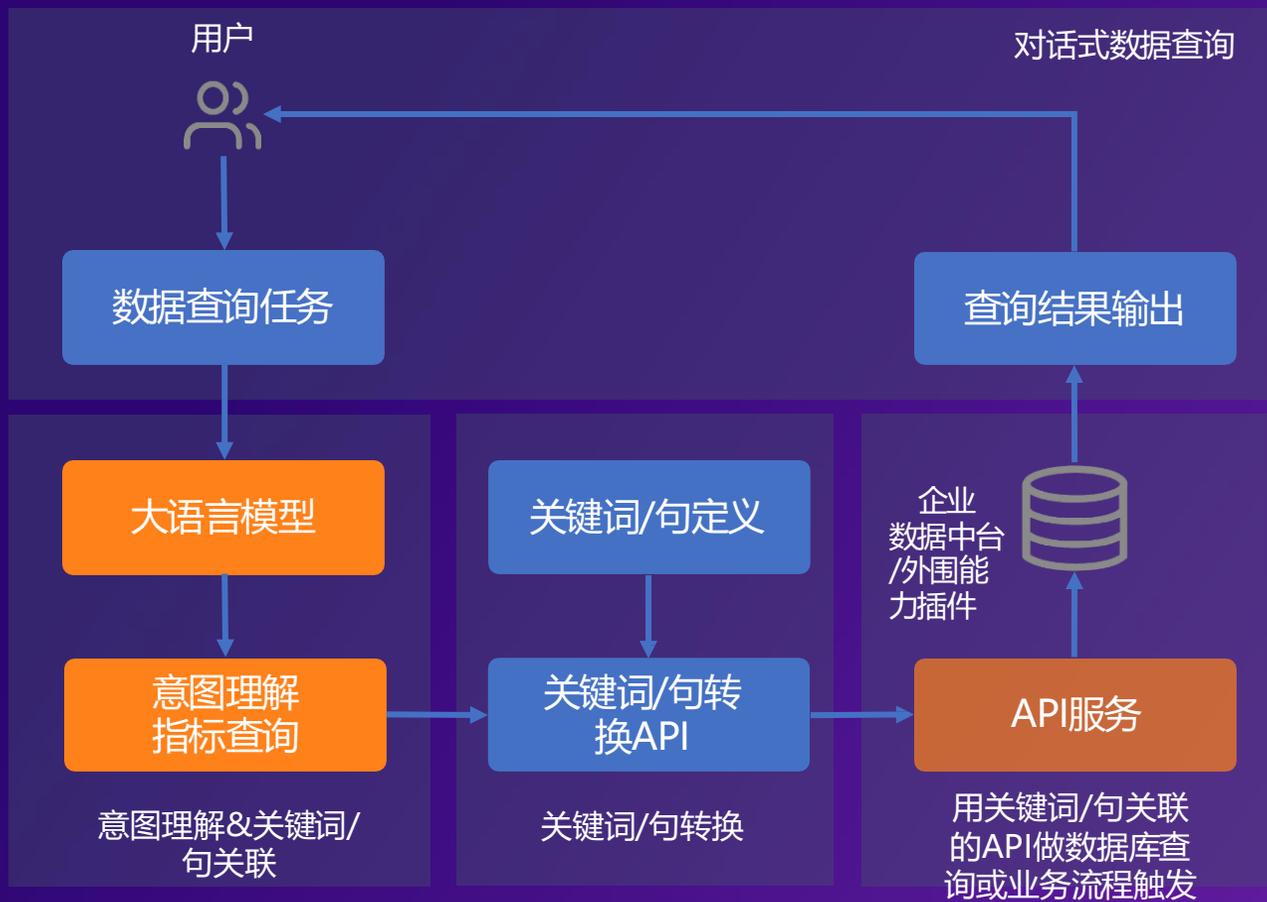
大模型原生场景

- 新模型验证环境
- ollama+ OpenWebUI
- 已经部署验证deepseek32B、deepseek-coder-v2、QWQ、QWen3
- 为开发人员开放deepseek-coder-v2辅助研发



智浦小鹿结合大模型Agent——NL2API

结合大模型+关键词/句, NL2API, 提供更优方案



① 数据可信, 准确率高

- 预设关键词/句的定义与管理, 避免业务理解对不齐
- 借助思维链分析与歧义反问, 提升泛化性, 避免直接从文本到SQL

② 学习成本低

- 无需对大模型做预训练, 仅需依据指标语义和知识库做用户意图理解, 增强prompt语义
- 全流程白盒, 企业客户用业务语言描述查询过程, 方便快速排查

③ 性能提升且稳定

- 基于已开发完成的API接口, 查询数据和触发业务流程, 性能稳定
- 可实现 从检索到回答的 **秒级出数**

④ 数据安全可保障

- 利用智浦小鹿的**权限管理能力**, 对数据与指标进行精细化的权限管控, **实现数据查询的安全可控**

⑤ 能力覆盖更全

- 能力覆盖全面, 包含知识库问答、NL2API查业务数据、RPA业务流程、AI抽取、AI审核和智能写作等

智浦小鹿结合大模型Agent——NL2API

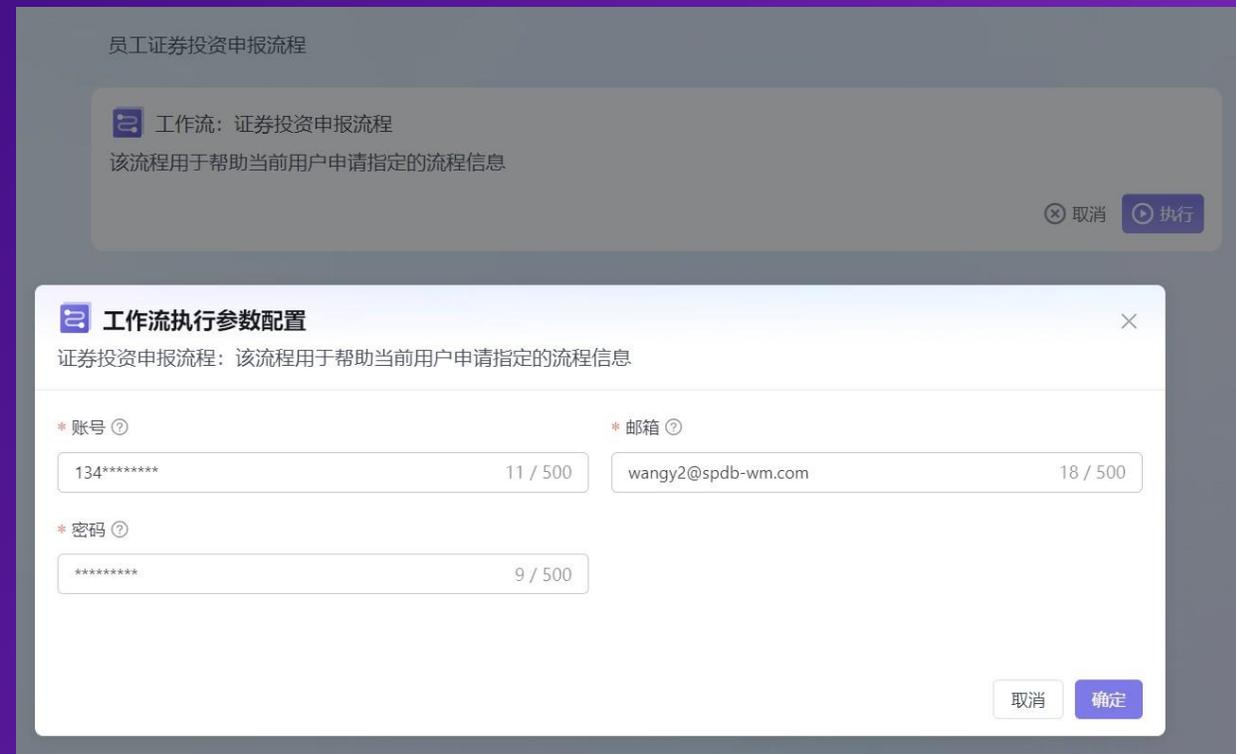
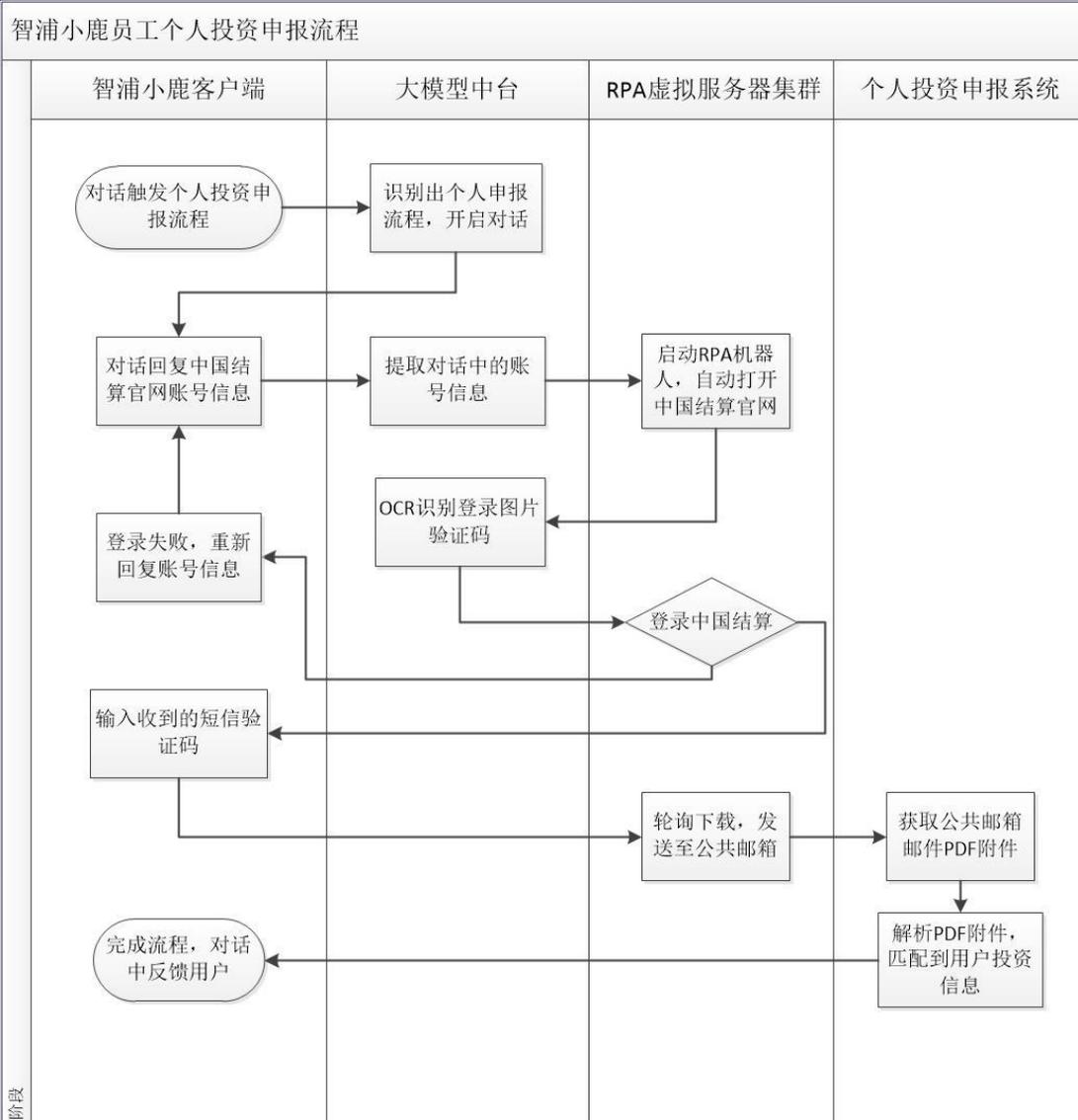


NL2API (业务数据高频查询)

- XXX销售商截至目前的销售费欠费情况
- (投资经理) 当天产品兑付完成查询
- 产品费用支付检查
- 产品兑付状态检查
- 未支付完成费用查询
- 托管余额不足查询
- xxx产品的xxx债券代码实际利率查询
- 产品净值查询



智浦小鹿自动流程执行



PART 05

内部大模型平台运营探讨

金融行业内部大模型AI应用的挑战

- 业务场景试错的时间和成本居高不下，这对资管机构在引入大模型时构成显著障碍

- 如何提高数据质量并筛选出有用的信息
- 大量敏感的个人和企业财务信息

- 需要消耗大量的计算资源，包括高性能GPU计算服务器、大容量存储设备等



- 资管机构内部尚未建立明确的流程和权责分配，以有效指导模型的日常运营管理

- 资管行业相关人才短缺，且缺乏成熟的培训体系来支撑大模型的落地应用

- 资管行业尚缺乏统一的模型评价标准，难以有效衡量不同方案的实际效果



▶▶ 内部大模型应用促活思路

“促活”的目标并不是为了强制用户使用AI，而是主动发掘场景，通过系统性的推广和持续迭代，逐步将AI工具从“可选、新奇”的尝试变为团队生产力的标配。



提升用户体验与易用性：及时更新效果更佳、参数适合的开源模型，多端适配，展开内部培训



增加典型场景：针对高频使用的部门重点支持，并对AI提高工作效率的场景向公司内部宣传



增加量化统计：增加内部数据统计看板，生成节省时间的统计，向用户及管理层展示



建立反馈机制：设立反馈渠道，针对高频需求优化功能或知识库内容



PART 06

对 Agent 的未来展望

▶ 对 Agent 的三个未来展望

**能和人一样总结归纳了
升级为总结之后自动决策**

能生成一份报告--->

通过连接让对应的系统自动执行

**大模型从能听懂人话
升级为帮人说话**

让用户提出问题--->

帮用户生成适合这个场景的问题

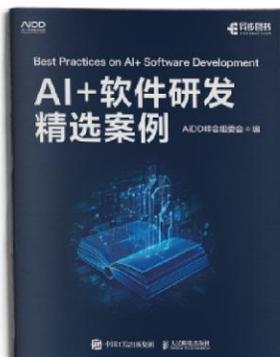


**能像人一样规划了
升级为像业务专家一样规划**

本科生的规划能力--->

研究生/博士生的垂直领域的规划能力

参与调研您将优先获得



AiDD定制版
《AI+软件研发精选案例》



专属学习顾问
1对1需求对接

AiDD会后小调研

AiDD峰会致力于协助企业利用AI技术深化计算机对现实世界的理解，推动研发进入智能化和数字化的新时代。作为峰会的重要共建者，您的真知灼见对我们至关重要。衷心感谢您的参与支持！

2025 AI+研发数字峰会

拥抱 AI 重塑研发



扫码参与调研

科技生态圈峰会 + 深度研习

—1000+ 技术团队的选择



敦煌站

K+ 思考周®研习社

时间: 2025.08.29-30



上海站

K+ 金融专场

时间: 2025.09.26-27



香港站

K+ 思考周®研习社

时间: 2025.11.17-18



K+峰会详情



上海站

Ai+研发数字峰会

时间: 2025.05.23-24



北京站

Ai+研发数字峰会

时间: 2025.08.08-09



深圳站

Ai+研发数字峰会

时间: 2025.11.14-15



AiDD峰会详情



2025 AI+研发数字峰会
AI+ Development Digital Summit

感谢聆听!

扫码领取会议PPT资料

