

# 招商基金:深入推进数字金融建设,全面拥抱数智化转型

在全球经济不确定性加剧与国内金融业迈向高质量发展的背景下,Al模型正引领新一轮技术革命,数据与智能已成为核心要素。在金融行业,这一趋势尤为凸显,传统业务模式面临效率瓶颈、风险形态多变、体验升级等多重压力,而Al技术正在革新传统资管行业流程与模式,渗透智能投研、组合管理、客户服务、实时风控等领域,勾勒出未来竞争力的新边界。如何把算法、算力、数据转化为新的生产力,是行业高质量发展迈上新台阶的关键所在。

有关会议公报中指出,要“推动科技创新和产业创新深度融合”,提出“深入推进数字中国建设”。对于金融机构而言,加快推进数字化与智能化转型,持续推进金融科技创新,将是“十四五”时期发展的重要使命。对招商基金而言,全面启动AI建设与部署,已不只是技术升级,更是融入国家金融安全体系、抢占数字金融制高点的重要举措,是重塑风险定价内核、打开第二增长曲线的“胜负手”。招商基金长期以来立足金融工作的政治性、人民性、功能性,在做好“五篇大文章”的具体实践中,扎实推进“数字金融”建设,以“打造重点数字平台、强化数据智能驱动、夯实数字化底座”为主要措施,通过科技创新赋能业务发展,积极拥抱人工智能等新兴技术,加快自身数智化转型进程,践行公募基金高质量发展。

## AI模型矩阵初步发展成形 积极实践“数字金融”

在《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》中指出,推动金融机构优先推进金融“五篇大文章”相关业务数智化转型。招商基金在业务实践中,贯彻落实数字金融相关指导,综合运用数字技术手段,在基础建设端上线AI门户平台,部署DeepSeek R1和OWO-32b等最新开源大模型,为公司提供基础AI工具赋能;建设AI助手系统,搭建AI智能应用开发平台,实现技术层面流程快速构建与模型编排;持续打造以算力、数据、模型、技术与应用系统一体化的AI基础能力体系,建设可实现“业务属性导入+可视化配置”场景化应用快速构建,部署联动的智能中台,全面赋能投研、营销、运营、风控合规等各业务环节,不断提升数智化经营服务能力。

AI赋能投研,加强投研能力建设。构建投研一体化数字平台,全面赋能研究、投资、交易业务,打通研究管理、组合分析、交易执行等投研全流程,完成数据门户二期开发上线,丰富海外宏观数据,提供多个行业数据研究专题。完成基金监控大屏能力建设,支持全市场动态跟踪,帮助投资经理提升投资决策与管理效能。搭建投研知识数字化体系框架,实现全域知识融合与AI摘要能力,并建设多种AI模型实现多元化投研数据分析,如会议机器人支持电话会议录制和纪要提炼、研报翻译助力外文资料中文化,显著提升信息处理与研究效率,深化投研数据整合分享与应用,促进投

研互动。实现交易流程的全面线上化,提供覆盖全市场、全品种的高效、稳定、合规的交易支持,同时通过RPA(机器人流程自动化)技术显著提升交易效率、降低风险。

AI赋能营销,提升客户服务水平。建设一站式营销服务平台,实现基金销售的全过程高品质客户服务。通过产品、渠道、客户画像的清晰勾勒,辅以AI技术、社交化营销系统的建设,帮助客户服务人员精准定位服务场景,提升客户触点能力。构建智能在线客服系统,集成股东招商银行小招X引擎及知识库,增强在线服务能力,应用数字人显著提升视频产出效率,配以AI总结功能,可将文字聊天记录生成工单内容进行总结,自动匹配受理产品和渠道,建立营销知识图谱,提升数据挖掘和价值输出能力。且重构建设基民收益数据,实现客户盈利体验持续跟踪,全面提升客户服务体验。

AI赋能运营,增进运营管理效能。以智慧运营为理念,以精细化管理为核心,通过流程驱动实现了清算、估值、资金、交割等业务的一体化运作。深化AI+OCR等技术应用,构建有监督、无人值守的智能运营体系,其中TA和FA知识助手为日常工作提供便捷的知识查询服务,月均处理可达4万余份内外部材料,有效降低运营风险,提高运营人均效能,赋能运营数据化决策。通过RPA机器人重点支持RE-ITs运营业务、境外大客户IOPV产品, RPA已从工具角色升级为企业运营关键协同者,落地应用场景超350个,覆盖18个业务部门。

AI赋能风控合规,提高风险管理能力。构建覆盖企业链的智能化合规风控管理体系,实现全业务、全品种、多层次的风险管理与集中式、穿透式合规管理。如构建AI工具支持司法查冻扣的全流程信息处理,有效缩短处理耗时,实现零差错,零隔日处理,大幅提升整体处理效率;建立外部法规、内部制度的知识问答库,有效整合数据资源、保障风险合规。建设统一风控平台,聚焦投资合规工作中的痛点,提升投资监管的时效性、准确性和完整性。建设合规审计平台,以看板管理为核心理念,以高效协同为主线,将合规管控渗入至各项业务之中。

“人工智能+投顾”方面,通过大模型分析客户交易数据、行为数据,生成多元维度标签,支持个性化推送,精准化客户分群和画像。此外,未来还将持续开发基于客户风险偏好、财务目标及市场数据,生成动态资产配置方案等智能投顾功能,争取实时追踪市场变化,自动调整组合以平衡收益与风险。

“人工智能+风控合规”方面,持续优化模型与业务场景的深度融合,如通过大模型构建法律知识库智能问答助手,建立监管文件解析和风险条款识别的自动化审核体系;辅助舆情数据分析,覆盖多元信息源,全面增强行业动态监控、情感倾向判定、竞品对标追踪能力,推动金融垂直领域的风控能力升级迭代。

“人工智能+基础能力”方面,持续增强AI算力,构建高效的数据管理能力;建立AI智能应用开发中台,以AI门户为基础,持续部署最新的大模型及专用模型,打造公司可持续发展的智能应用服务资源池;深化探索智能数据分析与应用,完善数据治理、数据管控及智能数据服务的一体化建设。

“人工智能+投研”方面,在DeepSeek R1模型开源发布初期,招商基金便迅速启动了对其在金融场景适配性的专项研究,并于春节后加速完成本地化部署,目前持续推进在投研领域的深度应用,重点突破研报分析与知识交互的效率瓶颈,并进一步探索大语言模型在跨市场数据关联分析、投资策略回溯验证等场景的深化应用。持续构建完善基于大语言模型的投研智能研究助手,辅助投研人员加速研究转化。

随着以大模型为代表的AI技术的大爆发,金融行业面临新的发展机遇与挑战,招商基金将贯彻落实好《指导意见》要求,在“五篇大文章”实践不断推进数字化转型,并抓住新一轮科技革命和产业变革历史机遇,积极探索大模型在投资决策、客户服务、后台运营等领域的创新应用,勇于应对数据安全、模型可靠性等全新挑战,大力推进“人工智能+”行动,践行数字金融高质量发展,以实际行动担负起助力科技强国与数字中国建设的使命。

CIS—

## 临时股东会会议通知

根据中华人民共和国公司法及本公司章程的相关规定,公司董事会决议召开临时股东会会议,现将相关事宜通知如下:

一、会议基本情况  
1.会议时间:2026年1月12日  
2.会议地点:公司会议室  
3.召集人:董事会  
4.会议方式:现场会议。

二、审议事项  
1.公司子反收购母公司及股  
权变更议案  
2.修改公司章程议案  
3.授权董事会指定专人办理变

更登记  
三、参会资格  
截至2026年1月7日18时前  
确认持有本公司股份的全体股东。股东可以委托代理人参会。

四、其它事项  
1.本次会议不收取会务费。股东  
参会交通、食宿自理  
2.参会股东提前15分钟到达会  
议现场  
3.本次会议联系人:方佳丽  
电话:15351964370  
4.会议时间:现场会议。

5.会议地点:公司会议室

6.会议方式:现场会议。

7.会议时间:2026年1月12日  
8.会议地点:公司会议室  
9.召集人:董事会  
10.会议方式:现场会议。

11.会议时间:2026年1月12日  
12.会议地点:公司会议室  
13.召集人:董事会  
14.会议方式:现场会议。

15.会议时间:2026年1月12日  
16.会议地点:公司会议室  
17.召集人:董事会  
18.会议方式:现场会议。

19.会议时间:2026年1月12日  
20.会议地点:公司会议室  
21.召集人:董事会  
22.会议方式:现场会议。

23.会议时间:2026年1月12日  
24.会议地点:公司会议室  
25.召集人:董事会  
26.会议方式:现场会议。

27.会议时间:2026年1月12日  
28.会议地点:公司会议室  
29.召集人:董事会  
30.会议方式:现场会议。

31.会议时间:2026年1月12日  
32.会议地点:公司会议室  
33.召集人:董事会  
34.会议方式:现场会议。

35.会议时间:2026年1月12日  
36.会议地点:公司会议室  
37.召集人:董事会  
38.会议方式:现场会议。

39.会议时间:2026年1月12日  
40.会议地点:公司会议室  
41.召集人:董事会  
42.会议方式:现场会议。

43.会议时间:2026年1月12日  
44.会议地点:公司会议室  
45.召集人:董事会  
46.会议方式:现场会议。

47.会议时间:2026年1月12日  
48.会议地点:公司会议室  
49.召集人:董事会  
50.会议方式:现场会议。

51.会议时间:2026年1月12日  
52.会议地点:公司会议室  
53.召集人:董事会  
54.会议方式:现场会议。

55.会议时间:2026年1月12日  
56.会议地点:公司会议室  
57.召集人:董事会  
58.会议方式:现场会议。

59.会议时间:2026年1月12日  
60.会议地点:公司会议室  
61.召集人:董事会  
62.会议方式:现场会议。

63.会议时间:2026年1月12日  
64.会议地点:公司会议室  
65.召集人:董事会  
66.会议方式:现场会议。

67.会议时间:2026年1月12日  
68.会议地点:公司会议室  
69.召集人:董事会  
70.会议方式:现场会议。

71.会议时间:2026年1月12日  
72.会议地点:公司会议室  
73.召集人:董事会  
74.会议方式:现场会议。

75.会议时间:2026年1月12日  
76.会议地点:公司会议室  
77.召集人:董事会  
78.会议方式:现场会议。

79.会议时间:2026年1月12日  
80.会议地点:公司会议室  
81.召集人:董事会  
82.会议方式:现场会议。

83.会议时间:2026年1月12日  
84.会议地点:公司会议室  
85.召集人:董事会  
86.会议方式:现场会议。

87.会议时间:2026年1月12日  
88.会议地点:公司会议室  
89.召集人:董事会  
90.会议方式:现场会议。

91.会议时间:2026年1月12日  
92.会议地点:公司会议室  
93.召集人:董事会  
94.会议方式:现场会议。

95.会议时间:2026年1月12日  
96.会议地点:公司会议室  
97.召集人:董事会  
98.会议方式:现场会议。

99.会议时间:2026年1月12日  
100.会议地点:公司会议室  
101.召集人:董事会  
102.会议方式:现场会议。

103.会议时间:2026年1月12日  
104.会议地点:公司会议室  
105.召集人:董事会  
106.会议方式:现场会议。

107.会议时间:2026年1月12日  
108.会议地点:公司会议室  
109.召集人:董事会  
110.会议方式:现场会议。

111.会议时间:2026年1月12日  
112.会议地点:公司会议室  
113.召集人:董事会  
114.会议方式:现场会议。

115.会议时间:2026年1月12日  
116.会议地点:公司会议室  
117.召集人:董事会  
118.会议方式:现场会议。

119.会议时间:2026年1月12日  
120.会议地点:公司会议室  
121.召集人:董事会  
122.会议方式:现场会议。

123.会议时间:2026年1月12日  
124.会议地点:公司会议室  
125.召集人:董事会  
126.会议方式:现场会议。

127.会议时间:2026年1月12日  
128.会议地点:公司会议室  
129.召集人:董事会  
130.会议方式:现场会议。

131.会议时间:2026年1月12日  
132.会议地点:公司会议室  
133.召集人:董事会  
134.会议方式:现场会议。

135.会议时间:2026年1月12日  
136.会议地点:公司会议室  
137.召集人:董事会  
138.会议方式:现场会议。

139.会议时间:2026年1月12日  
140.会议地点:公司会议室  
141.召集人:董事会  
142.会议方式:现场会议。

143.会议时间:2026年1月12日  
144.会议地点:公司会议室  
145.召集人:董事会  
146.会议方式:现场会议。

147.会议时间:2026年1月12日  
148.会议地点:公司会议室  
149.召集人:董事会  
150.会议方式:现场会议。

151.会议时间:2026年1月12日  
152.会议地点:公司会议室  
153.召集人:董事会  
154.会议方式:现场会议。

155.会议时间:2026年1月12日  
156.会议地点:公司会议室  
157.召集人:董事会  
158.会议方式:现场会议。

159.会议时间:2026年1月12日  
160.会议地点:公司会议室  
161.召集人:董事会  
162.会议方式:现场会议。

163.会议时间:2026年1月12日  
164.会议地点:公司会议室  
165.召集人:董事会  
166.会议方式:现场会议。

167.会议时间:2026年1月12日  
168.会议地点:公司会议室  
169.召集人:董事会  
170.会议方式:现场会议。

171.会议时间:2026年1月12日  
172.会议地点:公司会议室  
173.召集人:董事会  
174.会议方式:现场会议。

175.会议时间:2026年1月12日  
176.会议地点:公司会议室  
177.召集人:董事会  
178.会议方式:现场会议。

179.会议时间:2026年1月12日  
180.会议地点:公司会议室  
181.召集人:董事会  
182.会议方式:现场会议。

183.会议时间:2026年1月12日  
184.会议地点:公司会议室  
185.召集人:董事会  
186.会议方式:现场会议。

187.会议时间:2026年1月12日  
188.会议地点:公司会议室  
189.召集人:董事会  
190.会议方式:现场会议。

191.会议时间:2026年1月12日  
192.会议地点:公司会议室  
193.召集人:董事会  
194.会议方式:现场会议。

195.会议时间:2026年1月12日  
196.会议地点:公司会议室  
197.召集人:董事会  
198.会议方式:现场会议。

199.会议时间:2026年1月12日  
200.会议地点:公司会议室  
201.召集人:董事会  
202.会议方式:现场会议。

203.会议时间:2026年1月12日  
204.会议地点:公司会议室  
205.召集人:董事会  
206.会议方式:现场会议。

207.会议时间:2026年1月12日  
208.会议地点:公司会议室  
209.召集人:董事会  
210.会议方式:现场会议。

211.会议时间:2026年1月12日  
212.会议地点:公司会议室  
213.召集人:董事会  
214.会议方式:现场会议。

215.会议时间:2026年1月12日  
216.会议地点:公司会议室  
217.召集人:董事会  
218.会议方式:现场会议。

219.会议时间:2026年1月12日  
220.会议地点:公司会议室  
221.召集人:董事会  
222.会议方式:现场会议。

223.会议时间:2026年1月12日  
224.会议地点:公司会议室  
225.召集人:董事会  
226.会议方式:现场会议。

227.会议时间:2026年1月12日  
228.会议地点:公司会议室  
229.召集人:董事会  
230.会议方式:现场会议。

231.会议时间:2026年1月12日  
232.会议地点:公司会议室  
233.召集人:董事会  
234.会议方式:现场会议。

235.会议时间:2026年1月12日  
236.会议地点:公司会议室  
237.召集人:董事会  
238.会议方式:现场会议。

239.会议时间:2026年1月12日  
240.会议地点:公司会议室  
241.召集人:董事会  
242.会议方式:现场会议。

243.会议时间:2026年1月12日  
244.会议地点:公司会议室  
245.召集人:董事会  
246.会议方式:现场会议。

247.会议时间:2026年1月12日  
248.会议地点:公司会议室  
249.召集人:董事会  
250.会议方式:现场会议。

251.会议时间:2026年1月12日  
252.会议地点:公司会议室  
253.召集人:董事会  
254.会议方式:现场会议。

255.会议时间:2026年1月12日  
256.会议地点:公司会议室  
257.召集人:董事会  
258.会议方式:现场会议。

259.会议时间:2026年1月12日  
260.会议地点:公司会议室  
261.召集人:董事会  
262.会议方式:现场会议。

263.会议时间:2026年1月12日  
264.会议地点:公司会议室  
265.召集人:董事会  
266.会议方式:现场会议。

267.会议时间:2026年1月12日  
268.会议地点:公司会议室  
269.召集人:董事会  
270.会议方式:现场会议。

271.会议时间:2026年1月12日  
272.会议地点:公司会议室  
273.召集人:董事会  
274.会议方式:现场会议。

275.会议时间:2026年1月12日  
276.会议地点:公司会议室  
277.召集人:董事会  
278.会议方式:现场会议。

279.会议时间:2026年1月12日  
280.会议地点:公司会议室  
281.召集人:董事会  
282.会议方式:现场会议。

283.会议时间:2026年1月12日  
284.会议地点:公司会议室  
285.召集人:董事会  
286.会议方式:现场会议。

287.会议时间:2026年1月12日  
288.会议地点:公司会议室  
289.召集人:董事会  
290.会议方式:现场会议。

291.会议时间:2026年1月12日  
292.会议地点:公司会议室  
293.召集人:董事会  
294.会议方式:现场会议。

295.会议时间:2026年1月12日  
296.会议地点:公司会议室  
297.召集人:董事会  
298.会议方式:现场会议。

299.会议时间:2026年1月12日  
300.会议地点:公司会议室  
301.召集人:董事会  
302.会议方式:现场会议。

303.会议时间:2026年1月12日  
304.会议地点:公司会议室  
305.召集人:董事会  
306.会议方式:现场会议。

307.会议时间:2026年1月12日  
308.会议地点:公司会议室  
309.召集人:董事会  
310.会议方式:现场会议。

311.会议时间:2026年1月12日  
312.会议地点:公司会议室  
313.召集人:董事会  
314.会议方式:现场会议。

315.会议时间:2026年1月12日  
316.会议地点:公司会议室  
317.召集人:董事会  
318.会议方式:现场会议。

319.会议时间:2026年1月12日  
320.会议地点:公司会议室  
321.召集人:董事会  
322.会议方式:现场会议。

323.会议时间:2026年1月12日  
324.会议地点:公司会议室  
325.召集人:董事会  
326.会议方式:现场会议。

327.会议时间:2026年1月12日  
328.会议地点:公司会议室  
329.召集人:董事会  
330.会议方式:现场会议。

331.会议时间:2026年1月12日  
332.会议地点:公司会议室  
333.召集人:董事会  
334.会议方式:现场会议。

335.会议时间:2026年1月12日  
336.会议地点:公司会议室  
337.召集人:董事会  
338.会议方式:现场会议。

339.会议时间:2026年1月12日  
340.会议地点:公司会议室  
341.召集人:董事会  
342.会议方式:现场会议。

343.会议时间:2026年1月12日  
344.会议地点:公司会议室  
345.召集人:董事会  
346.会议方式:现场会议。

347.会议时间:2026年1月12日  
348.会议地点:公司会议室  
349.召集人:董事会  
350.会议方式:现场会议。

351.会议时间:2026年1月12日  
352.会议地点:公司会议室  
353.召集人:董事会  
354.会议方式:现场会议。

355.会议时间:2026年1月12日  
356.会议地点:公司会议室  
357.召集人:董事会  
358.会议方式:现场会议。

359.会议时间:2026年1月12日  
360.会议地点:公司会议室  
361.召集人:董事会  
362.会议方式:现场会议。

363.会议时间:2026年1月12日  
364.会议地点:公司会议室  
365.召集人:董事会  
366.会议方式:现场会议。

367.会议时间:2026年1月12日  
368.会议地点:公司会议室  
369.召集人:董事会  
370.会议方式:现场会议。

371.会议时间:2026年1月12日  
372.会议地点:公司会议室  
373.召集人:董事会  
374.会议方式:现场会议。

375.会议时间:2026年1月12日  
376.会议地点:公司会议室  
377.召集人:董事会  
378.会议方式:现场会议。

379.会议时间:2026年1月12日  
380.会议地点:公司会议室  
381.召集人:董事会  
382.会议方式:现场会议。

383.会议时间:2026年1月12日  
384.会议地点:公司会议室  
385.召集人:董事会  
386.会议方式:现场会议。

387.会议时间:2026年1月12日  
388.会议地点:公司会议室  
389.召集人:董事会  
390.会议方式:现场会议。

391.会议时间:2026年1月12日  
392.会议地点:公司会议室  
393.召集人:董事会  
394.会议方式:现场会议。

395.会议时间:2026年1月12日  
396.会议地点:公司会议室  
397.召集人:董事会  
398.会议方式:现场会议。

399.会议时间:2026年1月12日  
40