智能体时代
金融AI转型现状及要点

暨IDC中国金融行业AI创新案例50解读

思二勋

IDC中国金融行业研究经理

2026.10.23

Agenda

1. 金融机构面临的4重经营挑战
2. 生成式AI在金融行业IT投资分析
3. 金融行业生成式AI转型全景架构
4. 智能体进入金融生产环境的工程要点
5. IDC中国金融行业AI创新案例50解读

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

金融机构正面临4重经营挑战

盈利承压

- 盈利能力减弱
- 传统息差 / 利差模式盈利受到挑战

资产端供需错配

- 需求端，实体融资需求整体偏弱,零售端居民加杠杆意愿低迷;
- 零售贷款不良率上行不断侵蚀利润



监管合规持续深化

- 金融监管呈现 “穿透化、精细化、严处罚” 特征
- 合规成本已成为机构刚性支出

AI转型投入产出错配

- 中小机构陷 “高消耗、低效能” 困境
- AI 应用多集中在客服、研发等场景，有待深入信贷、财富管理等核心环节

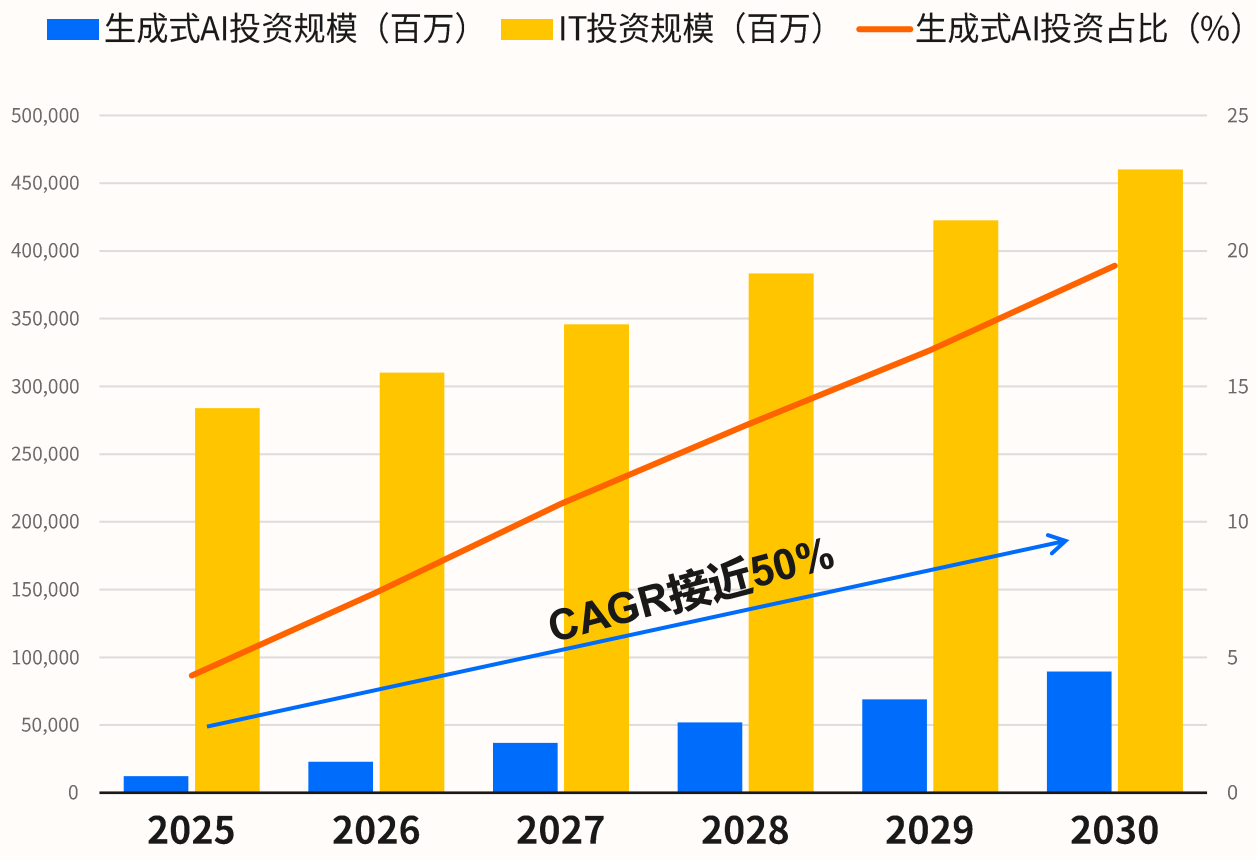
整体从规模驱动转向价值驱动

银行更加重视对数据资产的精细化挖掘，对业务的精细化运营，将有限的预算集中砸向能直接带来收入增长、风险降低或运营效率质变的高价值领域

© 2025 IDC Private and confidential. Not for public consumption or distribution

生成式AI在金融行业IT投资分析

金融行业生成式AI与IT投资预测



来源：IDC，2026

GenAI将成为金融IT最大的结构性增量

- 2025—2030年，金融行业整体IT投资由2838.74亿元增加到**4600.68**亿元，累计增长**62.1%**
- 生成式AI投资由122.77亿元增加到**895.01**亿元，累计增长约**629%**
- 未来五年金融IT市场虽然仍然保持扩张，但拉动市场增量的力量越来越来自生成式AI

“算力驱动→平台驱动→应用驱动”的迁移

- 2025—2026年主要是打基础，做试点
- 2027—2029年主要解决“能不能规模化开发和落地好用的Agent，重构业务流程

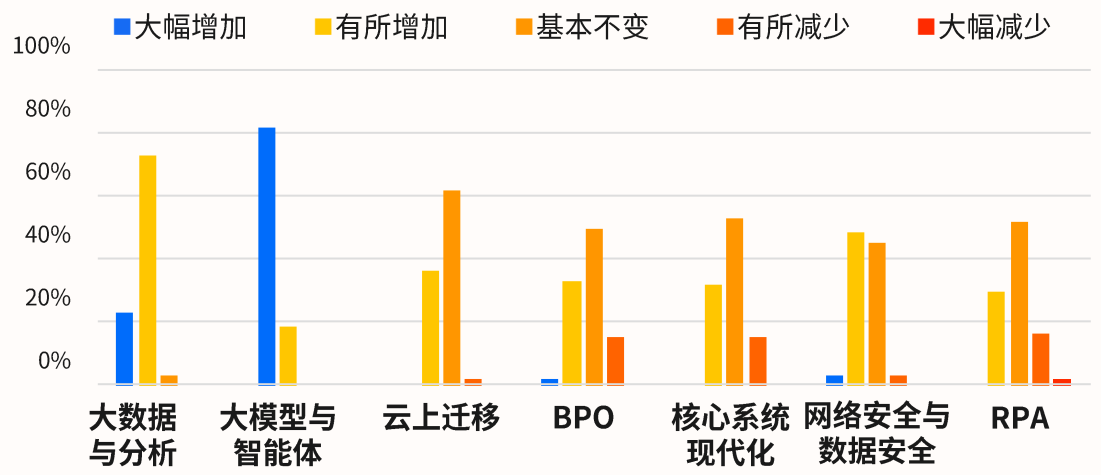
AI将重新分配金融IT预算

- 未来传统IT预算增长有限，而AI快速增长，大量AI投资来自传统IT预算的迁移
- 加速低价值系统建设、传统运维和部分人工服务预算收缩

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

生成式AI在金融行业IT投资分析

您预计2026-2027年在以下技术领域的IT支出将如何变化?



来源：中国银行业数字化转型调研分析, 2026, N=60

未来12个月的首要目标/战略重点是什么?



- ✓ 银行正在把新增 IT 预算优先向大模型、智能体项目倾斜；传统云迁移、RPA、IT外包、核心系统改造等赛道更多依靠原有存量预算维持。
- ✓ 云上迁移及核心系统现代化：改造项目周期长、投入较大、风险高，银行倾向循序渐进推进。
- ✓ 网络安全与数据安全：属于底线刚需，预算以维稳为主，按需小幅追加；BPO 业务外包：预算预期分化明显，部分银行推动自研替代外包，缩减投入。
- ✓ **85% 机构布局大模型，同时超 6 成机构同步推进数据治理。**银行已经形成共识：没有规范、高质量、安全的数据，大模型及智能体无法规模化落地。AI 应用热潮倒逼底层数据体系改造，两者是配套投入组合。

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

金融行业生成式AI转型全景架构（现状及展望）

Token供应
Token需求
供需优化 & Token治理

让智能体成为金融服务的可信业务伙伴

根据效果评价 → 按照结果付费

智能体产品&应用

银行：知识检索 | 在线客服
保险：个人管家 | 销售助理
证券及其他：营销广告 | 办公工具

AI 个人金融管家（AI to C服务）
为用户带来全新金融服务体验
基金 | 保险 | 信贷 | 知识&工具

AI 金融业务助理（AI 营销/运营）
助力业务增长新引擎
销售 | 理赔 | 投研 | 投顾

AI 金融对公业务（AI 风控）
服务企业资金需求与经营管理
支付结算 | 信贷融资 | 资金管理 | 国际业务

AI 办公助手（AI 办公提效）
效率优化、体验提升
Chat BI | AIGC | 智能报告 | 智能文档

平台化能力

企业级智能体平台
自主、可信、安全、目标驱动的决策、行动和适应，跨复杂业务领域

- 智能体构建、部署与编排
- 持续记忆与学习
- 智能体治理与运营
- 人机协作
- 结果度量与审计平台
- 知识管理&数据治理
- 可观测和可测评
- 自主性与可进化（递归式自我改进（RSI））
- 模型训练和推理
- 大模型全栈安全

大模型

基础模型&金融行业垂类大模型

基础设施

智算管理平台 & 算力云服务
（算力资源、存储能力以及网络架构升级优化）

大模型工程化服务

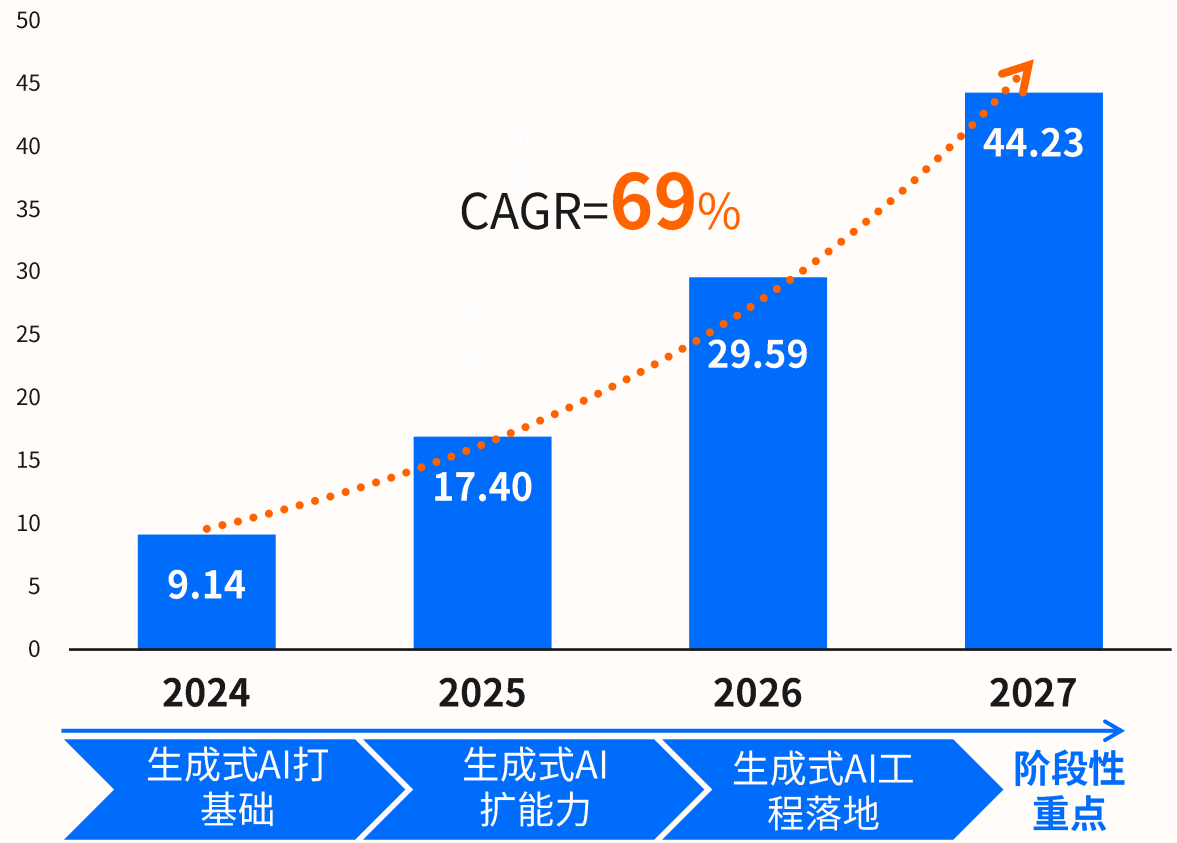
产品工程化服务
- 算法与工程优化
- 定制化改造服务
- 数据工程/知识工程
- 智能体工程/驾驭工程
- 产品生命周期管理

运营技术服务
- 系统运行控制服务
- 运行状态管理服务
- 实时监控与运维服务
- 安全与合规管控服务

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution
参考：IDC&蚂蚁数科：2026 企业级AGI 商业价值评估与选型白皮书

智能体进入金融生产环境的工程要点

中国金融行业生成式AI平台及应用解决方案市场规模（亿元）



智能体进入生产环境的难点

治理体系适配难

- 传统金融以部门为边界的风控模式
- 无法覆盖智能体跨业务、跨系统的风险传导

模型/智能体风险验证难

- 缺乏针对智能体的标准化验证方法论
- 难以满足金融业务高可靠、高安全、高精度的要求

数据基础支撑不足

- 智能体无法安全、高效地调用业务能力与数据资源
- 数据质量难以支撑核心业务场景的稳定运行

合规与责任追溯难

- 智能体的自主推理与链式工具调用过程透明度低
- 可解释性弱，完整留痕与溯源难度大

© 2025 IDC

Private and confidential. Not for public consumption or distribution

智能体进入金融生产环境的工程要点

国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》，从治理架构、开发应用、数据治理、算力建设、风险治理、安全能力提升以及保障监督7个方面对银行业保险业的AI安全开发应用提出了指导意见。

AI大模型工程化服务体系

智能体应用	业务系统集成 Harness工程 流程编排&用户交互体验工程	大模型安全与合规治理
平台化能力	数据工程 / 知识工程 模型工程 LLMOps 智能体开发平台定制化（可观测性 Prompt工程等）	
大模型	模型压缩与部署优化工程 金融领域模型适配	运营监测与优化
基础设施	架构优化 异构算力资源调度 基础设施安全与成本优化	

五大价值升级

1 场景升级：规模化价值释放
从点状试点到智能体应用矩阵，多智能体协同发挥业务效能

2 工程升级：标准化交付范式
全栈工程方法，从项目定制到体系化批量生产及交付

3 运行升级：统一运行智能体基座
知识与本体平台+智能体平台，企业级能力共享与运维

4 供给升级：通智融合算力供给
7×24小时稳定运行，高效、低成本、可持续的算力供给

5 治理升级：全生命周期安全合规
从上线后合规检查到运行时全流程治理，可解释可管控

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

智能体进入金融生产环境的工程要点

AI 大模型工程化服务/FDE的关键，在于能否把以下链条完整贯通

问题定义 → 技术选型 → 数据与系统连接 → 应用构建 → 生产部署 → 持续评测与治理 → 运行优化 → 经验回流

判断一个FDE / AI 大模型工程化服务的项目是否真的形成新机制，至少看四件事

← 智能体时代新增的责任区间 →

Q1



问题如何定义?

前线团队只是执行已经确定的需求，还是与客户共同识别问题、缩小范围并定义评测标准?

Q2



反馈流向哪里?

现场发现能否直接进入产品、平台或模型迭代，还是仅以临时脚本和项目文档留在客户现场?

Q3



责任延伸到哪里?

团队以部署上线为终点，还是继续关注生产表现、用户采用、异常处理和持续优化?

Q4



经验如何复用?

项目知识能否在合规边界内沉淀为连接器、Skill、评测集、工作流组件、权限规则与交付方法?

- 是否驻场、是否设 FDE 部门、是否按人天收费，都不是硬门槛。
- **交付正从人力竞争走向能力资产化沉淀**——摆脱项目规模与人员数量的线性关系，才是 AI 大模型工程化服务的真正护城河。

© 2025 IDC Private and confidential. Not for public consumption or distribution

案例评选 - 基本情况

2026IDC中国金融行业AI创新案例50

获奖案例解读

思二勋

IDC中国金融行业研究经理

2026.10.23

IDC中国金融行业AI转型解决方案市场图谱（2026H2）



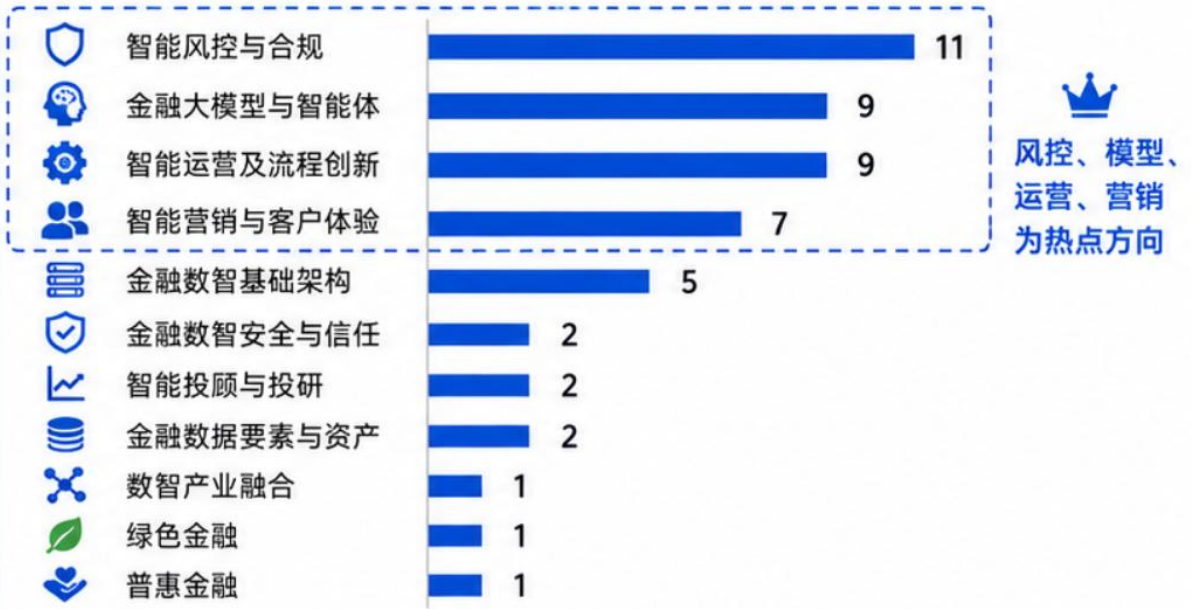
2026IDC中国金融行业AI创新案例50评选 – 基本情况

50 获奖案例总数

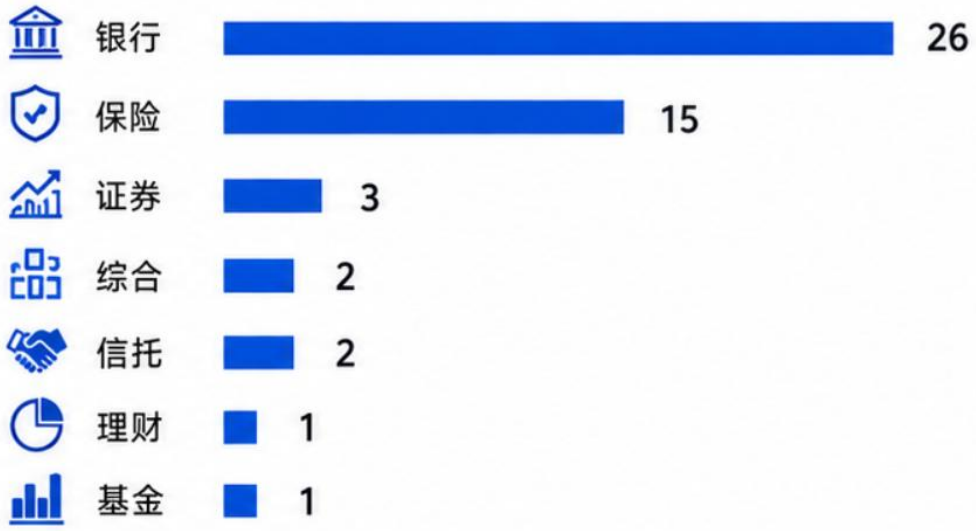
11 获奖类别数

7 获奖公司类型

奖项类别分布



获奖公司类型分布



© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

案例分析：入选案例整体特点及代表性案例分析

核心数据

50
获奖案例总数

26 + 15
银行 + 保险（合计82%）

11
风控与合规（第一大赛道）

机构类型 × 应用赛道交叉矩阵（案例数）

机构类型	智能风控与合规	金融大模型/智能体	智能运营与流程创新	智能营销与客户体验	金融数智基础架构	其他	合计
银行	3	**6**	3	3	**4**	7	**26**
保险	**4**	2	**5**	2	1	1	**15**
证券	0	1	0	**2**	0	0	**3**
其他	4	0	1	0	0	1	**6**

● 蓝色填充 = 该类机构内占比最高的赛道

其他 = 信托/基金/理财/综合金控

银行 · 全赛道覆盖，大模型先行 26个

- 大模型/智能体案例 6个 · 数智基础架构案例 4个
- 风控/运营/营销案例各3个

- 从单点AI工具升级为企业级大模型底座
- 代表：浦发银行Agent超级底座/恒丰银行代码编排平台

保险 · 运营提效路线 15个

- 智能运营与流程创新案例 5个 · 风控合规案例4个
- 大模型/营销/其他案例各1-2个

- 聚焦双录AI、智能续收、车险报价等降本增效场景
- 代表：平安、人保、新华、泰康等头部险企

证券及其他 · 客群经营及风控为主 9个

- 智能营销及客户体验案例2个
- 其他机构风控类案例 4个（信托/金控等）

- 集中在财富管理与客群经营数字化
- 代表：中信证券、华润信托、中信金控等

核心结论：银行“底座+场景”双轮驱动 + 保险走运营提效 + 证券聚焦客群经营 | 三类机构AI投入方向差异显著 | 风控合规与大模型是跨机构共性投入

© 2025 IDC Private and confidential. Not for public consumption or distribution

案例分析：入选案例整体特点及代表性案例分析

1 从「点状工具」走向「平台化」

52%项目以平台、中台、底座命名

- 浦发「大模型Agent超级底座」
- 中信金控「跨业态风险预警平台」
- 平安产险「全域风险感知与防御体系」
- 不再采购单点AI工具，而是构建可复用的企业级能力底座。

2 Agent化与多智能体协同

- 宁波银行「多Agent协同」
- 中信银行「多智能体ADN」
- 四川银行「深瞳安全智能体集群」
- 中邮人寿「AI Agent人机共智」
- 长城人寿「私有化风控Agent」

从工具调用走向
自主协同的智能体集群

3 「全域、全链路」覆盖

- 杭州银行「全域零售客户经营」
- 中信建投「全媒体交互」
- 杭银理财「全资产管理」
- 中信证券「一站式客群经营」

打破部门与渠道数据孤岛
定义端到端业务边界

4 业务价值可量化，直指降本、增效、控险

风险侧控险	• 反诈、反洗钱 • 信贷作业监管 • 操作风险预警
效率侧增效	• 智能续收、AI报价 • 条款智造、双录AI • 智能审核、智能问数
增长侧增收	• 客户经营、交易赋能 • 智能信贷、投研决策

5 自主可控与可信安全进入主航道

- 湖北银行「达梦数据库集群」
- 人保财险「信创适配」
- 中信银行「量子保密通信」
- 恒丰银行自研双引擎

安全与基础架构合计7项
可控安全、私有化成硬约束

代表性案例

宁波银行 | 金融大模型与智能体

基于大模型多Agent协同的金融人才AI教练平台

- 多Agent协同架构，为员工提供智能教练服务
- 覆盖业务知识问答、技能培训辅导、智能评分、岗位能力评估
- 基于蚂蚁数科Agentar产品体系，对内赋能员工

四川银行 | 金融数智安全与信任

“深瞳”AI网络安全智能体集群

- AI赋能威胁识别、告警降噪、自主调查等能力
- 构筑可精准研判、自主进化企业级安全智能中枢
- 形成AI驱动、人机协同、闭环处置安全运营体系

杭州银行 | 智能营销与客户体验

新一代AI驱动的全域零售客户智能经营平台

- AI驱动全域零售客户经营，覆盖财富管理、消费信贷、信用卡等领域
- 多智能体协同，客户全生命周期智能化运营
- 基于**蚂蚁数科Agentar**，赋能该行对外经营客户

杭银理财 | 智能运营及流程创新

全资产管理平台建设项目

- 搭建 “投资意向 — 询价报价 — 精准指令 — 成交执行 — 清算交收” 五层端到端架构
- 打通投研、投资、交易、风控、运营全链条

核心洞察：金融AI正从"单点工具试用"走向"企业级平台体系驱动的体系化建设"——Agent协同、全链路覆盖、价值可量化、安全可控，构成50个标杆项目的共同基因。

© 2025 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution



