

# 蓄势启航 守正致远——浙商基金以 AI 赋能书写金融报国答卷

## 【摘要】

立足“十四五”收官、“十五五”启幕的时代节点，作为浙江省首家公募基金公司，浙商基金坚守“金融报国”初心，紧扣高质量发展主线，凭借 11 年 AI 战略积淀，构建起基于 AI 决策的工业化投研体系，以合规风控为“生命线”贯穿全流程，以“需求驱动”重构业务逻辑，秉持“金融向善”底色深耕投资者服务与社会责任领域。面向未来，公司坚定 AI 赋能金融战略，以差异化路径蓄力进阶，书写属于新时代的金融报国答卷。

党的二十届四中全会是向第二个百年奋斗目标进军新征程上的重要会议，为“十五五”时期金融强国建设擘画方向；中央经济工作会议明确高质量发展核心路径，吴清主席在证券业协会第八次会员大会上的讲话，锚定行业定位指明发展方向。这一系列重要会议和讲话精神共同为公募基金行业发展提供了根本遵循。

站在“十四五”收官、“十五五”启幕的历史节点，浙商基金作为浙江省首家公募基金公司，始终将自身发展融入国家战略与浙江经济社会发展全局，坚守“金融为民”“金融报国”的初心，厚植科技赋能优势，以服务国家战略为己任、筑牢金融风险防线，探索差异化发展路径。

## （一）坚持党建引领，书写金融报国答卷

党建是金融企业的根与魂。“十四五”期间，浙商基金始终将党的领导嵌入公司治理、业务发展全流程，确保公司发展与国家战略同频、与民生需求共振。在政治建设上深入学习贯彻党的二十大精神、中国特色社会主义思想、党中央关于金融工作的部署，将“金融强国建设”目标转化为具体行动，以资本赋能实体经济转型升级，服务产业结构优化与国家战略落地。

在清廉金融建设方面，培育“诚信合规、廉洁自律”的廉洁文化，通过常态化合规培训、案例警示教育、合规考核等强化全员廉洁意识，引导员工在业务开展中坚守职业操守、严守纪律红线，营造风清气正的内部经营环境。

## （二）构建工业化投研生态，深耕金融“五篇大文章”

浙商基金自 2014 年布局 AI 战略以来，历经 11 年科技积淀，构建起基于 AI 决策的工业化投研体系。“五层技术+三大模块”的立体化投研生态，以“投资者需求”为起点，以“国家战略导向”为坐标，通过标准化、体系化运作，努力引导金融资源流向科技攻关、绿色发展、民生保障等关键领域，将投研能力转化为高质量发展成效，把金融“五篇大文章”写深写实。

其中，五层技术打通“需求挖掘-需求转化-产品布局-投研策略匹配-技术落地”全链条，将各类金融需求嵌入投研全流程，助力五篇大文章协同落地。三大模块构建“客户服务-投资行为监督与管理-合规风控”的闭环，既保障各环节高效协同、流畅衔接，又将合规要求深度嵌入投研各环节，使投研活动始终在合

规框架内稳健运行，为“五篇大文章”战略平稳落地筑牢安全防线。

### **（三）优化业务结构，提升发展质效**

“十四五”期间，浙商基金在业务结构优化上，改变传统业务逻辑，确立了“从客户需求出发定产品”的业务逻辑，通过深度挖掘不同投资者风险偏好、收益诉求与理财场景，创新产品设计与服务供给，推动业务发展从“产品驱动”向“需求驱动”转型。

同时，推出客户分层管理，依托 AI 技术等先进手段分析客户画像，针对不同渠道、不同类型客户提供差异化服务方案。在此基础上，公司着力构建多资产、多策略产品体系，推进二级债基、AI 量化策略等产品布局，形成适配不同市场环境与客户需求的产品矩阵，提升产品与市场需求的契合度。

### **（四）强化科技赋能，打造 AI 投研核心竞争力**

作为国内最早布局 AI 投研的基金公司之一，公司深耕 AI 与金融的融合，历经 11 年科技沉淀，AI 技术已经渗入公司业务全链条：

需求挖掘端，AI 批量捕捉海量用户行为数据，勾勒千人千面需求画像，以标准化语言将客户需求转化为投研指令，提升产品与客户需求匹配度。投研赋能端，AI 引入兼容适配的另类数据处理体系，将各类非结构化信息转化为有价值的量化信号，赋能策略全生命周期管理，提升业务效率与质量；风险防控端，AI 算法优化资产权重配置，通过策略回测、压力测试等进行科学的组合构建和动态再平衡，力求降低资产波动，提升持有体验。

### **（五）厚植行业文化，构建投资者服务新生态**

投资者的利益决定价值高度，浙商基金紧扣“中国特色金融文化建设”指引，秉承“以义取利”理念，将投资者服务融入工业化投研体系核心，用 AI 的方式服务投资者，组建跨部门投教团队，形成“业务支撑投教、投教反哺业务”的机制，通过音视频、直播、条漫等多样载体，服务投资者近千万。

2025 年原创“守住钱袋子护好幸福家”防非系列长图，获上海市委金融办优秀作品奖，有效提升投资者风险防范意识；推出 AI 投教专题，获《中国基金报》《金融界》等多项投教奖项。

### **（六）履行社会责任，践行金融企业担当**

浙商基金将社会效益融入经营发展全过程，响应绿色金融、科技创新等国家战略，努力将政策导向转化为具体的投资策略与产品布局，推动金融资源助力经济转型。在投资者保护领域，通过 AI 等方式降本增效，进一步提升产品性价比，引导长期投资理念，提升投资者获得感。

此外，公司积极参与公益慈善事业，开展环保公益、爱心捐赠等多样化的公益活动，以点滴行动传递责任温度，在普惠金融、共同富裕等方面持续发力，诠释“金融向善”的真谛。

## **（七）明确方向，再开新局**

立足党的二十届四中全会精神与行业发展趋势，浙商基金围绕“应该做什么、能够做什么、可以做什么”三个维度，明确特色化、高质量发展路径，为“十五五”时期发展绘就蓝图。

### **1. 紧扣国家战略，扛起时代责任**

党的二十届四中全会提出“让现代化建设成果更多更公平惠及全体人民”，中央经济工作会议明确“坚持民生为大”，吴清主席也在证券业协会第八次会员大会上强调“更好服务投资者、助力居民资产优化配置”，这些重要部署共同勾勒出资管行业的使命方向，也指引浙商基金坚守“人民至上”“服务投资者”的根本遵循。

立足这一初心，公司以工业化投研体系升级为支撑，进一步巩固产品业绩稳定性，始终以投资者真实需求为核心，借助AI技术重构服务模式，打磨“低成本、高质量”的符合大众需求的基金产品，让金融服务更可及、更具温度。

### **2. 依托核心优势，夯实发展根基**

响应“十五五”规划与中央经济工作会议“加大对实体经济和科技创新的有效投资”要求，公司研究部革新传统研究模式，确立“新技术、新策略、新领域”三大方向，以深度研究赋能创新驱动。同时，持续完善多资产、多策略产品体系，聚焦新质生产力相关领域，推动现有产品创新、转型，服务长期资金入市，助力“人工智能”“新质生产力”“绿色低碳”等国家战略落地。

公司深化落实公募基金费率改革与业绩比较基准规范要求，规划全部在管产品的费率条款优化与业绩比较基准调整，以更具普惠性的产品设计回馈投资者，践行金融为民理念。

### **3. 抓住时代机遇，探索创新路径**

面对“十五五”时期蓬勃的发展机遇，浙商基金将在特色化、创新化发展上持续探索。中央经济工作会议相关部署中明确提出“深化拓展‘人工智能+’，完善人工智能治理”，浙商基金将基于多年AI技术优势，大力推动AI技术在核心业务环节的深度应用，加大金融科技人才队伍建设力度，强化技术研发投入，以技术迭代驱动效能升级，以AI技术与金融业务的深度融合，打造公司差异化竞争力。

最后，公司始终把合规风控作为业务发展的“生命线”，深化事前预防-事中管控-事后追责的全链条防控体系，强化投资行为合规校验与全流程管理，以业绩比较基准为刚性约束，将合规要求深度嵌入业务全链条，以稳健合规底色，在服务国家战略与行业高质量发展中实现价值跃升。

## 结语

潮平岸阔催人进，风正扬帆正当时。“十四五”的辉煌已往，“十五五”征程启幕，浙商基金将始终坚守党建引领，以党的二十届四中全会精神为指引，紧扣中央经济工作会议部署与行业发展方向，在“应该做的事”上坚守初心，在“能够做的事”上务实笃行，在“可以做的事”上勇于突破。以AI科技为翼，以投资者利益为心，以服务国家战略为责，奋力打造特色化、高质量资产管理机构，为行业发展添砖加瓦，为金融强国建设与中国式现代化建设贡献更大力量！