

AI典型案例解析

中关村科金的技术路径与市场落地

中国产业创新发展

China AI Industry

中国AI产业

报告提供的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等）均系头豹研究院独有的高度机密性文件（在报告中另行标明出处者除外）。未经头豹研究院事先书面许可，任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容，若有违反上述约定的行为发生，头豹研究院保留采取法律措施、追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用“头豹研究院”或“头豹”的商号、商标，头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构，也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。

标杆案例——中关村科金财富助手，释放财富展业潜能

- 中关村科金以“财富助手”应用场景作为大模型在证券行业的高价值切入点，帮助投资顾问快速、精准、合规地为客户推荐合适的理财产品及组合，更好地响应客户需求

中关村科金大模型财富助手，实现一站式调用财富管理全链路能力

01 知识壁垒高

海量行业知识，门槛高，难吸收

02 复制传承难

沟通专业性高，优秀财富顾问培养难

03 数据整合不易

数据维度和来源广，繁杂分析取数难

04 精准投资需求

市场变化和个性化需求多，理财产品推荐不精准

中关村科金利用金融领域大模型构建投顾场景的财富助手

组合式AI文档深度挖掘

- 集成公/私域知识和数据，洞察最新市场动态和数据
- 多模态文档分析并抽取要点

经纪人场景

- 自动挖掘客户标签
- 形成客户画像（兴趣、关注行业、风险偏好…）

财富管理场景

- 精准捕捉用户投资意向
- 准确回应市场行情、股票/基金产品相关信息

财富管理场景

- 匹配理财产品与投资组合，并提供资产配置建议
- 为投顾生成营销辅助话术

10秒

展业内容生成速度

93%

高频场景问答准确率

90% ↑

内容生成效率提升

3倍 ↑

财富展业效率提升

- 解决过往为客户选择理财产品时间投入多、匹配不精准的问题，财富助手结合大模型与资产配置引擎的算法优势，从海量金融产品中筛选出最适合用户需求的产品，实现产品推荐精准度，提升展业成功率；
- 通过自动化工具和Agent智能体流程，大幅缩短服务响应时间，提高服务效率，客户满意度提升9.8%；
- 通过多源知识库整合、大模型、RAG、OCR和语音识别等技术的综合应用，提升投顾在海量非结构化数据中获取和处理信息的效率，在提升展业效率的同时，减少内部员工对产品咨询问题的时间投入；
- 通过平台的智能化分析，使得优秀投顾经验得以快速复制和普及，整体提升财富顾问展业效率和成功率。

来源：专家访谈，头豹研究院

■ 中关村科金大模型全面革新证券AI培训全流程（接上页）

中关村科金证券行业解决方案全景



- 报告完整版/高清图表或更多报告：请登录 www.leadleo.com
 - 如需进行品牌植入、数据商用、报告调研等商务需求，欢迎与我们联系
- 联系邮箱：service@leadleo.com

95%

陪练剧本
准确率

92.5%

能力评价
准确率

40% ↓

培训时间
缩短

31% ↓

业务违规率
降低

20% ↑

培训效果评价
提升

- 随着大模型技术的蓬勃发展，中关村科金依托金融领域大模型的深厚积累，推出基于大模型技术的智能陪练平台，为证券行业提供操作简便、执行高效且全面有针对性的智能培训体系，助力证券公司顺利应对并拥抱数字化转型的新趋势。
- 中关村科金依托先进的大模型技术，融合证券行业业务特点，在课件生成与多轮对话推理中探索，切合证券培训各流程业务场景，如引导从未涉足股市的新手开户，引导股票亏损的客户转投基金，营销股票客户开通两融，促进开户高净值客户加大投资，协助持观望态度的客户顺利完成转户，营销其他券商两融客户，银行高净值客户配置场内品种，盘活睡眠、纯净值与有效客户转化等场景，构建课件内容更多元、生成时效更快速、对话推理更精准、交互对练更自然、个性化训练更适配的新一代智能培训体系，为证券行业的持续发展注入强劲动力。

来源：专家访谈，头豹研究院

标杆案例——中关村科金得助智能陪练全面革新证券行业

- 中关村科金智能陪练系统为证券行业实现了培训流程智能化、实战锻炼高效化、资源分配精准化及持续营造学习氛围四大价值，开启证券培训新篇章

中关村科金大模型智能陪练系统成为证券从业者成长的加速器

01 内容滞后

金融市场政策、产品日新月异，传统培训难以迅速更新内容，导致知识与实践脱节。

02 形式单一

传统培训以理论讲授为主，缺乏实战模拟，难以有效提升学员的实战能力和应急处理能力。

03 效果评估难

培训后缺乏科学有效的评估体系，难以准确衡量学员的学习成效和技能提升。

04 个性化不足

每位学员的基础和学习能力各异，传统培训难以满足个性化学习需求，影响培训效果。

中关村科金大模型+智能陪练，提供企业级一站式培训质效提升方案



客服场景

岗前1v1智能化陪练，快速孵化客服人才

经纪人场景

AI开口练，刻意训练促成开户和营销转化率提升

财富管理场景

高端客群管理指导，提升客户需求理解

92.8%

客群营销指导准确率

24%

违规率降低

18.7% ↑

开户转化率提升

40% ↓

新员工上岗周期缩短

□ 智能解析与课件生成

基于大模型与AIGC，快速解析文档、音视频，提炼要点并生成多格式课件，15秒出考卷、3分钟搭建对练任务，内置助教全程答疑，提升备课与学习效率。

□ 证券行业专属闭环

为证券行业定制陪练大模型，支持角色与场景切换，模拟客户交流，降低培训抵触感，配合灵活课程编排，打造“学-练-考-评”闭环体系。

□ 个性化与团队提升

结合大小模型实现精准能力分析与成长路径规划，团队模块支持目标设定、看板追踪与短板分析，提供定制化指导，实现可控、可优化的持续提升。

来源：专家访谈，头豹研究院

标杆案例——中关村科金得助智能质检赋能华福证券合规

- 华福证券与中关村科金联合打造大模型智能质检系统，突破传统小模型的局限，将智能质检升级为证券业数字化转型的基础设施，实现在保障合规展业的同时，为行业创新与高质量发展开辟新的空间

中关村科金大模型智能质检开启证券合规智能化时代

01 运营效率低下

小模型质检需要对证券违规的20余项质检点，例如代客交易、夸大营销、提供问卷标准答案等进行逐一配置，需要积累大量正则或语料实现模型的搭建，一个模型搭建需要耗时2人天，并且需要持续积累优化以提升效果，比较费时费力。

02 难以有效监督

对于“分层展业”的重要质检场景，小模型质检并无较好的搭建方案，难以对此类问题进行有效监督。

03 无法实现全面的风险规避

小模型质检的准确率和召回率较低，无法实现全面的风险规避。

中关村科金大模型+智能质检，进一步提升质检范围与质量，运营提效显著

传统质检1.0

较少模态&渠道

仅支持录音、文本内容质检

规则&小模型

需标注、训练，维护成本高

固定的业务流程

仅支持人工复检后进行申诉

新一代智能质检2.0

多模态&全渠道

多模态大模型
视频、文档、图片、语音

大模型&智能体

简单场景：一句话质检
复杂场景：搭建专有智能体

定制化业务流程

高风险质检项人工复检后申诉
低风险质检项AI质检后申诉

- ❑ 基于大模型语义理解的“券商通用违规”智能体:实现1个智能体即可精准捕捉暗示返佣、不当承诺、夸大营销、内幕交易等20余类违规点，实现对违规场景的精准识别和违规原因分析;
- ❑ 基于大模型语义理解的“分层展业违规”智能体:通过对接客服人员的资质信息(如投顾、非投顾)，并结合大模型的深度语义理解能力，完美解决小模型难以实现的分层展业质检，及时发掘跨界展业行为;
- ❑ 海量数据处理中枢，实现每日5万条会话的100%覆盖。该系统上线后，模型迭代周期缩短至3天，大幅减少繁复的模型运营工作;质检准确率召回率显著提升，有效助力管理层精准把控业务节点的合规健康度。

来源：专家访谈，头豹研究院

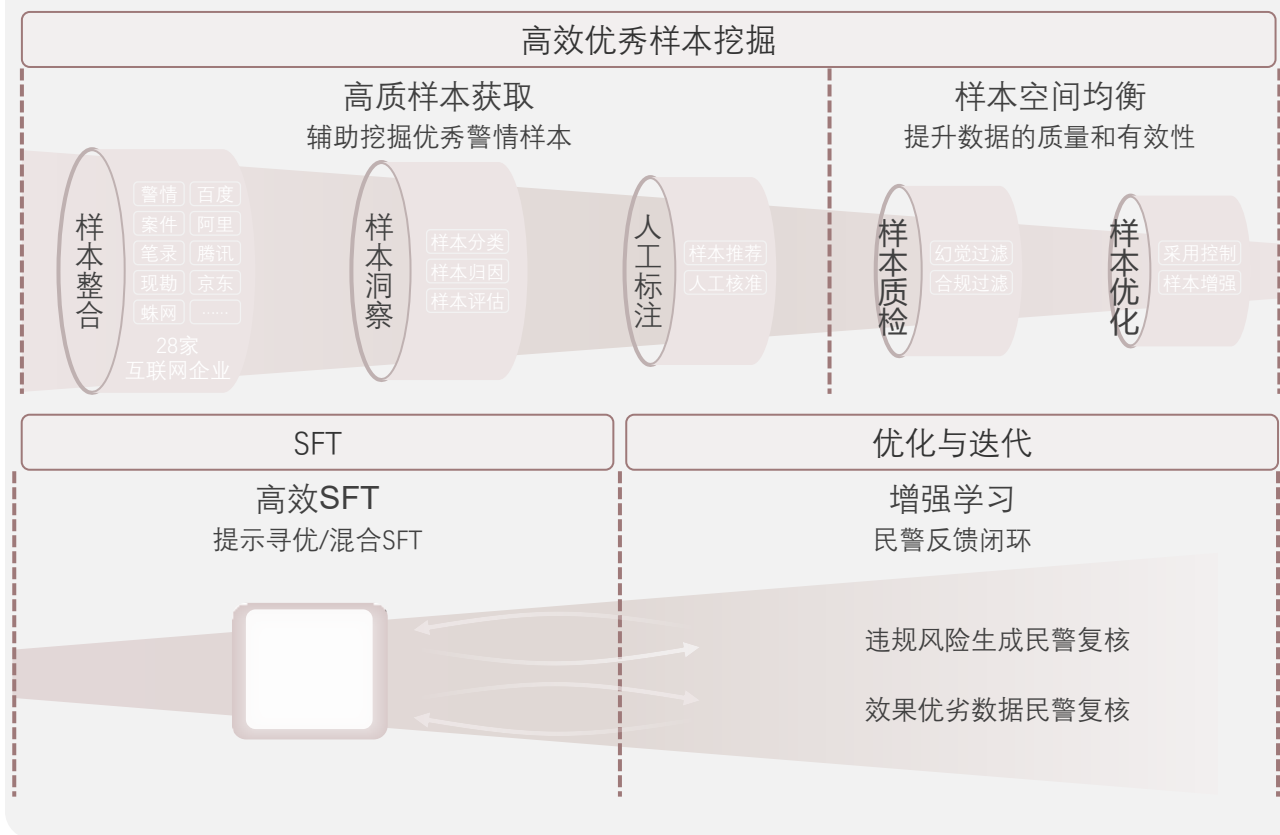
标杆案例——中关村科金公安垂类大模型赋能警务革新

- 中关村科金在公安领域深耕多年，率先提出基于公安垂类大模型落地公共安全场景的理念，并打造了众智系列全场景、全警种解决方案，构建起覆盖公安业务的智能化作战体系

中关村科金大模型+接警助手，赋能反诈接警全流程，守护百姓钱袋子

- 案例背景：**数字化转型浪潮中，政法系统正加速迈向智能化变革。中关村科金凭借在大模型技术领域的深耕，与天津、郑州、兴安盟等地公安机关展开深度合作，以垂类大模型为核心驱动力，结合各地警务需求打造特色解决方案，既实现了技术赋能的共性突破，又形成了因地制宜的差异化实践，为全国公安系统智能化转型提供了有力支撑。

中关村科金大模型+接警助手，赋能反诈接警全流程，守护百姓钱袋子



迅速判断警情，接警即止付

<p>30分钟 人工止付周期</p>		<p>2分钟 大模型辅助止付周期</p>
<p>7,940万人次 有效预警</p>	<p>1,000万 有效劝阻群众</p>	<p>10亿元 有效拦截</p>

来源：专家访谈，头豹研究院

■ 中关村科金公安垂类大模型赋能警务革新（接上页）

AI智脑 — 多智能体沉淀专业知识、灵活组队，打造“AI民警”，提升新质战斗力



警情处理速度

提升30%

迅速判断警情，大幅缩短响应时间

警务工作质量

提升50%

警务工作的整体质量和公众满意度

案情提取准确性

提升60%

提高警情判断的准确性，减少人为误判

案情录入合规性

提升90%

结构化格式生成导侦报告，提高分析的准确性

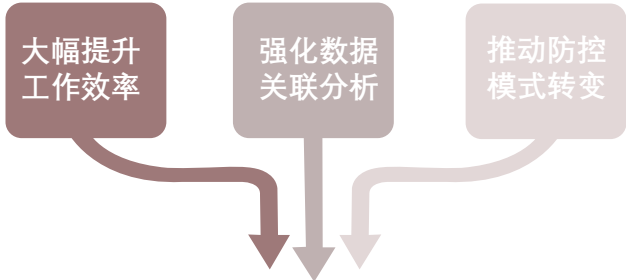
来源：专家访谈，头豹研究院

■ 打造智慧警务“一地一策”新范式（接上页）

- 中关村科金在公安领域深耕多年，成功服务全国70%的省市级公安单位。在大模型技术浪潮下，中关村科金率先提出基于公安垂类大模型落地公共安全场景的理念，并打造了众智系列全场景、全警种解决方案，构建起覆盖公安安全业务的智能化作战体系。
- 此次，天津、郑州、兴安盟等全国多地公安机关与中关村科金的合作，均以公安垂类大模型为核心技术底座。这一专为警务场景打造的大模型，深度整合公安业务知识、实战技战法与多源数据处理能力，能够精准解析警务场景中的语音、文本、视频等多模态信息，在保障数据安全合规的前提下，打破传统警务中的数据壁垒，为各地公安工作提质增效奠定了坚实基础。

让分散在不同系统中的信息形成有效
联动，为侦查办案提供全面支撑；

将原本依赖人工的繁琐流
程简化、提速，为案件处
理争取宝贵时间；



从被动应对向主动预警
升级，构建更严密的安全
防线。

落地因地制宜
实现一地一特色，全域共提升

天津

针对天津市公安局反诈中心的接警及案件研判效率提升等需求，中关村科金打造“大模型+反诈侦查”智能警务平台：

接警助手让接警工单的要素抽取准确率提升85%，解决了人工记录易遗漏、效率低的问题。

导侦助手将研判周期从数日压缩至小时级，案情录入合规性提升90%。

依托DeepSeek大模型的多模态数据分析能力，平台能精准捕捉新型诈骗手法演变趋势，使预警响应速度提升60%。

郑州

接警智能体提升接警效率与准确度。

资金止付智能体止付资金超5,600万元。

96110劝阻智能体依托230路智能线路日均完成10万次劝阻。

分析智能体快速获取分析内容。

问答智能体10秒内精准解答业务规范等问题。

研判智能体能自动抽取案件要素，自动研判，生成关联图谱。

宣传智能体7×24小时解答群众咨询。

兴安盟

中关村科金助力兴安盟公安局打造公安垂类大模型驱动的AI警务数字人系统：

执法办案中，AI数字人贯穿全流程：从110接警自动派单、所领导指派、民警出警，到现场实时上传资料、生成笔录、智能建议立案与侦查方向，全面提升效率。

人员管理与情报环节，数字人可每日推送重点任务、预警异常、筛查网络信息并生成《每日警情分析》，实现智能化管理与全域情报支撑。

来源：专家访谈，头豹研究院

中国人工智能行业典型企业分析——中关村科金

- 中关村科金依托自主研发的垂类大模型、大数据分析、多模态交互等AI技术，打造业内领先的得助大模型平台，赋能企业智能化升级，实现高效开发、快速应用及规模化落地，推动AI技术的深度应用

中关村科金AI产品架构图



竞争优势

领先AI技术能力

自研语音技术、自然语言处理、机器视觉等多种AI底层能力，声纹识别、生物防伪技术行业领先，屡获国际大奖

成熟场景化解决方案

中关村科金通过智能营销、智能运营、智能客服、智能办公四大产品矩阵，提供高度场景化、可定制和可扩展解决方案

自主研发大模型平台

得助大模型平台包含AI应用构建、智能体构建、模型训推一体化能力三部分，旨在为企业提供便捷高效的一站式AI服务

- 中关村科金凭借自主研发的得助大模型平台和场景化解决方案，实现企业智能化与AI技术高效落地
- 中关村科金成立于2014年，是一家领先大模型技术与应用企业，人工智能领域垂类大模型领导者。公司以“平台+应用+服务”三级引擎战略为核心，聚焦金融、政务、工业、汽车及企业出海等高质量行业与场景，打造覆盖多行业的垂类大模型解决方案，已服务超2000余家各行业头部企业，包括50%中国百强银行、知名央国企、汽车厂商、制造企业等。如与中国船舶联合推出全国首个船舶工业大模型「百舸」、联手宁夏交建打造了全国首个交通基建垂类大模型「灵筑智工」等多个行业大模型标杆，规模与口碑均处于行业领先地位。
- 在人工智能领域，中关村科金具备AI全栈自研能力及丰富的AI产品线，通过自主研发的垂类大模型、大数据分析、多模态交互等AI技术，打造了业内领先的得助大模型平台，覆盖算力、数据、模型、智能体等全链路大模型开发和应用能力。平台基于客户实践沉淀出丰富的场景化能力，内置200多个AI能力组件和100多个开箱即用的行业智能体，为企业提供一站式AI服务与智能体构建能力，实现高效开发、快速应用和规模化落地。

来源：专家访谈，头豹研究院

业务合作

会员账号

可阅读全部原创报告和百万数据，提供PC及移动端，方便触达平台内容

定制报告/词条

行企研究多模态搜索引擎及数据库，募投可研、尽调、IRPR等研究咨询

定制白皮书

对产业及细分行业进行现状梳理和趋势洞察，输出全局观深度研究报告

招股书引用

研究覆盖国民经济19+核心产业，内容可授权引用至上市文件、年报

市场地位确认

对客户竞争优势进行评估和证明，助力企业价值提升及品牌影响力传播

行研训练营

依托完善行业研究体系，帮助学生掌握行业研究能力，丰富简历履历

报告作者



袁栩聪
首席分析师



王利华
行业分析师

• service@leadleo.com

业务咨询

- 客服电话：400-072-5588
- 官方网站：www.leadleo.com



商务咨询与深度合作

深圳办公室

广东省深圳市南山区粤海街道华润置地大厦E座4105室

邮编：518057

上海办公室

上海市静安区南京西1717号会德丰国际广场 2701室

邮编：200040

南京办公室

江苏省南京市栖霞区经济开发区兴智科技园B栋401

邮编：210046

方法论

- ◆ 头豹研究院布局中国市场，深入研究19大行业，持续跟踪532个垂直行业的市场变化，已沉淀超过100万行业研究价值数据元素，完成超过1万个独立的研究咨询项目。
- ◆ 研究院依托中国活跃的经济环境，研究内容覆盖整个行业的发展周期，伴随着行业中企业的创立，发展，扩张，到企业走向上市及上市后的成熟期，研究院的各行业研究员探索和评估行业中多变的产业模式，企业的商业模式和运营模式，以专业的视野解读行业的沿革。
- ◆ 研究院融合传统与新型的研究方法，采用自主研发的算法，结合行业交叉的大数据，以多元化的调研方法，挖掘定量数据背后的逻辑，分析定性内容背后的观点，客观和真实地阐述行业的现状，前瞻性地预测行业未来的发展趋势，在研究院的每一份研究报告中，完整地呈现行业的过去，现在和未来。
- ◆ 研究院密切关注行业发展最新动向，报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、政策法规颁布、市场调研深入，保持不断更新与优化。
- ◆ 研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，从战略的角度分析行业，从执行的层面阅读行业，为每一个行业的报告阅读者提供值得品鉴的研究报告。

法律声明

- ◆ 本报告著作权归头豹所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“头豹研究院”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在法律许可的情况下，头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。本报告所指的公司或投资标的的价值、价格及投资收入可升可跌。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料，头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本文所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据。在不同时期，头豹可发出与本文所载资料、意见及推测不一致的报告和文章。头豹不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。

2026 福布斯中国行业发展领创者评选

2026 FORBES CHINA PIONEER INNOVATORS IN
INDUSTRY DEVELOPMENT SELECTION

百年福布斯 权威标杆

行业最具影响力的荣誉殿堂

<覆盖核心赛道>

AI科技 | 新能源 | 医疗健康 | 大消费 | 制造业 | 服务业

<全球媒体矩阵传播>

赋能个人与品牌，提升市场影响力

<设立多重荣誉>

- ①主评选：行业发展领创者
- ②子评选：领军企业 / 创新品牌 / ESG标杆
/ AI企服标杆 / 新锐分析师