

# 金融科技在公募基金管理中的实践探索

谭丽

嘉实基金管理有限公司，北京 100005

DOI:10.61369/RER.2025020005

**摘要：** 随着金融科技的快速发展，其在公募基金管理领域的实践应用日益深化，为传统资产管理模式注入了新的动能。当前，基金公司通过应用多种金融科技手段向社会公众公开发行受益凭证的基金，创造巨大的社会价值。文章从金融科技在公募基金管理中的应用现状入手，讨论金融科技对公募基金管理的影响，深入分析推动金融科技在公募基金中应用策略，希望对相关研究带来帮助。

**关键词：** 金融科技；公募基金；管理；实践

## Practical Exploration of Fintech in Public Fund Management

Tan Li

Harvest Fund Management Co., LTD., Beijing 100005

**Abstract：** With the rapid development of financial technology, its practical application in the field of public fund management has been deepening increasingly, injecting new impetus into the traditional asset management model. At present, fund companies have created huge social value by publicly issuing beneficiary certificates to the public through the application of various financial technology means. This article starts with the current application status of fintech in public fund management, discusses the impact of fintech on public fund management, and deeply analyzes the strategies for promoting the application of fintech in public funds, hoping to provide assistance for related research.

**Keywords：** financial technology; public offering funds; management; practice

### 引言

当前，大数据分析、人工智能算法及区块链技术等创新工具逐步渗透到投资决策、风险控制、运营服务等核心环节，推动行业向自动化、智能化方向转型。一方面，技术手段的应用提升了信息处理效率与投资精准度，助力管理者实时捕捉市场趋势；另一方面，智能风控系统通过动态监测与预警机制有效降低了潜在风险。此外，客户服务场景的数字化重塑优化了投资者体验，推动普惠金融理念落地。这一进程中，如何在技术赋能与合规管理之间寻求平衡，确保金融创新的稳健性与可持续性，仍是业界需要持续探索的方向。

### 一、金融科技在公募基金管理中的应用现状

金融科技已成为公募基金行业转型升级的重要驱动力，通过大数据分析、人工智能算法及区块链等技术的融合应用，逐步渗透于投资决策、风险管理、运营流程优化及客户服务等核心环节。在投资端，智能化工具辅助资产配置分析与市场趋势预判，提升策略制定的科学性与时效性；风险控制层面，依托实时数据追踪与模型演算，构建动态预警体系，强化系统性风险应对能力。运营环节中，自动化系统显著降低人工操作成本，提高业务处理效率与合规性。与此同时，数字化交互平台的应用革新了投资者服务模式，通过个性化需求匹配与透明化信息传递，优化用户体验并增强信任感。尽管技术赋能效果显著，但如何在保障数据安全、适配监管框架的前提下推动创新深化，仍是行业需长期探索的课题<sup>[1]</sup>。

### 二、金融科技对公募基金管理的影响

金融科技的应用显著重塑了公募基金管理的运作模式，一方面通过智能化工具与算法模型优化了投资策略生成效率，提升市场分析与资产配置的科学性；另一方面借助自动化系统精简运营流程，降低人力成本并提升业务响应速度。在风险管理领域，实时数据追踪与动态监测技术增强了风险识别与预警能力，推动风控体系由被动应对转向主动防控。此外，数字化转型重构了投资者服务逻辑，依托个性化推荐与透明化交互提升用户体验，同时推动行业服务边界向更广泛人群延伸。值得注意的是，技术创新也带来数据安全、算法伦理及监管适配等新挑战，如何在效率提升与风险可控间建立平衡机制，成为行业可持续发展的关键议题<sup>[2]</sup>。

### 三、推动金融科技在公募基金中应用策略

#### （一）在投资决策中优化应用人工智能技术

在金融科技赋能公募基金投资决策过程中，应以系统化思维推进技术融合与应用创新。具体措施如下：首先，通过整合宏观经济、市场舆情及行业动态等多维度数据资源，完善信息处理与价值提炼机制，为策略制定提供动态化分析支持。其次，持续优化量化模型参数调整机制，借助机器学习技术提升策略对环境波动的适应能力，平衡模型灵敏度与稳定性诉求。再次，优化人机协作流程设计，建立分析师专业判断与算法运算结果的动态校验机制，规避技术工具的决策局限性。最后，强化风险识别引擎功能，依托运算过程可追溯性管理完善策略效果评估体系。技术部署须与数据安全标准及合规要求深度衔接，联合监管体系构建穿透式技术应用监测网络，形成兼顾创新效率与风险管控的可持续发展路径。

#### （二）构建区块链驱动的基金管理透明化体制

公募基金透明化体系建设中，区块链技术的深化应用需要围绕核心机制优化展开实践探索，要点如下：首先，依托分布式账本系统实现资产流动与交易数据的全链路追踪，结合多方验证机制打破业务环节间的信息壁垒，确保参与主体在授权范围内获取动态更新的真实数据。其次，技术配置层面需聚焦智能合约执行规则的精准，优化节点协同与验证机制设计，在保障高频交易处理效能的同时细化数据溯源精度。再次，推进标准化治理架构建设，将监管要求转化为可执行的链上校验程序，通过操作记录存证与风险识别模型的嵌套部署强化监督穿透力。需要说明的是，实施过程中应重点解决数据隐私与透明度的动态平衡问题，运用分层加密技术与权限分级控制策略保障核心信息安全，逐步形成符合行业特性的可信协作生态<sup>[4]</sup>。

#### （三）建立开放协作的行业金融科技生态系统

公募基金行业需要构建开放协作的金融科技生态系统，以技术标准互认与资源共享为核心策略。要点如下：首先，通过行业协会统筹搭建基础设施共建平台，推动算法接口、数据规范与安全协议的标准化，降低机构间技术协同成本；鼓励跨机构组建联合实验室，围绕智能投研、合规风控等共性需求开展技术攻关，实现能力互补与成果共享。其次，建立分层数据开放机制，在隐私计算等技术保障下打通跨市场多源信息链路，形成行业级数据资产池。再次，针对技术创新周期长的痛点，需联合高校与科技企业构建产学研联动体系，通过联合研发、人才交流与开源社区建设加速技术发展。此外，应配套构建生态安全防护体系，整合区块链存证与多方安全计算技术，实现协作过程的可审计、可追溯，最终平衡生态创新活力与系统性风险防控。

### 四、金融科技在公募基金管理中的实践要点

#### （一）细分公募基金代销业务客群

新时期，基金公司需要通过技术手段精准识别与服务差异化客群需求，具体说来：首先，依托智能算法与用户行为分析，构

建动态客户画像分类体系，实现从风险偏好到投资目标的客群分层定位；其次，运用自然语言处理和机器学习优化交互界面，强化个性化产品推荐与投教内容的适配性；再次，借助自动化流程重组后台运营链路，降低服务成本的同时提升响应效率。最后，建立合规穿透式监测框架，平衡创新服务与风险防控边界。核心是通过数据驱动的服务模式迭代，构建差异化、敏捷化的客群运营体系<sup>[4]</sup>。

#### （二）精准定位公募基金代销业务

基金公司在公募基金代销业务中要以精准服务为核心，通过数据分析模型深度解析客户需求特征，建立动态用户画像体系，进而实现不同风险偏好与投资周期的客群分层定位。首先，依托智能算法优化产品推荐逻辑，结合客户行为轨迹实时调整适配方案，提升个性化配置效率；其次，通过自然语言处理技术简化交互流程，嵌入智能化投教工具增强服务黏性；再次，借助自动化系统重塑运营链条，降低服务成本的同时保障响应时效性。最后，构建合规穿透式风控框架，在交易全流程嵌入动态阈值监控，平衡服务创新与风险管控边界，最终形成以需求导向为基准的代销服务体系。

#### （三）落实客户营销的组合策略

公募基金客户营销策略的科技融合应着力实现核心要素的系统联动与效能提升，要点如下：首先，通过多维数据分析解析客户行为特征，基于需求匹配度动态优化产品配置方案，配套差异化费率体系实现精准价值传导。其次，推动线上线下服务触点融合升级，构建全渠道交互网络以增强客户覆盖密度与响应灵敏度。依托行为追踪技术捕捉潜在需求信号，通过内容定制与即时触达机制提升营销资源投放的有效性。最后，推进从业人员能力体系建设，借助智能工具优化服务流程标准，完善营销全周期合规监测与反馈调节功能，形成技术赋能下的动态策略调适能力，确保营销创新与风险防控的良性互促<sup>[5]</sup>。

### 五、金融科技在公募基金管理中的应用前景

#### （一）技术成熟度评估

公募基金管理越来越依赖技术成熟度的系统性评估，需综合考虑核心技术的稳定性、跨系统整合能力及合规适配性。首先是基于机器学习与自然语言处理的智能投研工具逐步实现工业化应用，但需持续优化算法透明度与逻辑可解释性；其次，区块链技术在交易结算环节的实际效能仍需验证底层架构与监管框架的匹配度；再次，云计算与分布式存储支撑的运营中台已趋于成熟，但需平衡数据安全与灵活扩展的双重诉求。最后，客户画像与行为预测模型的应用广度受限于数据治理水平与技术伦理边界。技术成熟度评估需聚焦业务需求的动态适配，既关注单点技术的功能落地性，亦注重跨技术协同的生态系统构建，进而确保技术创新与金融稳定的长期平衡<sup>[6]</sup>。

#### （二）监管环境与合规要求

随着穿透式监管与数据合规要求持续加码，智能化工具通过自动化监测资金流向、实时追踪异常交易、动态生成合规报告，

帮助机构精准匹配监管部门对信息披露颗粒度与时效性的双重诉求。与此同时，基于区块链的分布式账本技术可固化每笔操作痕迹，形成不可篡改的审计链条。这种技术驱动的监管适配模式，既强化了机构对政策动态的响应能力，又通过标准化流程压缩人为操作风险，最终在合规成本可控的前提下，构筑起贯穿产品全生命周期的风险防控闭环。

### （三）社会效益与长期价值

金融科技为公募基金行业注入普惠动能，通过数字化工具降低投资门槛、简化操作流程，使更多普通投资者能以透明可信的方式参与财富管理。技术创新持续增强产品信息披露颗粒度，利用智能算法解析市场动向，引导资金流向更符合社会发展需求的领域，逐步构建兼顾效率与公平的资产管理生态。在长期价值维度，合规科技通过动态追踪监管政策演进，夯实风险预警与穿透

式管理能力，推动资金配置精准对接绿色经济、科技创新等国家战略方向，最终形成社会资源优化与行业可持续发展的正向循环。

## 六、结束语

综上所述，金融科技的深度应用正在重塑公募基金行业的运作模式，通过智能化的数据分析和自动化流程管理，显著提升投资决策效率与风险控制精度。技术赋能下的穿透式监管支持与动态合规体系，不仅帮助机构灵活应对政策演变，更以透明化、标准化的服务保障投资者权益。随着数字化工具与底层技术的持续迭代，金融科技将更深层次推动行业优化资源配置，为构建稳健、可持续的资产管理生态注入长期动能。

## 参考文献

- [1] 汪强. 金融科技在公募基金管理中的应用前景 [J]. 财经界, 2025, 13(4): 87-89.
- [2] 慕庆宇, 於勇成, 杜浩斌. 公募基金投顾助力中小券商财富管理转型 [J]. 清华金融评论, 2022, 24(6): 87-90.
- [3] 张旋, 龚玉霞. 国内量化基金业绩剖析研究 [J]. 中国科技投资, 2024, 14(10): 50-52.
- [4] 董雅婷. 互联网金融为中国公募基金发展带来新机会 [J]. 中国商界, 2023, 25(5): 94-96.
- [5] 钟良才. 基于大数据与 AI 技术的公募基金风险管理创新研究 [J]. 中国科技投资, 2024, 14(36).
- [6] 戴政扬. 中国境内公募股票基金行业偏好分析 [J]. 科技创业月刊, 2023, 145(7).