

银行业 AgentBI 智能数据决策方案

BAIZE · AGENTIC BI FOR BANKING

懂银行业务、懂指标口径、能落地的企业级 Data Agent



大模型时代, 银行数据分析的新挑战

「取数慢、归因难、等排期」尚未解决，大模型又带来新考验——看似什么都能答，真落到银行业务却不敢用。



看见结果，看不清原因

- 报表能展示指标波动，面对管理层“为什么”，仍靠人工逐层取数、核对、归因。
- 经营、财务、对公数据分散，跨部门口径不一，复核成本高。



取数靠 IT，业务难自助

- 业务临时追问多，数据团队排期长（常 2 周+），长尾分析需求难被及时满足。
- 用数门槛高，数据价值难触达一线。



通用大模型，落地不可信

- 易“幻觉”、不懂金融口径；问句易被误解而答非所问。
- 公有大模型数据出域，触碰银行最严合规红线。



通用 Agent ≠ 企业级 Data Agent

- 缺乏指标体系与业务知识 RAG，准确性无保障。
- 缺乏银行 Know-how，停留在“演示惊艳、上线骨感”。

银行业数智化转型的重要



BI 已进入 3.0 时代——从“工具”到“专家”。数据成为核心生产要素，但“业务问题”与“数据答案”之间，横亘着一道决策鸿沟。



弥合鸿沟，亟需“懂金融、可信赖、能落地”的企业级 Data Agent（白泽 AgentBI）——把数据资产转化为可对话、可归因、可交付的决策力。

05

白泽 AgentBI

面向银行的企业级 Data Agent，以【指标中心 + 多智能体协同】双轮驱动的企业级智能体数据决策分析平台

04

体验驱动

报表助手盘活存量，破解“看板僵化”

03

流程驱动

智能体固化 SOP，破解“协同难、经验断层”

02

逻辑驱动

What-Why-How 归因，破解“归因难、分析浅”

01

结果驱动

所问即所答，破解“取数难、反馈慢”

白泽 AgentBI 银行核心场景

场景一	计划财务 存贷结构分析、存贷比与资金口径监控、经济利润与分行考核
场景四	信贷 / 贷后管理 贷款台账、贷后风险监控、逾期与不良预警
场景三	风险管理 五级分类动态监控、迁徙分析、风险集中度
场景四	营业网点 / 客户经理 客户经理绩效与归因、支行绩效排名
场景五	对公授信 5P 智能尽调 5P 因果链一键生成尽调报告
场景六	私行访前一页纸 整合 200+ 维度画像，5 分钟即可准备好拜访材料

应用能力：日常问数 · 深度归因 · 自定义智能体 · 报表助手 · 数据洞察

白泽 AgentBI 银行应用价值

秒级 问数响应	2周→20分钟 智能尽调	数天→5分钟 访前准备
↑ 300% 问数使用率	↑ 90% 报告生成效率	↓ 30%+ 私行客户流失率

新一代智能决策引擎 · 六大核心优势



金融级安全与信创合规

100% 私有化本地部署，继承 BI 原生多级权限管控，全程安全沙盒运行。
满足银行最严苛的审计与合规，全面适配国产化信创，从源头消除数据安全顾虑。



指标模型与资产复用

以统一指标库为基座，开放 API 架构对接现有平台，一键激活存量报表与驾驶舱。
保护历史数据投资，激活沉睡资产，让老客户平滑升级、显著缩短落地周期。



复合引擎与精准解析

采用 NL2DSL + Python 沙盒 + ReAct 复合架构，推理过程透明可见。
攻克跨表关联、动态同环比等复杂计算难题，保障结果绝对精准、逻辑可解释。



知识库与全链路洞察

构建系统 / 动态 / 个人三级知识管理体系，识别行业黑话，人机协同持续进化。
从 " 查数 " 延伸到 " 归因 + 预测 "，秒级生成结构化报告，分析效率指数级提升。



平台 + 智能体生态架构

底层基座平台与上层 Agent 应用解耦，内置 Skill 扩展组件，支持 A2A 标准协议协同。
长生命周期适应未来演进，业务部门零门槛组装专属智能体，体系可持续成长。



行业 Know-how 与交付

沉淀十余年金融行业经验，原厂资深专家主导，以“厂商主导 + 客户共创”推进落地。
不止交付工具，更交付一套数据运营体系，保障项目高标准上线、赋能客户自主造血。

最佳实践 · 某头部农信



项目背景

省级数据中台已建成却依赖静态报表，90% 一线人员不具备分析能力，个性化归因需 IT 排期、响应滞后。



项目内容

构建信贷全生命周期指标语义模型，360° 全链路穿透、35 个维度，从机构下钻至单一客户，覆盖监管合规、风险抵补、贷前贷中贷后全周期。



项目收益

打通“数据到决策”最后一公里，问数使用率↑300%，显著释放 IT 报表压力；全国农信首批 AI 试点，沉淀 100+ 风险指标、30+ 维度，确立“中台 + 智能层”可复制模式。

准确性保障——为什么白泽“问得准”

准确性保障——为什么白泽“问得准”

- 认知偏差 —— 业务不懂数据建模、技术不熟业务术语（如“销售额”指流水还是净收入）
- 表达缺陷 —— 缺省关键要素、语义歧义（如“高增长”未定义阈值）
- 场景复杂性 —— 隐含多步骤分析、泛化提问（如“上半年业绩咋样？”）



白泽的解法：指标中心 + 多智能体协同



全链路准确性保障



落地路径——先做深,再做广

AI 能力可以平台化，但建设过程必须场景化——泛化能力可以无限，建设场景必须先收敛。

01

单场景试点

- 目标**
选一个高价值、高频业务场景验证，打造“样板间”
- 重点**
明确业务对象与指标维度，建立语义与知识规则，建成问数分析能力并完成验收
- 价值**
产出可复用的场景方法论、指标模板、AI 规则与数据治理规范

02

场景复制扩展

- 目标**
基于第一阶段沉淀的能力，在同条线 / 相似场景快速横向复制
- 重点**
复用指标模型、数据加工逻辑、Agent 能力与 Skills 规则，减少重复开发
- 价值**
更低建设成本、更短实施周期、更高用户接受度，扩大覆盖范围

03

平台化沉淀

- 目标**
整合沉淀共性能力，打造全行级统一 AI 数据分析平台，规模化服务
- 重点**
建设统一指标中心、语义层、知识库、权限与 Agent 体系，实现底层能力共享
- 价值**
支撑智能问数、经营分析、智能填表等多样化场景，构建可持续 AI 生态



“先做深、再做广”，是银行业 Agent 落地被反复验证、见效更快的推进路径：与其一期铺开全行全场景、周期长而风险高，不如从高价值场景切入、快速跑出样板，再同条线横向复制，最后沉淀为全行级平台——小步快跑、螺旋式上升。白泽已积累从“做深单场景”到“做广全行级”的丰富落地经验,助您轻量启动、快速见效、稳步扩展，把每一分投入都变成可复用的数据资产。

信赖之选

把全行级数据决策中枢交给谁，是一个不容试错的决定。白泽以「开创者地位 × 同业验证 × 合规准入 × 责任边界」四重背书，让这个选择稳妥、可交代。



品类开创者 · 权威机构背书

Agent BI 开创者与引领者
定义企业级智能体数据分析品类

IDC 七项技术能力评分总分第一

Gartner：国内唯一连续多年入选
「中国 AI 创业公司」与「增强分析」代表厂商

国家级专精特新「小巨人」
发明专利数居国内 BI 行业第一



金融行业已验证

金融行业 BI 市占率连续多年第一

80% 世界 500 强国内银行选择 SmartBI
10 家 500 强国内银行覆盖 9 家

国内 TOP10 证券覆盖 7 家
TOP10 保险覆盖 8 家

白泽已落地数百个企业级智能体应用



他们都选择了思迈特

* 仅展示部分，排名不分先后

中国人民银行	国家开发银行	中国农业发展银行	中国银行	交通银行	工商银行
建设银行	农业银行	邮政储蓄银行	招商银行	浦发银行	民生银行
光大银行	平安银行	华夏银行	广发银行	三菱日联银行	华侨永亨银行
厦门国际银行	富邦华一银行	北京银行	南京银行	广州银行	成都银行
贵阳银行	泉州银行	新疆银行	新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	安徽省农信	广东农信
福建省农信	重庆农商	上海农商银行	紫金农商	泰州农商	百信银行



大型企业专属的智能体数据决策分析平台



扫码预约

资深专家行内场景诊断·方案共创交流

广州思迈特软件有限公司

让数据为客户创造价值，助力企业数智化运营

 www.smartbi.com.cn

 400-878-3819

 edu@smartbi.com.cn

 广州市天河区高普路136号华天时代大厦三楼



关注我们



体验白泽