

# 附件一：第五届中国研究生金融科技创新大赛参赛指南

## 一、大赛简介

中国研究生金融科技创新大赛于 2022 年发起设立，是教育部学位管理与研究生教育司、中国人民银行科技司指导，全国金融专业学位研究生教育指导委员会学术指导，中国学位与研究生教育学会主办的全国性赛事，也是我国唯一专门面向研究生群体的金融科技领域国家级创新实践赛事。

大赛围绕金融科技创新主题，旨在充分激发高校青年学子创新精神，推动金融产业发展，培养金融科技拔尖创新人才。自赛事创办以来，累计吸引超过 2700 支队伍参赛，已发展成为国内金融科技领域具有标杆意义的国家级赛事平台。

第四届大赛起，大赛由南京大学与南京市建邺区人民政府联合承办，赛事创新引入“揭榜挂帅”主赛道模式，构建“企业出题、高校解题、产业验题”的完整闭环。第四届大赛共吸引 1377 支团队参赛，同时涌现出数十项优质“揭榜挂帅”参赛成果，形成广泛而深远的行业影响力。

第五届大赛延续南京大学与南京市建邺区人民政府联合承办机制，保留“揭榜挂帅”与自拟赛题两大赛道。赛事以“真场景、真问题、真数据、真项目、真落地”为核心导向，推动技术创新从实验室走向应用场景，实现“解决行业技术堵点”与“培育创新人才”的双重目标。

## 二、组织架构

指导单位：教育部学位管理与研究生教育司、中国人民银行科技司

学术指导单位：全国金融专业学位研究生教育指导委员会

主办单位：中国学位与研究生教育学会

承办单位：南京大学、南京市建邺区人民政府

协办单位：江苏省数字金融重点实验室、江苏省金科数字与科技金融研究院

特别支持：江苏省金融学会

组委会秘书处：清华大学五道口金融学院

## 三、参赛对象及方式

### （一）参赛对象

凡具有正式学籍的研究生，已获得读研资格的本科生（需提供学校保研、录取证明）及本研贯通培养（需提供学位、培养模式证明）的学生均可参赛。

参赛队员报名信息对接全国高等教育学籍学历电子注册数据库,系统无法自动对接的参赛队员身份由其所在高校或科研院所研究生管理部门负责审核。大赛组委会秘书处、承办单位具有对参赛团队人员资格进行抽查核验的权利。

**(二) 参赛方式**

参赛者须以团队形式报名参赛：

- 1. 团队须指定一名队长，负责与大赛组委会的联络和组织团队的参赛事宜。
- 2. 每支参赛队伍人数不超过 6 人。
- 3. 每名指导教师至多指导 3 个参赛队伍。
- 4. 鼓励跨院校、跨专业的交叉融合，研究生可以创新联合团队形式申报，倡导将不同学科的技术成果跨界应用于金融场景。

**四、赛题设置**

本届大赛设置“揭榜挂帅”与自拟赛题两大参赛赛道，参赛团队可择一参加或同时参加，但同一参赛成果仅能参加一个赛道。

**(一) “揭榜挂帅” 赛道**

本届大赛经多轮赛题征集与严格筛选，共征集到 27 道“揭榜挂帅”赛题，均配备了用于赛题攻关的专用数据集，赛题按照技术领域划分为四个子赛道：

“揭榜挂帅” 赛道	赛题数	发榜单位
金融大模型与智能体	5	华泰证券、南京证券、南京银行、江苏农商联合银行、利安人寿
智能风控与量化建模	6	东吴证券、江苏银行、宁证期货
知识图谱与智能推荐	7	华泰证券、南京证券、东吴证券、江苏农商联合银行、无锡农商行、江西金融发展集团
多模态技术与数据治理	9	华泰证券、南京证券、苏商银行、江苏农商联合银行、无锡农商行、利安人寿、江苏金租、江西普惠征信

**“揭榜挂帅” 赛道一：金融大模型与智能体**

核心设问：如何基于大语言模型构建具备自主推理与记忆进化能力的金融大模型与智能体，实现复杂业务场景的自动化决策？

编号	发榜单位	赛题名称	核心研究问题
1	华泰证券	Agentic 智能问数在客户营销场景的应用	如何利用 Agentic 智能问数技术，在客户营销场景中实现自然语言驱动的灵活数据查询与分析？
2	南京证券	证券业务办理审核智能体探索	如何构建智能体辅助证券业务办理审核，自动化完成材料核验、合规检查与审核决策建议？
3	南京银行	面向银行业监管制度与统计报表的可信 RAG 问答	如何构建面向银行业监管制度与统计报表的可信 RAG 问答系统，确保答案的准确性与可追溯性？

4	江苏农商联合银行	面向客户经理走访填报场景的风险质检垂域大模型关键技术研究	如何利用垂域大模型技术，在客户经理走访填报场景中实现风险的智能质检与自动核查？
5	利安人寿	基于知识增强检索的保险监管处罚案例知识库构建与合规审查智能匹配	如何基于知识增强检索构建保险监管处罚案例知识库，并实现合规审查的智能案例匹配？

### “揭榜挂帅”赛道二：智能风控与量化建模

核心设问：如何运用智能监测与量化建模技术，实现金融风险的精准识别与前瞻预警，搭建闭环式智能风控系统？

编号	发榜单位	赛题名称	核心研究问题
6	东吴证券	基于 Agentic AI 的上市公司监管问询概率预测与扫雷预警算法探索	如何利用 Agentic AI 技术，预测上市公司被监管问询的概率并构建扫雷式风险预警模型？
7	东吴证券	基于多智能体协同的港股 IPO 招股书解析与上市后风险预警探索	如何通过多智能体协同机制解析港股 IPO 招股书，并对上市后风险进行前瞻性预警？
8	江苏银行	信贷风控模型智能监测与自主迭代	如何实现信贷风控模型的智能化运行监测、模型漂移检测与自主迭代优化？
9	江苏银行	基于资金图谱的涉诈账户发现与可疑链路解释	如何基于资金交易图谱，智能发现涉诈账户并自动解释可疑资金链路？
10	宁证期货	基于合成数据的 CTA 基金绩效归因与风格漂移监测系统	如何利用合成数据技术，对 CTA 基金进行绩效归因分析并实时监测投资风格漂移？
11	宁证期货	基于期权波动率曲面与智能体的量化风控预警系统	如何基于期权波动率曲面建模，结合智能体技术构建量化风控预警系统？

### “揭榜挂帅”赛道三：知识图谱与智能推荐

核心设问：如何依托知识图谱与图计算技术，实现金融关系的穿透式分析与个性化服务的精准推荐？

编号	发榜单位	赛题名称	核心研究问题
12	华泰证券	面向上市公司的事件驱动智能识别、可信评估与脉络追踪	如何对上市公司相关事件进行智能识别与可信度评估，并构建事件脉络追踪图谱？
13	南京证券	基于人工智能的债权融资文本内容核查	如何利用人工智能技术自动核查债权融资文本内容的准确性、完整性与合规性？
14	东吴证券	基于 Agentic AI 的金融长上下文推理、图谱穿透与财报反欺诈智能问答算法探索	如何利用 Agentic AI 实现金融长上下文推理与知识图谱穿透，构建财报反欺诈智能问答系统？
15	江苏农商联合银行	基于标签画像与实时场景感知的零售渠道智慧服务推荐关键技术研究	如何融合客户标签画像与实时场景感知，实现零售渠道的智慧服务精准推荐？

16	江苏农商联合银行	大模型驱动的智能模型市场智能推荐助手研究	如何利用大模型驱动智能推荐，为建模人员精准匹配模型市场中的适用模型与组件？
17	无锡农商行	基于流批一体的客户个性化智能化演进运营机制构建	如何基于流批一体技术构建客户画像的动态演进机制，实现个性化、智能化的客户运营？
18	江西金融发展集团	基于知识图谱与图神经网络的产业链上下游企业白名单智能筛选模型	如何利用知识图谱与图神经网络技术，智能筛选产业链中的优质上下游企业以构建白名单？

### “揭榜挂帅”赛道四：多模态技术与数据治理

核心设问：如何通过多模态融合与智能编译技术，实现金融影像、音频等异构数据的全链路治理与智能应用？

编号	发榜单位	赛题名称	核心研究问题
19	华泰证券	行情选股 DSL 到高性能 Doris SQL 的自动化编译系统	如何将行情选股领域专用语言(DSL)自动编译为高性能 Doris SQL，实现选股策略的高效执行？
20	南京证券	基于隐私计算的证券行业数据交换研究	如何在保护数据隐私的前提下，利用隐私计算技术实现证券行业机构间的安全数据交换与协同挖掘？
21	苏商银行	智能客服场景下基于声学-语义融合的鲁棒轮次检测算法探索	如何在智能客服场景中融合声学语义信息，实现鲁棒的多轮对话轮次检测与对话状态管理？
22	江苏农商联合银行	基于大模型与 NL2SQL 的银行业智能问数系统构建与应用	如何构建基于大模型与 NL2SQL 的智能问数系统，使银行业务人员通过自然语言交互即可完成复杂数据查询与分析？
23	无锡农商行	基于多模态大模型的金融影像智能相似度检测模型	如何利用多模态大模型技术，实现金融票据、证照等影像文件的智能相似度比对与真伪检测？
24	利安人寿	基于多源异构的寿险全域数据标准的管控平台研究	如何构建统一的全域数据标准管控平台，实现寿险多源异构数据的标准化管理与治理？
25	江苏金租	面向实时风险管控的金融租赁多模态数据血缘动态追踪智能体	如何构建智能体实现对金融租赁多模态数据血缘关系的动态追踪，以支撑实时风险管控？
26	江苏金租	面向汽车融资租赁的特殊介质凭证结构化提取与多附件同一性判定	如何对汽车融资租赁中的特殊介质凭证进行结构化信息提取，并智能判定多附件间的同一性以支持放款审核自动化？
27	江西普惠征信	碳迹可循，绿贷智评：基于多维度数据与行业标准的企业转型金融评估系统	如何融合多维度数据与行业标准，构建企业绿色转型的智能评估系统，为绿色信贷提供可量化的决策依据？

### （二）自拟赛题赛道

自拟赛题赛道保留三个选题方向，参赛团队自拟题目须符合选题方向要求，既可以参考“揭榜挂帅”赛题的研究问题，也可以完全自拟。

#### 自拟赛题赛道一：人工智能技术在金融领域的创新应用

核心设问：如何通过人工智能技术提升金融服务效率、降低运营成本、优化客户体验？参赛项目需具备明确的创新点和应用场景，展示人工智能技术在项目中的核心作用及优势，同时项目需具备技术可行性和商业可推广性。

自拟赛题赛道二：大数据技术在金融领域的创新应用

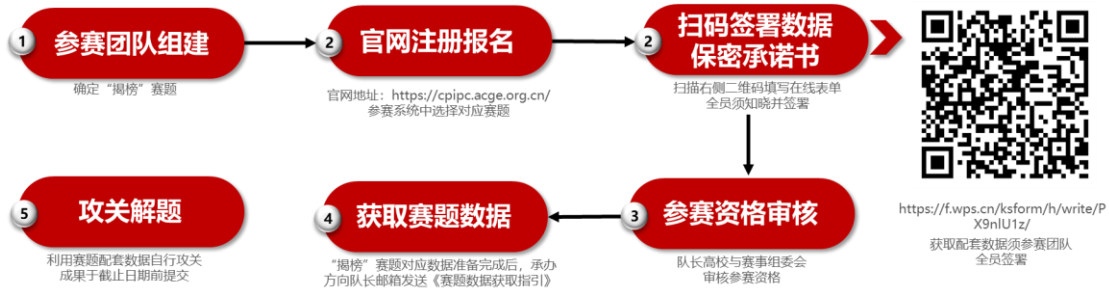
核心设问：如何通过大数据技术挖掘金融数据价值，提升金融服务质量？参赛项目需具备大数据技术的核心应用和创新点，具有明确的数据来源和数据处理能力，需展示项目的实际应用效果和商业价值。

自拟赛题赛道三：其他技术在金融领域的创新应用

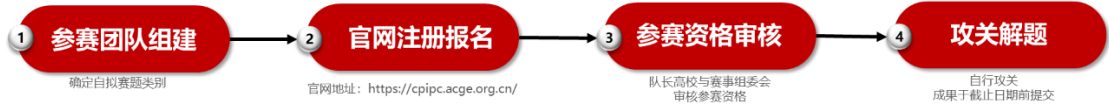
核心设问：如何运用区块链、云计算、信创、物联网等其他前沿技术，在跨境支付、供应链金融、金融安全等场景中提出突破性解决方案，推动金融业效率提升与智能化升级？参赛者可根据当前金融科技的前沿实际，灵活选择具有创新性和实用性的主题方向。

五、参赛报名流程

(一) “揭榜挂帅”赛道参赛报名流程



(二) 自拟赛题赛道数据领取流程



六、赛程安排

阶段	时间	主要内容
参赛报名	2026 年 5 月 22 日—8 月 17 日	赛题正式发布，参赛团队注册报名
数据发放（仅“揭榜挂帅”赛道）	保密承诺书签署后滚动发放	3 个工作日内发送数据领取指引（部分数据仍在整理中）
作品提交	2026 年 7 月 10 日—8 月 31 日（15:00 截止）	参赛队伍按要求提交完整参赛作品
初赛评审（含统一测试）	2026 年 8 月下旬—9 月中旬	可运行性测试 + 线上评审（“揭榜挂帅”与自拟赛题分开评审）
晋级结果公布	2026 年 9 月中下旬	公布进入全国总决赛的团队名单

全国总决赛	2026 年 10 月中下旬	现场路演及答辩评审
-------	----------------	-----------

## 七、作品提交要求

### （一）核心原则

所有参赛作品（含“揭榜挂帅”赛道和自拟赛题赛道）均须提交可运行、可测试的项目成果。**提交的模型文件或应用文件应当封装完整、依赖声明清晰，确保在任意本地计算机或服务器环境下可直接部署运行。**承办方将在初赛作品提交截止后，对所有参赛项目进行统一可运行性测试，无法正常运行的成果将影响评审成绩。

### （二）初赛提交内容

每支参赛队伍须提交以下四项材料：

- ① **精益画布**：以精益画布呈现的参赛成果说明，应当包括问题描述、解决方案、关键指标、技术亮点、项目原创性、落地可行性、缺点及改进方案等内容。须使用大赛统一提供的精益画布模板，限一页（见《附件 3：第五届中国研究生金融科技创新大赛精益画布模板》）。
- ② **可运行的项目成果（如模型源代码、系统演示包）**：应包含参赛团队开发产生的全部源代码及可运行程序、相关工程设计文件、模型文件，但不包括编译中间文件、开源软件源、公共类库等代码。项目成果须封装完整、依赖声明清晰，提供安装包、数据库文件及运行环境配置要求，能够在标准环境下直接运行和测试。承办方将在初赛作品提交截止后，对所有参赛项目进行统一可运行性测试，无法正常运行的成果将影响评审成绩。
- ③ **技术文档**：技术文档应系统阐述技术路线与解题思路、模型架构与关键技术细节、实验设计与参赛成果的技术量化指标等内容，完整呈现团队的技术攻关脉络。内容应详实清晰、图文并茂。
- ④ **原创性声明**：未提交“作品原创性声明”的参赛团队不具备通过初赛的资格、视同弃赛（模板见《附件 4：第五届中国研究生金融科技创新大赛参赛团队原创性声明》）。

### （三）决赛提交内容

每支参赛队伍须提交以下两项材料：

- ① **可运行的项目成果 (如模型源代码、系统演示包)**: 应包含参赛团队开发产生的全部源代码及可运行程序、相关工程设计文件、模型文件, 但不包括编译中间文件、开源软件源、公共类库等代码。项目成果须封装完整、依赖声明清晰, 提供安装包、数据库文件及运行环境配置要求, 能够在标准环境下直接运行和测试。若涉及数据交互, 需提前准备脱敏数据集或模拟数据接口, 确保演示过程流畅。
- ② **演示 PPT**: 以充分展示作品为目的, 现场演示时长不超过 8 分钟, 演示 PPT 应嵌入时长不超过 1 分钟的作品演示视频, 演示视频应与演示 PPT 放在同一文件夹内。须使用组委会提供的统一 PPT 模版 (模版将在决赛通知时提供)。

#### **(四) 提交方式**

参赛材料按类别分别存放, 每个文件夹须在其下建立 readme.txt 文件简要说明该文件夹作用及各文件的描述。作品最终压缩为一个压缩包, 命名为“赛道名称 - 赛题编号 (自拟赛题方向) - 团队名称” (如: 揭榜挂帅-12-Fintechteam、自拟赛题-大数据-Finfinech 队), 上传至大赛官网作品提交系统。

### **八、评审办法**

#### **(一) 初赛评审**

初赛阶段, “揭榜挂帅” 赛道与自拟赛题赛道根据各自赛道的报名参赛情况分别独立评审, 按参赛团队数量的比例确定各自进入决赛的名额, 确保两类赛道的参赛团队均在公平的竞争环境下接受评审。

- **评审方式**: 线上匿名评审
- **评审依据**: 参赛队伍提交的精益画布、可运行项目成果、技术文档及原创性声明
- **统一测试**: 承办方在初赛评审前对所有提交的项目成果进行统一的可运行性测试, 测试结果供评审专家参考
- **“揭榜挂帅” 赛道**: 由承办方协调发榜单位与专家委员会共同评审, 重点考核参赛成果针对赛题技术性任务的完成情况
- **自拟赛题赛道**: 由专家委员会根据所上传的参赛材料进行初评, 重点考核创新水平、实践效果与可推广性

- 宁缺毋滥，择优确定进入全国总决赛的团队名单

## （二）决赛评审

决赛阶段，揭榜挂帅赛道与自拟赛题赛道的晋级团队合并进行统一评审和排名，采取现场“路演+答辩”的形式，共同角逐冠亚季军及各等级奖项。

## 九、奖项设置

本届大赛设置一等奖（含冠军、亚军与季军团队）、二等奖、三等奖，获奖团队颁发荣誉证书及奖金。自第四届引入“揭榜挂帅”主赛道模式以来，参赛热情持续高涨。为让更多优秀团队获得认可与激励，本届大赛按参赛作品提交总数的比例确定各奖等名额。团队奖项设置列表如下：

奖项	数量/比例	荣誉
冠军	1 支	荣誉证书+奖杯
亚军	1 支	荣誉证书+奖杯
季军	1 支	荣誉证书+奖杯
一等奖	前 3%	荣誉证书
二等奖	前 10%	荣誉证书
三等奖	前 30%	荣誉证书

除大赛统一设置的常规奖项外，各发榜单位将根据实际业务需求，对解题成果突出的参赛团队，以企业名义额外给予专项奖励；或为表现优异的团队成员提供面试直通（终面直通）的岗位或实习 offer 机会。

## 十、注意事项

1. 参赛队员报名信息对接全国高等教育学籍学历电子注册数据库，系统无法自动对接的参赛队员身份由其所在高校或科研院所研究生管理部门负责审核。大赛组委会秘书处、承办单位具有对参赛团队人员资格进行抽查核验的权利。

2. 团队须指定一名队长，负责与大赛组委会的联络和组织团队的参赛事宜，并以队长所在的培养单位为参赛单位进行报名。

3. 参赛团队成员可来自多所高校，但须以队长所在院校为参赛单位进行报名，跨校团队须在报名系统中完整填报所有成员院校信息。

4. 参赛团队名称不得包含任何能够体现院校信息（含学校全称、中文简称、英文全称、英文缩写及网络常见别称/昵称），违规名称将不予通过审核。

5. 参赛成果中不得出现任何形式的学校 logo、校名、校徽及其他可识别学校身份的标识，以确保评审的匿名性和公平性。



6. 大赛允许在报名阶段申请调整队员或变更队长/指导教师，报名截止后将不再受理。每队至多 2 名指导教师。

7. 资格审核通过后，参赛团队不得变更赛题。

8. 参赛团队可同时参加“揭榜挂帅”赛道与自拟赛题赛道，每个赛道各限选一个赛题/方向，但同一参赛成果不得在两个赛道中重复使用。

9. 涉及商业敏感信息的参赛成果（如企业具体业务流程、未公开数据指标等）需在展示材料中进行脱敏处理。

10. 参赛成果的知识产权归参赛团队所有。

11. “揭榜挂帅”参赛团队严禁向任何第三方泄露数据内容或用于与赛事无关的场景，违规者将取消参赛资格并追究法律责任。

12. 自拟赛题赛道的参赛团队，报名完成后，在规定时间内提交参赛成果即直接进入初赛评审阶段。已在中国研究生创新实践系列大赛其他赛事或往届中国研究生金融科技创新大赛中获奖的作品，不得以同一作品重复参赛，一经查出，取消参赛资格。

13. 自拟赛题参赛项目需展示数据来源合法性证明（如企业授权书、公开数据集引用声明等），涉及个人信息的数据须符合《个人信息保护法》相关规定。

## **十一、联系方式**

### **（一）大赛承办单位联系人**

南京大学工程管理学院 苏老师

电子邮箱：jrkjds@nju.edu.cn

### **（二）赛事组委会秘书处联系人**

清华大学五道口金融学院 张老师

联系方式：010-82159102

电子邮箱：cpfic@pbcfs.tsinghua.edu.cn

### **（三）中国研究生创新实践系列大赛官网**

网站链接：<https://cpipc.acge.org.cn/>