

第二届河北省大学生金融科技创新大赛

六大赛道任务指南

目 录

一、 赛事说明	1
二、 科技金融赛道任务指南	1
1. 赛道背景	1
2. 赛道介绍	1
3. 赛道主要客户群体	1
4. 赛道下用户的主要需求	1
5. 赛道参考任务案例	1
三、 绿色金融赛道任务指南	2
1. 赛道背景	2
2. 赛道介绍	2
3. 赛道主要客户群体	2
4. 赛道下用户的主要需求	2
5. 赛道参考任务案例	3
四、 普惠金融赛道任务指南	3
1. 赛道背景	3
2. 赛道介绍	3
3. 赛道主要客户群体	3
4. 赛道下用户的主要需求	3
5. 赛道参考任务案例	4
五、 养老金融赛道任务指南	4
1. 赛道背景	4
2. 赛道介绍	4
3. 赛道主要客户群体	4
4. 赛道下用户的主要需求	4
5. 赛道参考任务案例	5

六、 数字金融赛道任务指南	5
1. 赛道背景	5
2. 赛道介绍	5
3. 赛道主要客户群体	5
4. 赛道下用户的主要需求	6
5. 赛道参考任务案例	6
七、 金融教育赛道任务指南	6
1. 赛道背景	6
2. 赛道介绍	6
3. 赛道主要客户群体	7
4. 赛道下用户的主要需求	7
5. 赛道下已有的智能体情况	7
6. 赛道参考任务案例	7
7. 选题设计与作品要求	9
八、 参赛指引	9
九、 评分规则	10

一、赛事说明

本次大赛围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、金融教育六大赛道，要求参赛队伍以“调研驱动、需求导向”的方式完成智能体开发。每支队伍需完成三个阶段的成果：

1. **需求调研**：深入赛道真实场景，通过资料搜集或访谈交流，形成需求调研报告；
2. **智能体设计**：基于调研结论，明确目标用户、核心痛点、功能设计与技术方案；
3. **原型验证**：开发可运行的智能体原型并进行效果评估。

二、科技金融赛道任务指南

1. 赛道背景

科技创新是发展新质生产力的核心引擎，但科创企业普遍呈现“轻资产、高风险、高成长”特征，与传统信贷依赖抵押担保的模式错配，融资难、融资贵问题突出。中央金融工作会议将科技金融列为“五篇大文章”之首，各地密集出台投贷联动、知识产权质押、科技保险等支持政策，为智能体应用提供了广阔的政策与市场空间。

2. 赛道介绍

科技金融指服务科技创新全生命周期的金融体系，覆盖种子期、初创期、成长期、成熟期企业的信贷、股权、保险、担保等综合金融服务。智能体可在科创企业识别与画像、技术价值评估、信用风险评估、投贷联动辅助、研发项目风险监测、科技投研分析等环节发挥作用，推动信贷决策从“看不懂、不敢贷”转向“数据驱动、精准服务”。

3. 赛道主要客户群体

科技型中小企业、专精特新企业、高新技术企业；

初创及成长型科创企业、高研发投入制造企业；

银行科技金融部门、券商投研团队、创投机构、政府科技与园区主管部门。

4. 赛道下用户的主要需求

科创企业：快速获得与自身发展阶段匹配的融资，简化申报材料负担，获得政策资源对接；

金融机构：精准识别优质科创企业，评估技术价值与成长潜力，提升尽调与审批效率，防控科技信贷风险；

政府/园区：筛选培育对象，匹配扶持政策，监测产业创新态势。

5. 赛道参考任务案例

围绕本赛道主要客户群体与核心需求，推荐以下参考任务，参赛队伍可任选其一，亦可自拟相近命题：

A. 面向银行的“科创企业智能评估与授信助手”智能体建设开发：帮助信贷人员精准识别优质科创企业，自动评估技术价值与成长潜力，输出授信建议与风险提示。

B. 面向科创企业的“融资申报智能助手”智能体建设开发：自动汇集企业工商、知识产权、财务数据并生成科技信贷与政策申报材料。

C. 面向券商与资管的“科技产业投研助手”智能体建设开发：自动阅读公告、研报与舆情，追踪细分科技赛道动态，生成结构化投研简报。

D. 面向政府与园区的“科创企业筛选培育智能体”建设开发：基于企业成长性、研发强度与产业链位置进行综合评价，识别重点培育对象并匹配扶持政策。

三、绿色金融赛道任务指南

1. 赛道背景

在“双碳”目标驱动下，绿色低碳转型催生巨大投融资需求，绿色金融监管体系日趋完善。但绿色项目识别难、环境效益测算难、ESG数据分散、“漂绿”“洗绿”风险防范难等痛点突出，传统人工模式效率低、成本高，迫切需要智能化工具支撑业务规模化落地。

2. 赛道介绍

绿色金融指支持环境改善、应对气候变化和资源节约集约利用的金融服务，包括绿色信贷、绿色债券、ESG投资、碳金融、绿色保险等。智能体可在绿色项目识别与认定、碳核算与减排效益测算、ESG数据整合与报告生成、绿色金融监管报送、企业绿色转型顾问等场景创造价值，助力金融机构在“双碳”目标下提质增效。

3. 赛道主要客户群体

- 银行绿色金融部门及信贷审批人员；
- 碳排放重点企业、高耗能制造业、绿色产业企业；
- 政府生态环境部门、园区管理机构、碳市场参与者；
- ESG评级机构、绿色基金与绿色投资机构。

4. 赛道下用户的主要需求

- 金融机构：高效识别绿色项目，自动测算环境效益，生成合规ESG报告，防范“漂绿”风险，满足监管报送要求；
- 企业：摸清自身碳排放家底，规划绿色转型路径，对接绿色融资；
- 政府/园区：掌握区域碳排放动态，实施靶向降碳治理。

5. 赛道参考任务案例

围绕本赛道主要客户群体与核心需求，推荐以下参考任务，参赛队伍可任选其一，亦可自拟相近命题：

A. 面向银行的“绿色项目智能识别与认定助手”智能体建设开发：解析绿色产业目录与企业申报材料，辅助绿色信贷精准认定，自动甄别“漂绿”“洗绿”行为。

B. 面向企业的“碳核算与绿色转型顾问”智能体建设开发：自动归集能耗与经营数据、核算碳排放家底，生成减排路径建议，并匹配对接绿色融资产品。

C. 面向金融机构的“ESG 报告智能生成助手”智能体建设开发：整合企业财务、环境与治理多源数据，自动生成标准化 ESG 报告及监管报送文件。

D. 面向园区与政府的“碳排放监测与靶向降碳治理”智能体建设开发：对接电表、IoT 等实时数据，可视化呈现区域碳排放分布，辅助锁定高排放源并制定靶向治理方案。

四、普惠金融赛道任务指南

1. 赛道背景

普惠金融聚焦小微企业、个体工商户、农户、新市民等长尾客群，是服务实体经济与乡村振兴的关键抓手。此类客群分布分散、缺乏标准化财务报表与抵押物，信息不对称严重，传统服务模式下获客与风控成本高、覆盖面不足，“融资难、融资贵”仍是核心痛点。

2. 赛道介绍

普惠金融指以可负担的成本为社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。智能体可在长尾客群画像与精准圈选、小微信用评估、智能尽调、批量授信、客户经理展业辅助、金融知识普及等场景降本增效，让“数据即信用”成为现实，扩大金融服务可得性。

3. 赛道主要客户群体

- 小微企业主、个体工商户、种植养殖农户、新市民；
- 县域农商行、村镇银行、互联网银行等普惠金融机构；
- 乡村振兴服务机构、地方政务与数据主管部门。

4. 赛道下用户的主要需求

- 小微与农户：门槛低、放款快、手续简的融资服务，以及适配的结算与保险产品；
- 金融机构：低成本批量获客，精准评估非标信用，自动化尽调与审批，一线展业提效；
- 政府部门：推动金融服务下沉，以公共数据赋能普惠业务。

5. 赛道参考任务案例

围绕本赛道主要客户群体与核心需求，推荐以下参考任务，参赛队伍可任选其一，亦可自拟相近命题：

A. 面向县域银行的“小微商户智能尽调与授信助手”智能体建设开发：整合纳税、流水、水电等多维经营数据评估非标信用，实现“一键生成尽调报告”，将单户尽调时长压缩至分钟级。

B. 面向涉农机构的“整村批量授信智能助手”智能体建设开发：为农户与种植养殖主体自动建档、评级与圈选，支撑“整村授信”批量作业，扩大农村金融服务覆盖面。

C. 面向新市民与个体工商户的“普惠金融咨询与产品匹配”智能体建设开发：以通俗语言解读信贷、结算与保险产品，基于用户状况快速匹配可负担、可获得的融资方案。

D. 面向客户经理的“普惠展业数字助手”智能体建设开发：实现走访前客户画像、走访中语音转写、走访后自动归档复盘，沉淀一线经验并提升展业效率与合规性。

五、养老金融赛道任务指南

1. 赛道背景

我国已进入深度老龄化社会，2025年末60岁及以上人口突破3.2亿，养老金融被列为金融“五篇大文章”之一，个人养老金制度落地带来巨大增量市场。老年群体金融素养与数字技能参差不齐，面临产品复杂难懂、信息渠道不畅、涉老诈骗高发等现实问题，服务供需错配明显。

2. 赛道介绍

养老金融指围绕养老财富积累、投资与消费全生命周期提供的金融服务，涵盖养老储蓄、养老保险、养老理财、养老金账户管理、养老服务金融等。智能体可在养老规划测算、产品匹配推荐、条款解读、适老化交互、涉老反诈保护、养老机构对接等场景创造价值，实现从“产品销售”向“综合养老解决方案”升级。

3. 赛道主要客户群体

- 中老年人群及其子女，新就业形态与灵活就业人员；
- 银行、保险、基金公司养老金融部门及一线销售渠道；
- 养老服务机构、社区组织与政府老龄部门。

4. 赛道下用户的主要需求

- 老年人：听得懂、看得清、操作简单的金融服务，可靠的养老规划与反诈保护；

- 金融机构：精准识别养老需求，个性化产品匹配，降低服务成本，防控涉老风险；
- 渠道人员：快速理解与解读养老产品，获得合规销售支持。

5. 赛道参考任务案例

围绕本赛道主要客户群体与核心需求，推荐以下参考任务，参赛队伍可任选其一，亦可自拟相近命题：

A. 面向中老年用户的“养老规划测算与陪伴助手”智能体建设开发：结合收入、资产与退休目标测算养老金与缺口，生成个性化养老规划，并提供长期的账户跟踪与执行陪伴。

B. 面向金融机构渠道的“养老产品解读与销售支持助手”智能体建设开发：对养老储蓄、保险、理财等产品进行通俗对比与条款解读，辅助一线人员合规销售与适当性管理。

C. 面向银行风控部门的“涉老诈骗识别与资金预警”智能体建设开发：实时监测异常交易与诈骗话术特征，对大额、异地等高风险操作自动预警、核验与拦截，守护老年客户资金安全。

D. 面向老年客户的“适老金融服务数字员工”智能体建设开发：支持大字体、语音与方言交互，以“对话即办理”方式引导账户查询、转账与业务办理，破解老年人“不会用、不敢用”难题。

六、数字金融赛道任务指南

1. 赛道背景

数字金融是金融业数字化转型的核心方向，国家金融监督管理总局印发《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，大模型与智能体技术正从“流程辅助”迈向“价值创造”。数据要素价值加速释放，数字人民币等新型基础设施不断扩展应用边界，金融服务从“被动等待”转向“主动触达”。

2. 赛道介绍

数字金融指运用数字技术重塑金融业务模式与服务方式的体系，涵盖智能客服、数字员工、智能风控、数字人民币、数据要素金融化、跨境金融数字化等。智能体可作为金融机构的“数字劳动力”，在客户服务、运营管理、风险管理等环节实现全流程自动化与智能化，是当前金融智能体落地数量最多、成熟度最高的赛道。

3. 赛道主要客户群体

- 银行、保险、证券、基金等金融机构及其客户；
- 跨境贸易企业、外汇与跨境人民币业务主体；
- 政府与公共部门（公积金、社保等公共服务场景）；

- 数字人民币生态参与者与零售消费者。

4. 赛道下用户的主要需求

- 金融机构：降低运营成本，提升服务效率与合规水平，沉淀数据资产；
- 企业与居民：7×24 小时便捷服务，极简的业务办理流程，资金安全有保障；
- 监管部门：风险可穿透、业务可回溯、数据可用不可见。

5. 赛道参考任务案例

围绕本赛道主要客户群体与核心需求，推荐以下参考任务，参赛队伍可任选其一，亦可自拟相近命题：

A. 面向金融机构的“全渠道智能客服数字员工”智能体建设开发：提供 7×24 小时多轮对话服务，自动完成业务查询、办理引导与工单生成，实现从“能问答”到“能办事”的升级。

B. 面向金融机构风控的“智能反欺诈与交易风控”智能体建设开发：实时监测异常交易与可疑行为，自动生成预警并联动处置，兼顾业务效率与资金安全，全过程留痕可回溯。

C. 面向外贸企业的“跨境金融政策咨询与办理助手”智能体建设开发：解读外汇与跨境人民币政策，支持多语言多模态交互，辅助完成跨境结算与融资业务申报。

D. 面向公众与商户的“数字人民币应用助手”智能体建设开发：解答钱包开通、充值与支付使用问题，提示账户安全风险，协助处理使用故障与投诉，助力数字人民币场景普及。

七、金融教育赛道任务指南

1. 赛道背景

随着人工智能、大数据和区块链等技术加速融入金融行业，金融人才培养面临知识更新速度快、理论与实践衔接不足、学生差异化学习需求难以满足等问题。传统课堂在复杂金融概念讲解、真实业务情境模拟、实训过程指导和学习效果评价等方面仍存在一定局限。河北省高校人工智能赋能教师教学创新展示活动将 AI 辅助备课、学情分析、作业设计与批改、课堂互动、科研辅助和个性化教学指导列为重点方向，为金融教育智能体建设提供了明确的应用场景。通过智能体连接课程知识、金融数据、业务案例和岗位能力，可以推动金融教育由统一讲授向个性化学习、由知识记忆向实践能力培养转变。

2. 赛道介绍

金融教育赛道聚焦金融学、金融科技、投资学、保险学、金融工程、会计及相关专业的教学与人才培养，同时兼顾大学生和社会公众的金融素养教育。参赛队伍可围绕智能备课、课程伴学、金融案例推演、编程与量化实训、投资者教育、金融风险教育、学习评价及岗位

能力匹配等场景开发智能体。作品应以明确的教学目标为导向，将专业知识库、大模型、金融数据接口、计算工具和教学工作流相结合，形成“学习诊断—内容讲解—任务训练—过程反馈—能力评价”的教学闭环，体现教师主导、学生参与和技术辅助的基本原则。

3. 赛道主要客户群体

- 高校金融、金融科技、投资、保险、会计等专业教师；
- 财经类专业学生及参加金融技能竞赛、创新创业项目的学生；
- 银行、证券、保险、基金等金融机构的培训部门和从业人员；
- 有投资者教育、反诈教育和个人财务管理需求的大学生及社会公众；
- 高校教务、实验教学和就业指导部门。

4. 赛道下用户的主要需求

- 教师：快速建设课程知识库和案例库，辅助教学设计、作业生成、实验指导、学情诊断和差异化教学，降低重复性教学工作负担；
- 学生：获得可信、可追溯的课程答疑和分层学习指导，通过数据分析、业务模拟和角色扮演提升金融实践能力；
- 院校：推动金融专业教学数字化转型，形成可复用、可推广的智能教学资源 and 实训模式；
- 金融机构：根据岗位要求开展产品知识、风险管理、合规经营和客户服务培训；
- 社会公众：以通俗方式理解金融产品、识别金融风险和诈骗行为，提高金融决策能力。

5. 赛道下已有的智能体情况

目前，金融教育智能体主要集中在课程知识问答、智能题库、作业批改、投资者教育和职业培训等方面，部分高校已经尝试将知识图谱、虚拟仿真、生成式人工智能和教学智能体应用于财经类课程。但是，现有产品仍以通用问答为主，对金融课程体系、真实数据分析、业务规则和岗位能力标准的结合不够深入，容易出现回答依据不清、计算过程不可验证、个性化指导不足等问题。未来可重点开发具有课程专属知识库、数据调用、金融计算、情境推演和学习评价能力的垂直智能体，使其不仅能够“回答问题”，还能够“设计任务、指导操作、评价过程并提出改进建议”。

6. 赛道参考任务案例

参赛队伍应优先选择目标用户明确、教学任务具体、实施效果可验证的细分场景。以下题目可直接采用，也可结合本校课程建设、实验教学和人才培养实际进一步细化：

参考选题	主要用户	核心功能与作品亮点
《金融科技概论知识图谱伴学智能体》	金融科技专业学生	整合大数据、区块链、人工智能、数字货币等课程知识，提供知识关联、案例解释、随堂测试和错题强化。
《最优投资组合虚拟实训智能体》	投资学、金融工程专业学生	调用市场数据完成收益与风险计算，引导学生构建投资组合。
《商业银行信贷风险情境推演智能体》	金融学专业学生	设置客户经理、风险经理和监管人员等角色，引导学生完成客户调查、信用分析、授信决策和贷后管理。
《期货与衍生品策略实验智能体》	金融工程专业学生	通过价格情境模拟指导学生完成套期保值、套利和期权策略设计，自动识别计算错误并解释风险来源。
《大学生金融素养诊断与提升智能体》	非金融专业大学生	测评预算管理、信用消费、投资风险和金融安全知识，根据测评结果推送个性化学习任务。
《校园金融反诈情景训练智能体》	高校学生	模拟刷单返利、虚假投资、网络贷款等诈骗情境，通过交互选择分析风险信号并提供防范建议。
《上市公司财务分析实训智能体》	金融、会计专业学生	调用企业财务数据，指导学生完成比率分析、趋势分析和风险诊断，评价分析报告的证据充分性。
《金融机构新员工合规培训智能体》	金融机构新员工	基于业务制度和合规案例开展岗位问答、情境判断、流程演练和能力测评。
《个人养老金规划教学智能体》	学生及社会公众	通过模拟收入、缴费年限和风险偏好讲解养老金融知识，输出教育性测算结果和风险提示，不直接推销产品。

7. 选题设计与作品要求

金融教育赛道应强调“教育目标明确、专业内容可靠、学习过程可评价”。参赛作品不宜停留在上传教材后进行通用问答，而应选择一门课程、一个知识模块或一项金融能力作为切入口，至少形成一个完整的教学应用闭环。原型可合理接入课程知识库、金融数据 API、Python 计算模块、题库或学习评价工具，并通过前后测成绩、任务完成率、回答准确率、教师评价或学生反馈验证应用效果。

涉及证券投资、保险配置和信贷决策的作品，应明确教育模拟属性，设置数据来源、答案依据、风险提示和人工复核机制，避免将教学智能体设计成直接荐股或替代持牌人员作出金融决策的工具。作品还应重视学生隐私、数据安全和生成内容标识，体现教师主导、人机协同和技术辅助的基本边界。

八、参赛指引

选题建议：优先选择“已有智能体覆盖不足”的细分场景，如科技金融的区域特色产业服务、绿色金融的碳交易与绿色供应链、普惠金融的县域涉农场景、养老金融的适老化体验、数字金融的垂直数据应用，以及金融教育中的课程伴学、金融实训、能力评价、职业发展和金融素养提升等场景。大方向下寻找好的切入点，采取“小而美”的选题策略，鼓励将智能体与课程知识库、真实金融数据、专业计算工具和岗位能力标准相结合，重点解决一个具体、真实且可验证的问题。

调研方法：采用访谈、问卷、实地观察、二手数据相结合的方法，重点关注真实客户旅程中的“断点”与“痛点”，并用证据支撑需求判断。

设计原则：明确目标用户与核心场景，功能设计聚焦“解决一个真问题”，注重可解释性、合规性与数据安全。

评价维度：需求洞察的真实性与深度、智能体设计的创新性与可行性、原型的完成度与演示效果、社会价值与商业价值。

九、评分规则

评分维度	具体观察点	分值范围
需求分析与业务价值	<ul style="list-style-type: none">· 是否清晰地定义目标用户和应用场景；· 是否深入分析用户痛点，并基于真实需求展开设计；· 智能体解决的问题是否有实际价值，能否提升效率或创造新体验	0-25 分
功能设计与创新创意	<ul style="list-style-type: none">· 功能设计是否完整，与需求高度匹配；· 是否具有独特的创新点，或对现有应用有明显改进；· 创意是否有效落地，能否带来差异化价值	0-25 分
技术实现与平台运用	<ul style="list-style-type: none">· 是否合理使用大模型能力（如提示词设计、模型选择）；· 是否至少使用两个非大模型工具（如 API、数据库、工作流组件等）；· 搭建逻辑是否严谨，流程是否顺畅，是否最大化发挥平台优势	0-25 分
文档质量与应用效果	<ul style="list-style-type: none">· 报告结构清晰，逻辑严谨，图文并茂；· 是否包含可验证的应用效果（如测试数据、用户反馈、场景模拟）；· 结论明确，能够证明智能体的有效性和实用性	0-25 分