

生成式金融投研大模型平台

技术参数要求

货物名称	主要技术指标要求
生成式金融投研大模型平台	<p>系统参数</p> <p>系统采用 B/S（Browser/Server），支持跨平台使用，支持当前各种主流浏览器访问，支持基于互联网的应用，不限地理位置，可随时在线使用。</p> <p>生成式金融投研平台功能</p> <p>1.智能问答</p> <p>1.1.问答界面</p> <p>（1）系统提供独立的问答页面，用户可通过此页面创建新的问答会话；</p> <p>（2）系统具备查询功能，用户可通过检索并查看历史问答记录；</p> <p>（3）系统支持用户根据特定需求自定义问题，以提高查询效率；</p> <p>（4）用户可对自定义问题进行创建、编辑和删除操作，以维护题库的准确性和相关性。</p> <p>1.2.透式问答</p> <p>（1）系统具备对研究资料库进行深度检索的能力，能够提供穿透式问答服务；</p> <p>（2）问答结果将展示参考资料的来源信息，用户可通过点击来源链接直接访问原始文档；</p> <p>（3）系统默认展示 2 到 4 个相关的溯源文档，以提供用户快速获取信息的途径；</p> <p>（4）当参考资料数量超过默认展示数量时，超出部分将被系统自动折叠，用户可通过操作展开查看更多文档。</p> <p>2.研究洞察</p> <p>2.1 研究资料库</p> <p>▲（1）研究洞察资料类型：要覆盖公告、纪要、业绩会、研报、点评、三方报告、资讯、全球智库类型的研究资料；</p> <p>▲（2）研究机构要求：支持覆盖境内市场的研究机构报告资料，境内机构 150 家以上，境外机构 80 家以上；（提供功能截图）</p>

	<p>（3）研究资料量级：境内外市场研究资料各 100 万份以上；</p> <p>（4）三方报告：提供独立研究机构、咨询公司或其他第三方发布的分析报告；</p> <p>（5）资讯：涵盖全球财经媒体发布的新闻资讯，提供实时的市场动态、政策变化、经济数据等。</p> <p>2.2 搜索功能：支持通过资料类型、机构类型、行业进行搜索；</p> <p>2.3 音视频转录：</p> <p>▲（1）音视频转写服务：提供专业的音视频转写服务，将纪要类音视频资料准确转换为文字格式；</p> <p>▲（2）识别准确率：采用语音识别技术，对金融领域的专有词汇实现 90% 以上的识别准确率，确保转写内容的专业性与准确性；（提供功能截图）</p> <p>（3）同步定位功能：转写服务支持文字与音视频资料的同步定位，允许用户通过转写文本快速检索到相应的音视频片段；</p> <p>（4）发言人角色区分：实现智能区分不同发言人的功能，通过技术手段在转写文本中明确标注各个发言人的语音，提升文本的清晰度和易读性；</p> <p>（5）便捷化阅读：提供中英对照，和双屏对比阅读，用户可以随时参考原文，阅读无障碍。</p> <p>2.4 支持摘要提取功能：</p> <p>（1）QA 摘要：支持从音视频会议资料中自动识别并提取参与者提出的问题及其对应的回答，以便于快速获取会议的核心交流内容；</p> <p>（2）全文概要：支持全文要点提取服务，能够对研究报告、公告、资讯、会议路演等长篇幅文档进行摘要提取，并支持处理 50 万字以上的文档，以满足对大量信息的快速把握需求；</p> <p>（3）全文大纲：支持对文档进行结构化信息提取，形成有序的重点列表。适用于解析研究报告、公告、资讯、会议路演等文本；</p> <p>（4）关键指标摘要：支持对财务报告、市场分析等包含重要数值信息的文档，提供关键数据和指标的提取功能，以便用户迅速识别和分析文档中的核心数值信息。</p> <p>2.5 海外业绩会翻译：支持海外业绩会资料的多语言服务，包括中英文对照版本，确保用户能够同时获得原始英文资料和准确的中文翻译。</p> <p>2.6 研报翻译：支持对英文研究报告，提供实时翻译功能，覆盖研</p>
--	---

	<p>报中的所有文本内容及表格信息。</p> <p>3.AI 知识库</p> <p>3.1 知识库可新建文件夹，支持 Word、Excel、PPT、Txt 等格式文档上传；</p> <p>3.2 支持 PC 端、微信端进行文档上传；</p> <p>3.3 可对各类金融长文档（超过 500 页）进行精准分析；支持单篇文档实时问答。</p> <p>4.指标库</p> <p>4.1 关键字或目录的方式进行查看；</p> <p>4.2 支持对指标进行拆分，并按照不同维度进行筛选；</p> <p>4.3 筛选后的指标以时序图的方式呈现，并提供便捷的图表编辑功能，支持折线图、面积图等，并允许基于 UI 需求的配色调整；</p> <p>4.4 支持数据对比查看，指标查看方式可保存至数据模板；</p> <p>4.5 支持对指标进行运算得到复合指标；</p> <p>4.6 宏观经济指标库，覆盖 100 万指标；</p> <p>4.7 行业指标库，覆盖 25 个行业，30 万指标；</p> <p>4.8 境外上市公司数据覆盖美股、港股、A 股以外新兴；</p> <p>4.9 境内上市公司数据覆盖沪深交易所、北交所、新三板。</p> <p>5.工作台</p> <p>5.1 支持用户统一查看管理指标、专题和订阅内容的管理工作台；</p> <p>5.2 支持目录管理，有控制展示停更的控制功能。</p> <p>▲ 6. 课程资源：平台提供配套的课程，包含大模型基础、AIGC 入门、智能体构建：大模型+工具、提示词工程：激发 AI 潜力、大模型提升学习/科研效率、智能体入门、基于 Python 的智能体开发等。课程至少包含：</p> <p>6.1 《AIGC 入门》：含 AIGC 溯源、大模型能力展示、主流大语言模型介绍、提示词框架、提示词框架应用：爬虫代码构建、提示词框架应用：办公场景、大模型领域的应用介绍、AIGC 的未来：通用人工智能等核心小节</p> <p>6.2 《智能体构建：大模型+工具》：含 AI 搜索、AI 绘画：文本生成图片、code interpreter：自主运行代码、大模型智能体构建、智能体综合应用案例：论文代码复现等核心小节</p> <p>6.3 《提示词工程：激发 AI 潜力》：含思维链：Step by step、思维树：多角度思考问题</p>
--	--

	<p>6.4 验证链：让 AI 自主优化、指令式提示词、情绪刺激：让大模型更好地输出、思维传播：获取 AI 丰富的经验解决问题、累积推理：让大模型自我批判、预知推理：让大模型做预判、后退推理：上升思考层次、提示词综合应用等核心小节</p> <p>6.5 《大模型提升学习/科研效率》：含辅助学习：理解复杂概念、辅助科研：读论文/复现论文、辅助编程：学习 python/数据分析、AI 搜索引擎：深度报告实现等核心小节</p> <p>6.6 《智能体入门》：含智谱智能体构建、coze 智能体构建等核心小节</p> <p>6.7 《基于 Python 的智能体开发》：含 Python+大模型：自由定制智能体、python 基础、大模型基础：智谱、通义千问、Deepseek、本地调用开源大模型、大模型工具构建、大模型应用等核心小节</p> <p>7. 赛事功能：</p> <p>7.1 平台向用户提供加入比赛组织和比赛队伍的功能，用户加入组织/队伍后，管理员可在后台进行审核</p> <p>7.2 平台向所有用户展示不同阶段的比赛，支持用户根据比赛类型、比赛状态、赛事名称关键词进行快速筛选和搜索</p> <p>7.3 平台为用户提供了创建和管理团队的功能。队长可对团队信息进行编辑、管理团队成员，包括添加和删除队员、及审批其他用户的入队申请</p> <p>7.4 平台支持用户查看比赛详情，包含比赛简介、赛程安排、赛题说明、参赛者协议、赛题结果、团队信息和获奖公示。支持用户快速了解比赛内容、进行比赛报名、更好地管理参赛团队，并随时查阅获奖名单等最新信息</p> <p>7.5 管理员创建比赛时可以对比赛展示的相关内容进行配置，设置比赛的参与方式、比赛内容、比赛进度规划等相关信息</p> <p>▲8.平台提供基于投资组合优化的金融市场风险管理仿真实验：8.1 实验至少包含以下 4 个模块：</p> <p>①支持风险管理基础知识的教学内容：至少拥有【金融风险概述】、【金融风险管理】的实验学习场景，学习场景包含【基础知识】、【习题考核】两种学习内容；</p> <p>②支持投资组合优化的教学场景：至少拥有【股票价值分析】、【均值方差分析】、【资本资产定价模型】、【期望效用理论】、【多因子模型】的实验学习场景，场景包含【基础知识】、【场景模拟】、【习题考核】三种学</p>
--	--

	<p>习内容交织；</p> <p>③支持风险度量方法的教学场景：至少拥有【统计学基础】、【金融风险测度概述】、【参数法计算 VaR】、【极值理论计算 VaR】、【历史模拟法计算 VaR】、【Monte Carlo 方法计算 VaR】、【对角模型法计算 VaR】、【时间序列分析模型】、【M-VaR】、【I-VaR】、【C-VaR】、【ES】、【回测算法】的实验学习场景，场景包含【基础知识】、【代码运行】、【数据、代码下载】、【习题考核】四种学习内容交织。</p> <p>④支持实践案例的教学场景：至少拥有【单个资产风险与收益测度比较】、【数据探索性分析】、【投资策略构建与回测】实验操作场景，实验场景包含【股票行情查看】、【投资收益率计算】、【风险指标计算】、【数据模型分析】、【因子选股】、【均值-方差模型计算】、【投资组合风险度量】、【均值-方差模型优化】、【投资策略回测分析】操作内容。</p> <p>8.2 实验提供的系统中实验步骤不少于 14 个，至少包含以下步骤：</p> <p>①金融风险管理：展示常见的风险概念、经济资本、监管资本、银行资本等内容。学习预期损失、非预期损失和意外损失等概念以及相应的损失应对策略；</p> <p>②股票价值分析：展示股利贴现模型和股票市盈率分析模型，图文形式结合代码演示和计算结果；</p> <p>③均值方差分析：学习均值方差模型的基本概念，均值方差模型的特征以及市场组合的有效前沿理论；</p> <p>④资本资产定价模型：经过资本资产定价模型的基础知识学习，并根据实际的 python 代码学习模型的应用，结合实验检验学习成果；</p> <p>⑤期望效用理论：学习一般均衡定价、期望效用理论以及风险厌恶程度的度量等内容。结合调查问卷形式，通过问卷最终的评分结果度量学生的风险厌恶程度，从而依据学生的效用函数构造投资模型，给出投资建议；</p> <p>⑥股票多因子模型：学习市场因子、规模因子、价值因子、盈利因子、投资因子、换手率因子等内容。学习 Fama-French 三因子模型、Carhart 四因子模型、Novy-Marx 四因子模型、Fama-French 五因子模型的模型实证案例，提供模型因子模型数据文件及代码下载并根据基础知识递进学习 python 案例代码，通过习题检验学习成果；</p> <p>⑦统计学：学习正态分布、学习 t 分布和广义误差分布等金融风险管理度量相关的概率分布知识。学习统计推断、假设检验和时间聚合等理论知识，为后续学习风险度量算法打下基础；</p>
--	---

	<p>⑧金融市场风险测度：学习均值方差模型、风险价值法和一致风险度量理论等内容，通过习题检验学习成果；</p> <p>⑨参数法计算 VaR：学习不同分布下的 VaR 计算方法，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑩极值理论计算 VaR：学习不同广义极值分布理论下的 VaR 计算方法，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑪历史模拟法计算 VaR：学习历史模拟法计算 VaR 的原理和方法以及案例实践，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑫Monte Carlo 方法计算 VaR：学习 Monte Carlo 方法计算 VaR 的原理和方法以及案例实践，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑬对角模型法计算 VaR：学习对角模型法计算 VaR 的原理和方法以及案例实践，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑭时间序列模型计算 VaR：学习 ARMA 模型、ARCH 模型和 GARCH 模型等理论知识，每个模型都会有实践案例，提供模型对应的数据文件和代码下载，方便学生动手实践；</p> <p>⑮实验结果：展示模型的评价指标，使用 python 代码将模型表现绘制出来，可以对代码进行下载和浏览操作。</p> <p>8.3 实验具备知识点查看功能：用户可以在知识点查看该平台项目使用到的重要知识点，总知识点不少于 10 条：金融风险管理；股票价值分析；均值方差分析；资本资产定价模型；多因子模型；参数法计算 VaR；极值理论计算 VaR；历史模拟法计算 VaR；蒙特卡罗方法计算 VaR；时间序列分析模型。</p> <p>8.4 实验支持自动评分：评分由三部分构成，一是考核成绩，二是实验完成度，三是步骤的选择正确性。考核的每道题得分为总分/题目数，实验完成度得分为用户页面查看重要页面数/重要页面数量，步骤的选择正确数/总步骤数。总分=考核成绩*0.7+实验完成度得分*0.1+正确步骤数*0.2。</p> <p>8.5 实验支持查看实验报告：完成本次实验和考核后可以查看本次实验的实验报告，实验报告包含本次考核实验完成度，考核成绩及考核情况，支持导出 pdf 报告。</p>
--	---