

智融共生·价值共创

澎湃新闻 2026 年度金融行业优秀案例征集活动

申报指南

一、征集活动介绍

作为专注原创、深耕政经领域的新型主流媒体，澎湃新闻常年聚焦金融行业最前沿。澎湃财经以其独特的视角和深入的洞察，捕捉市场的每一次变革，在财经领域掀起思想浪潮，引领行业发展方向。

过去，我们以年为印迹，以优质案例为证，记录着金融领域的每一次飞跃。澎湃新闻 TOP 金融榜以其权威性和专业性，赢得了业界的广泛认可。

为挖掘行业优质创新成果、树立年度发展标杆，澎湃新闻正式启动 2026 年度金融行业优秀案例征集活动。本次征集聚焦三大清晰赛道：一是**"AI+金融"互相赋能发展样本**，侧重技术落地、场景创新、生态共建成果；二是**高质量金融发展实践样本**，侧重呈现金融机构在服务实体经济、响应建设金融强国的综合成效；三是**金融产品赋能美好生活样本**，聚焦赋能民生美好生活的优质金融产品与服务。活动旨在遴选标杆实践案例，助力金融业数智化升级，推动行业高质量发展。

二、征集范围

本次征集活动的征集范围覆盖中国境内注册的金融机构及各类金融产品，包括但不限于：银行、保险、证券基金、支付机构和金融租赁公司、财务公司、消费金融公司、理财子公司等金融机构，以及智能金融、财富管理、保障型、便民型、跨境金融等各类金融产品与服务。

三、征集规则

2026 年度金融行业优秀案例征集活动分为三大类别，共计 19 个征集项目，将综合专家评委会意见、媒体舆论评价、行业大数据等多方意见，进行征集筛选，最终将产生入选企业、金融机构、产品。

征集过程中，组委会将遵循专业、严谨、科学、公正原则，通过自主申报、专家推选两种途径公开征集、数据库模型评估初审、专家评委会复审层层把关，以确保本次征集活动的权威性。

四、征集类别及征集标准

- 第一类 | "AI+金融"互相赋能发展样本 -

1. 年度 AI+金融优质实践银行

征集对象：表彰将 AI 纳入核心战略，在信贷审批、财富管理、运营管理等核心业务中实现智能化深度落地，并建立完善的模型治理与合规体系的银行机构。

征集标准：

- 1) 战略与组织保障：将 AI 纳入全行核心战略，设立专项推进机制与资源保障，形成自上而下的系统性推进格局；
- 2) 核心业务深度嵌入：AI 已实质性嵌入信贷审批、财富管理、运营管理等核心业务链条，实现从试点到规模化运行的跨越，效率提升与成本优化成果可量化；
- 3) 大模型与智能体落地：围绕大模型构建智能体应用体系，在客服、风控、营销、运营等场景实现常态化运行；
- 4) 合规治理与模型管理：建立 AI 模型全生命周期治理框架，落实可解释、可追溯、可审计要求，符合最新监管规范；
- 5) 数据驱动持续迭代：具备成熟的数据治理体系，数据资产有效支撑模型训练与优化，形成"数据—模型—业务"正向闭环。

2. 年度 AI+金融优质实践保险公司

征集对象：表彰以 AI 驱动保险全链条智能化升级，在智能核保、秒

级理赔、动态定价、反欺诈等关键环节实现规模化应用，客户体验与经营效率显著改善的保险公司。

征集标准：

- 1) 全流程贯通：AI 贯穿产品设计、精算定价、核保承保、理赔给付、客户服务全链条，形成端到端的智能化闭环；
- 2) 理赔服务革新：智能定损、自动审核、秒级赔付等能力实现规模化应用，理赔时效有可量化的显著改善；
- 3) 产品差异化创新：借助 AI 实现动态定价、个性化保障方案、场景化保险等新型产品模式；
- 4) 风控反欺诈实效：AI 在识别骗保、异常理赔、逆选择等场景中防控效果突出，欺诈拦截率处于行业前列；
- 5) 客户经营提升：AI 赋能下客户触达、转化、留存等经营指标实现实质性改善。

3. 年度 AI+金融优质实践证券公司

征集对象：表彰以 AI 深度赋能投研、交易合规、客户服务等核心业务场景，投研效率与决策质量显著提升，技术底座扎实且 AI 能力内化为组织竞争力的证券公司。

征集标准：

- 1) 投研能力跃升：AI 深度赋能投研工作流，在信息处理、研报生成、市场研判、量化策略等方面形成实质性突破；
- 2) 交易合规智能化：AI 在异常交易监测、合规审查、投资者适当性管理等场景实现深度应用，具备实时预警能力；
- 3) 客户服务升级：智能投顾、智能客服、精准营销等服务真正提升客户投资决策质量与体验；
- 4) 技术底座扎实：具备支撑 AI 规模化应用的算力、数据中台、模型平台等基础设施，架构具备持续演进能力；
- 5) 组织与人才适配：建立与 AI 战略匹配的组织架构和复合型人才梯队，AI 能力内化为组织核心竞争力。

4. 年度 AI+金融优质实践支付机构

征集对象：表彰以 AI 实现实时风控与精准反欺诈，实质性优化支付体验与商户经营服务，并在跨境支付、数字人民币等新兴场景实现 AI 落地应用的支付机构。

征集标准：

- 1) 实时风控精准：AI 在反欺诈、反洗钱、异常交易拦截等场景实现毫秒级响应，兼顾防控精度与低误伤率；
- 2) 支付体验优化：AI 实质性优化支付流程，在交易成功率、处理时延、身份验证便捷性等方面有可量化的提升；
- 3) 商户智能赋能：为商户提供超越支付本身的经营智能服务，涵盖智能营销、经营洞察、资金管理 etc 等增值能力；
- 4) 安全合规扎实：数据安全防护、隐私保护、监管合规执行到位，无重大安全事件或合规处罚；
- 5) 新兴场景开拓：在跨境支付、数字人民币、物联网支付等新兴领域实现 AI 应用的实质性落地。

5. 年度金融 AI 场景创新机构

征集对象：表彰在金融 AI 应用场景领域取得原创性突破的机构。机构需依托 AI 技术对传统业务模式实现根本性变革，具备清晰可感知的用户价值，应用场景拥有行业复制推广潜力，且商业模式已完成实践验证。

征集标准：

- 1) 场景原创性：开创行业内此前不存在的 AI 应用范式，或在已有场景中实现质的突破，而非简单复制；
- 2) 业务重构力：AI 从根本上改变原有业务运作方式，实现从“辅助工具”到“核心引擎”的跨越；
- 3) 用户价值可感知：目标用户能清晰感知 AI 带来的体验改善或问题解决，产生真实可感的价值；

- 4) 可复制与示范效应：该场景具备向同类机构或关联行业推广的潜力，形成可借鉴的方法论；
- 5) 商业可持续性：创新场景已跑通商业模式，具备持续运营和规模化发展的经济基础。

6. 年度金融大模型应用杰出机构

征集对象：表彰在金融大模型规模化应用方面取得杰出成果的机构，大模型在金融专业任务上表现显著优于通用模型，已在多个核心场景常态化运行，输出可靠可控，形成人机协同的高效模式。

征集标准：

- 1) 领域专业深度：大模型在金融专业任务（如合规审查、投研分析、智能客服等）上的表现显著优于通用模型；
- 2) 规模化常态运行：已在多个核心业务场景实现常态化运行，超越试点阶段，形成可量化的业务价值产出；
- 3) 安全可控有保障：具备完善的输出审核、幻觉治理、安全对齐机制，确保大模型在金融场景中的准确性与合规性；
- 4) 工程化迭代能力：具备模型持续训练、微调、评估、部署的完整能力，能快速响应业务与监管变化；
- 5) 人机协同融合：大模型应用真正融入业务团队日常工作流，形成人机协同的高效模式。

7. 年度金融智能风控优质机构

征集对象：表彰以 AI 构建覆盖业务全链条的智能风控体系，风险识别实时化、决策自动化、防控效果可验证，核心风险指标有实质性改善的金融机构。

征集标准：

- 1) 模型技术领先：风控模型在识别精度、泛化能力、抗对抗能力方面处于行业前列，能有效应对新型欺诈；
- 2) 决策实时自动化：风险识别、预警、处置实现高度自动化与实时

化响应，人工干预环节大幅精简；

3) 全链条覆盖：风控体系覆盖业务全流程（如贷前-贷中-贷后），实现端到端的动态风险管控；

4) 可解释可审计：风控决策具备清晰的可解释路径，满足监管审计和内部追溯要求；

5) 防控实效可验证：核心风险指标（如不良率、欺诈损失率等）有可验证的实质性改善。

8. 年度 AI+金融生态共建优质机构

征集对象：表彰主动将 AI 能力向行业开放输出，被赋能机构获得可感知的能力提升，积极参与行业标准制定，在金融 AI 生态中具备公认的技术引领力或平台枢纽地位的机构。

征集标准：

1) 开放赋能实效：主动将自身 AI 能力、技术平台向行业开放，被赋能机构获得可感知的能力提升或业务改善；

2) 产学研协同：与高校、研究机构、行业伙伴形成深度联合研发或联合解决方案，推动技术成果转化；

3) 标准与规范贡献：积极参与金融 AI 相关行业标准、技术规范、最佳实践的制定与推广；

4) 生态协同深度：与生态伙伴在技术共享、场景共创等方面有实质性合作成果，超越浅层资源互换；

5) 行业引领地位：在金融 AI 生态中具备公认的技术引领力或平台枢纽地位，带动产业链协同发展。

- 第二类 | 高质量金融发展实践样本 -

9. 年度优质金融机构

征集对象：表彰经营质量稳健、增长具备可持续性，数智转型真正驱动业务升级，风险管理体系完善且经受住市场考验，在服务实体经济方面有实质性成效的金融机构。

征集标准：

- 1) 经营质量与增长韧性：核心财务指标健康稳健，增长具备可持续性，资产质量优良，具备穿越周期的经营韧性；
- 2) 数智转型驱动业务升级：数字化与智能化真正驱动业务模式升级，科技投入转化为可感知的业务成果；
- 3) 全面风险管理健全：具备覆盖信用、市场、操作、流动性等风险的完善体系，近年无重大风险事件；
- 4) 客户经营与服务差异化：客户基础扎实，满意度与忠诚度处于行业前列，服务模式具备差异化竞争力；
- 5) 社会责任与普惠实践：在普惠金融、消费者权益保护、服务实体经济等方面有实质性投入和可衡量的成效。

10. 年度杰出影响力保险公司

征集对象：表彰品牌公信力卓著、产品差异化定位鲜明，理赔服务高效暖心、树立行业服务标杆、偿付能力持续稳健充足的保险公司。

征集标准：

- 1) 品牌公信力突出：品牌在消费者和行业中具备高度认知与信任，获得权威机构认可，美誉度持续高位；
- 2) 产品差异化清晰：核心产品具备明确的差异化定位，产品体系满足不同客群的多元保障需求；
- 3) 理赔服务标杆：理赔高效、透明、有温度，客户理赔体验显著优于行业平均，形成服务口碑护城河；
- 4) 财务稳健穿越周期：偿付能力持续充足，经营风格审慎，具备长期经营的资本实力；
- 5) 社会价值担当：在灾害救助、民生保障、乡村振兴、普惠保险等方面有突出贡献和持续行动。

11. 年度高质量发展区域银行

征集对象：表彰真正扎根地方、金融服务与区域经济高度耦合，在特色产业金融等细分领域形成差异化优势，资产质量健康、经营审慎，对小微等群体提供真实有效金融支持的城商行及区域银行。

征集标准：

- 1) 区域深耕与产业耦合：真正扎根地方，对区域产业结构与客户需求有深刻理解，金融服务与地方经济高度耦合；
- 2) 差异化定位与竞争壁垒：在特定细分领域（如特色产业金融、小微金融、供应链金融等）建立竞争壁垒；
- 3) 资产质量与审慎经营：不良率、拨备覆盖率等核心指标健康，经营风格稳健，风险管控经受住区域经济波动考验；
- 4) 普惠金融实效：对小微企业、个体工商户、新型农业经营主体等提供真实、持续、有效的金融支持；
- 5) 数字化服务延伸：借助数字化手段突破物理网点限制，有效延伸服务半径，提升服务可得性与便捷性。

12. 年度优质理财子公司

征集对象：表彰投研能力扎实、业绩稳健可持续，产品体系完备且定位清晰，风控合规到位，投资者体验良好，治理结构独立规范的理财子公司。

征集标准：

- 1) 投研扎实业绩稳健：具备扎实的资产配置能力，投资业绩稳定可持续，形成可解释的投资方法论；
- 2) 产品体系完备：产品线覆盖不同风险偏好、不同期限、不同资产类别，定位清晰，满足多元配置需求；
- 3) 风控合规到位：建立与资管业务匹配的全面风险管理体系，近年无重大合规事件或监管处罚；
- 4) 投资者体验良好：信息披露充分透明，投资者教育到位，净值波动管理兼顾收益与持有体验；
- 5) 治理独立规范：具备独立的治理结构，投资决策独立于股东利益，

投资者利益保护机制健全。

13. 年度杰出 ESG 金融机构

征集对象：表彰将 ESG 理念深度融入经营全流程的金融机构。机构需在普惠金融、消费者权益保护、公益实践等社会责任领域开展系统性布局，同时把 ESG 纳入公司治理顶层架构，将 ESG 因子实质性嵌入投资决策，做到 ESG 信息披露完整透明。

征集标准：

- 1) 绿色金融实践深度：绿色金融业务具备真实规模与实质环境效益，资金切实投向绿色项目；
- 2) 社会责任系统性投入：在普惠金融、消费者权益保护、员工关怀、社区贡献、公益实践等方面有持续性、可衡量的投入与成效；
- 3) 治理机制与顶层设计：将 ESG 纳入公司治理顶层设计，董事会层面有明确的 ESG 监督与决策机制；
- 4) 信息披露完整透明：ESG 信息披露真实、完整、可验证，对标国际主流框架；
- 5) ESG 投资实践：将 ESG 因子实质性纳入投资决策流程，被投组合的 ESG 表现有可追踪的改善。

14. 年度杰出证券资管公司

征集对象：表彰以主动管理为核心竞争力，投资业绩具备持续性和可解释性，产品布局合理、投研体系成熟，合规记录良好，客户资产健康增长的证券资管公司。

征集标准：

- 1) 主动管理实力突出：主动管理为核心竞争力，投资业绩具备持续性和可解释性，而非依赖通道业务；
- 2) 产品布局合理：产品体系匹配市场需求，公募化转型有序推进，产品定位清晰差异化；
- 3) 投研体系成熟：投研团队具备专业深度和梯队厚度，研究方法论

成熟，投研向产品转化高效；

4) 合规记录良好：风控体系有效运转，近年无重大违规或风险事件，经营风格审慎稳健；

5) 客户资产健康增长：客户资产规模健康增长，客户结构合理，机构与零售业务协调发展。

- 第三类 | 金融产品赋能美好生活样本 -

15. 年度优质智能金融产品

征集对象：表彰 AI 构成核心能力而非附加功能，交互体验自然流畅、真正降低使用门槛，安全合规保障完善，已实现规模化用户覆盖且业务价值可验证的优质智能金融产品。

征集标准：

1) AI 为核心能力：AI 构成产品的核心能力而非附加功能，技术方案具备原创性或显著领先性；

2) 用户体验卓越：交互自然流畅，真正降低使用门槛，用户满意度和留存率处于同类前列；

3) 安全合规保障：数据安全防护完善，用户隐私得到充分尊重，符合最新监管要求；

4) 规模化价值验证：已实现规模化用户覆盖，核心业务指标有可验证的显著提升；

5) 场景适配精准：精准匹配目标用户核心需求场景，与上下游服务形成有效协同。

16. 年度优质理财产品

征集对象：表彰实际收益与风险等级定位匹配、投资者获得感良好，极端市场下回撤控制有效，产品设计具备差异化创新，信息披露及时透明，复购率与市场口碑积极正面的理财产品。

征集标准：

- 1) 收益风险匹配：产品实际收益与其风险等级定位相匹配，投资者获得感良好，在同类产品中具备竞争力；
- 2) 风控能力过硬：产品运作过程中无风险事件，极端市场环境下展现出有效的回撤控制能力；
- 3) 产品设计创新：产品结构、投资标的或期限设计具备差异化创新，满足特定投资者群体的真实需求；
- 4) 信息披露透明：净值更新、持仓说明、风险提示等信息披露及时、完整、易懂；
- 5) 投资者认可度高：产品复购率、客户评价、渠道推荐意愿等市场反馈积极正面。

17. 年度口碑保险产品

征集对象：表彰保障责任切实覆盖核心风险、条款友好易懂，性价比在同类中突出，理赔便捷高效、获赔率处于行业高位，客户口碑优异、续保率表现突出的保障型保险产品。

征集标准：

- 1) 保障实在条款友好：保障责任切实覆盖核心风险，条款清晰易懂，免责条款合理；
- 2) 性价比突出：保费与保障的匹配度在同类产品中具备明显竞争力；
- 3) 理赔便捷高效：获赔率处于行业高位，智能理赔、闪赔、直赔等科技手段真正落地；
- 4) 口碑优异：客户主动推荐意愿、续保率等指标表现突出，投诉率处于低位；
- 5) 增值服务实用：健康管理、就医协助等附加服务真正可用、好用，体现长期陪伴价值。

18. 年度杰出绿色金融产品

征集对象：彰通过权威绿色认证、资金切实投向绿色项目，环境效益可核算可追溯，金融工具设计具备创新性，商业模式可持续，积

极响应"双碳"目标等国家战略的绿色金融产品。

征集标准：

- 1) 绿色属性真实：通过权威绿色认证，资金切实投向绿色项目，杜绝"洗绿""漂绿"；
- 2) 环境效益可衡量：支持的项目具备可核算的环境效益（如碳减排量、清洁能源替代量等），数据可追溯；
- 3) 工具与结构创新：在金融工具设计、交易结构或激励机制方面具备创新性，填补市场空白；
- 4) 商业可持续：具备合理的商业回报逻辑，实现环境效益与经济效益的平衡；
- 5) 政策响应与战略协同：积极响应国家绿色金融政策导向，服务于"双碳"目标等战略大局。

19. 年度优质跨境金融服务

征集对象：表彰服务网络覆盖主流跨境场景，业务办理高效便捷、数字化程度高，合规风控体系健全无重大违规，具备海外落地服务能力或成熟代理行网络的优质跨境金融服务。

征集标准：

- 1) 服务覆盖广泛：服务网络覆盖主流跨境需求场景和地区，币种与业务类型丰富，满足多元客户需求；
- 2) 效率与便捷性突出：跨境业务办理高效便捷，流程简化，数字化程度高，客户体验显著优于传统模式；
- 3) 合规风控健全：反洗钱、制裁筛查、外汇管理等环节执行到位，无重大违规记录；
- 4) 产品创新差异化：在跨境支付、贸易融资、汇率避险、跨境投资等领域具备差异化创新方案；
- 5) 国际化网络扎实：具备海外落地服务能力或成熟的代理行网络，为客户提供真正的本地化支持。

五、申报规则

- 1、申请时间：即日起至 2026 年 10 月 31 日 24 点截止。
- 2、申请方式：自主申报和专家推选（包括学术专家、媒体专家）两种方式。
- 3、申请通道：登录澎湃新闻新闻客户端“2026TOP 金融榜”专题页点击“2026 年度金融行业优秀案例征集活动报名入口”，下载申报表 word 文档，依据提示信息填报相关信息后，将申报表及申报材料发送至官方报名邮箱:topjrb@thepaper.cn，邮件标题请注明:征集申报类别(具体名称)+参选机构或产品名称。
(注意:如附件大于 20M，请将附加图片、视频素材的分享链接填到表格里的[其他申报材料说明栏。])

六、征集办法

组委会将邀请知名研究机构、专家学者和媒体领袖担任专业顾问，依据严格保密、专业权威、公平公正的原则开展征集筛选工作，通过综合评估体系，最终甄选出入选名单。

征集筛选工作分成初审、终审两个阶段。初审由组委会依据参选者提交材料，通过征集规则初选出入围企业、金融机构、产品，由组委会成员严格把关。终审阶段，组委会将组织评委会（由学术专家与媒体领袖共同组成）对入围者进行综合筛选。

七、活动流程

- 1、启动（即日起）：专题上线、开放征集申报通道；
- 2、申报（即日起—2026 年 10 月 31 日）：专家推荐候选者、同步公开社会报名通道接受自主申报；
- 3、征集筛选（2026 年 11 月 1 日—11 月 15 日）：
 - （1）2026 年 11 月 1 日—11 月 10 日，组委会组织第一轮筛选，评议入围候选名单；
 - （2）2026 年 11 月 11 日—11 月 15 日，组委会组织评委会（由学术

专家与媒体领袖共同组成）对入围者进行评审，评议出最终入选名单。

4、结果公布（2026 年 11 月中下旬或 12 月上中旬）：澎湃新闻官方公布最终入围结果，并进行相关报道。

八、征集奖励

2026 年度"AI+金融互相赋能发展样本""高质量金融发展实践样本""金融产品赋能美好生活样本"共计 19 大项目最终入选企业、金融机构、产品，将获得荣誉证书和奖杯各一份。所有入选者均会获得由澎湃新闻主办的 2026 金融发展论坛 VIP 席位资格，并获得主流新闻媒体报道、采访等宣传推广机会。

九、其他说明

3 年内在经济、社会、环境等方面发生重大事件，性质恶劣、影响较大的企业、金融机构或产品不得参与本届征集活动。

十、组委会申明

1、本届征集活动组委会设在澎湃新闻总部（上海）。参与者可通过访问澎湃新闻网"2026 TOP 金融榜征集活动"专题，获取征集启事、报名表等最新信息。

2、参与对象应实名报名，完整填写《澎湃新闻 2026 年度金融行业优秀案例征集活动申报表》。因填写空缺或信息错误导致的责任由参与对象负责。所提交项目需紧扣金融主题，内容积极健康向上、价值取向正确。提交数量不做限制，同一单位可提交多个项目。

3、参与企业、金融机构、产品所涉金融创新知识产权等必须为自身持有，不得剽窃或抄袭他人知识产权等。报名材料中使用的素材须已取得知识产权等权利人的许可，如发生法律纠纷，由参与对象自行解决并承担后果，组委会将取消其参与及获奖资格。

4、参与对象的知识产权归原作者所有，参与对象同意在完成项目提交后，主办方有权免费使用参与项目所涉资料进行网络传播展示。

5、国内参与项目使用中文进行提交，国外参与项目使用中文或英文进行提交。

6、请按照《澎湃新闻 2026 年度金融行业优秀案例征集活动申报表》要求填写真实、准确、完整的企业、金融机构、产品申报信息。

7、提交时，须按照《澎湃新闻 2026 年度金融行业优秀案例征集活动申报表》要求提供真实、准确、完整的企业、金融机构、产品申报人信息及联系方式，信息不完整或不属实的，组委会将取消其参与及入选资格。

8、本次征集活动不收取任何报名费用，不退稿。

9、组委会对本次征集活动保留最终解释权。

十一、组委会联系方式

申报邮箱：top.jrb@thepaper.cn

感谢您的参与！