

《金融科技创新应用声明书》

创新应用 基本信息	创新应用编号	91440000782041455W-2025-0001	
	创新应用名称	基于大模型技术的尽调分析报告助手	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息 1	统一社会信用代码	91440000782041455W
		全球法人识别编码	300300C3228644000097
		机构名称	广东省农村信用社联合社
		持有金融牌照信息	牌照名称：金融许可证 机构编码：E0001H244010001 发证机关：国家金融监督管理总局 广东局
	拟正式运营时间	2025 年 10 月 31 日	
	技术应用	<p>1. 应用大模型结合规则引擎构建多模态信息解析技术，识别银行流水和财报原始文本或图片中的关键字段（流水如交易时间、摘要、对手方、金额、账户类型等，财报如关键科目与数值），支持多格式输入（如 PDF、Excel、图像扫描件），实现文件自动结构化处理。</p> <p>2. 利用通用大模型，结合行业规则库和财务指标库，对流水交易模式、企业财务状况进行语义理解和智能分析，识别资金归集、异常频次、收入稳定性、关联账户交易等流水风险特征，以及偿债能力、盈利能力、营运能力及现金流健康度等财务核心指标，识别发现异常科目波动、财务比率失衡等潜在风险特征。</p> <p>3. 融合财务规则引擎与大模型的归因能力，自动生成分析结论，支持趋势图、比率图等多维度可视化展现，并将分析结果嵌入标准化信贷尽调报告。</p>	
	功能服务	<p>本项目基于大模型语义理解与结构化解析技术，构建银行流水财报分析与尽调报告生成智能助手，集成至银行贷前审查系统及移动办公平台，支持在线调用、实时生成的智能交互方式，支持上传多种格式的银行流水原始资料（含扫描件、图片、PDF、Excel 等），实现流水财报内容的自动解析和关键指标分析，并自动生成结构化的信贷尽调报告初稿，所有大模型生成内容均不直接对客服务，辅助客户经理高效完成小微企业贷前尽职调查、</p>	

		<p>个体工商户信用评估、非标客户信贷准入筛查等贷前调查与风险初评工作。</p> <p>本项目由广东省农村信用社联合社进行研发并运维，使用的人工智能大模型为开源模型（阿里千问 Qwen），没有第三方机构参与。</p>
	创新性说明	<p>1. 非结构化数据智能解析方面，基于多模态大模型与图文信息融合技术构建流水识别与语义分析模块，支持对扫描图片、PDF 等非结构化流水材料的自动识别与要素抽取，实现从“影像”到“结构化表格”的智能转化，大幅提升数据处理效率与准确性。</p> <p>2. 信贷尽调智能生成方面，采用知识增强语言模型，融合金融规则、风控要素与客户经营逻辑，构建报告生成链条，自动归纳资金流向、经营状况、财务健康度等重点信息，智能生成尽调报告初稿，显著降低人工撰写门槛，增强内容专业性与一致性。</p> <p>3. 隐私保护与数据使用合规方面，结合银行内网部署与最小必要授权原则，设计基于角色权限的数据处理流程，保障客户敏感信息不出授权范围；同时接入使用日志记录与操作可追溯机制，实现对流水解析与报告生成全过程的审计可控，强化数据合规性与业务透明度。</p>
	预期效果	打造“AI 辅助+人工判断”的新型业务流程，打通从材料接收到报告输出的关键节点，推动信贷业务从“经验驱动”向“数据支撑+智能辅助”转型，增强操作标准化与风险识别的可控性，优化信贷尽调流程，有效缓解“人少事多、材料繁琐”的尽调压力。
	预期规模	按照风险可控原则合理确定用户范围和服务规模，预计为广东农信辖内共 64 家农商行的普惠客户经理提供流水分析和尽调报告服务。
创新应用 服务信息	服务渠道	行内信贷业务系统
	服务时间	7*24 小时
	服务用户	行内信贷客户经理
	服务协议书	本项目不涉及对外服务，无相关服务协议。
合法合规	评估机构	广东省农村信用社联合社

性评估	评估时间	2025 年 8 月 22 日		
	有效期限	2 年		
	评估结论	本项目将严格参照《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》等相关国家法律法规及《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》、《电子银行业务管理办法》等相关金融行业政策文件要求进行设计，在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全，所提供金融服务符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。		
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大模型技术的智能客服人机协同服务》（见附件 1）		
技术安全性评估	评估机构	广东省农村信用社联社		
	评估时间	2025 年 8 月 22 日		
	有效期限	2 年		
	评估结论	本项目将严格按照《个人信息信息保护技术规范》（JR/T 0171-2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199-2020）、《金融业数据能力建设指引》（JR/T 0218-2021）、《人工智能算法金融应用评价规范》（JR/T 0221-2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258-2022）等相关金融行业技术标准规范要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估，本项目符合现有相关行业标准要求。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大模型技术的尽调分析报告助手》（见附件 2）		
风险防控	风控措施	1	风险点	处理银行流水及财报截图、扫描件等非结构化图像时，若存在模糊、遮挡或格式不规范，可能导致识别结果偏差，影响后续分析判断的准确性，进而影响信贷尽调质量。
			防范措施	引入图像质量预评估机制，对低质量图像提示补传；建立人机协同机制，关键字段支持人工校核与修正，提升整体可靠性。
		2	风险	大模型生成内容存在 AI 幻觉风险，大模型会生

		3	点	成看似合理但实际上是错误、荒谬或完全虚构的信息。
			防范措施	一是限定角色与功能范围，避免模型随意发挥，比如专注于图像中的财务数据提取任务。 二是严格输出控制，防止模型生成无关或冗余信息，减少误导和偏见放大的可能，比如要求只输出提取的内容，其他多余的回答不要输出。
			风险点	模型输出存在一定解释性不足风险，且在辅助生成尽调报告过程中，模型可能因训练样本局限、领域理解偏差而生成用语模糊或逻辑不完整的内容，存在误导评审人员判断的可能。
			防范措施	设置模型输出置信度阈值，并对低置信输出标注风险提示；报告模板嵌入可追溯数据来源引用标识，便于人工复核。
	风险补偿机制	本项目针对可能存在风险隐患，按照风险补偿方案（见附件3）建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。		
	退出机制	本项目按照退出预案（见附件4），在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。当满足退出条件时，在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议；如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼；涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。在技术方面，由科技部门对系统进行下线处置。涉及数据的，按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。		
	应急预案	本项目按照应急处置预案（见附件5）妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行和用户合法权益。在系统上线前进行全链路压测、容灾演练，对相关操作人员进行应急处置培训；在系统上线后定期开展突发事件处置演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性。建立日常生产运行监控机制，7×24小时实时监控系统运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资		

		源等的异常情况进行告警。一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，及时采取有针对性措施进行分级分类处理，视需要及时关闭增量业务，妥善处置受影响的存量业务，切实保障用户资金和信息安全。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1、营业网点向广东农信辖内农商行营业网点内工作人员反映问题或通过客户意见簿留言；2、96138官方客服热线
		投诉受理与处理机制	网点或客服接受投诉后，将指派到相关业务或系统负责团队，协助网点工作人员或客服人员核实并解决相关问题
	自律投诉	投诉渠道	受理机构：中国互联网金融协会 投诉网站： https://tousu.nifa.org.cn 投诉电话：400-800-9616 投诉邮箱： fintech_support@nifa.org.cn
		投诉受理与处理机制	中国互联网金融协会是经党中央、国务院同意，按照人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等10部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。为保护金融消费者合法权益，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境，协会按照金融管理部门相关要求建立健全消费者投诉处理机制。对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的争议、投诉事项，协会接收投诉意见后，由相关部门依程序进行处置，并接受金融管理部

			门监督审查。 联系方式：400-800-9616 对外办公时间：周一至周五 上午 8:30-11:30 下午 13:30-17:00
备注			
承诺声明	<p>本机构承诺所提交的材料真实有效，严格遵守相关金融管理要求，并做出以下声明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 守正创新。忠实履行金融天职和使命，着力解决实体经济痛点难点，确保科技创新不偏离正确的发展方向，严防技术滥用，切实通过技术创新满足人民群众对美好生活的期待与向往。 2. 以人为本。始终坚持以人民为中心的发展思想，坚持金融科技创新行为从人民群众实际需求出发，以增进社会共同福祉为目标，尊重并维护人民群众尊严和利益，致力促进社会和谐与文明进步。 3. 诚实守信。恪守社会主义核心价值观，将求真务实作为金融科技从业人员的基本素养，将履约践诺作为从事金融科技活动的基本要求，强化诚信道德自律，积极倡导诚实守信的良好社会风尚。 4. 公开透明。使用简明清晰、通俗易懂的方式，及时、真实、准确、完整地主动对外披露金融科技创新的功能实质和潜在风险，不隐瞒不利信息、不“劝诱”销售产品，让社会公众看得到、读得懂、能监督。 5. 权益保护。充分尊重和保障人民群众隐私权、自主选择权、依法求偿权等合法权益，严格履行适当性义务，严防过度采集、违规使用、非法交易和泄露用户隐私数据行为，采取风险拨备资金、保险计划等补偿机制，切实保护用户资金和信息安全。 6. 安全合规。把遵守法律法规和维护金融稳定作为开展金融科技创新活动的前提条件，已通过业务合规性和技术安全性评估审计等措施保障新技术应用风险可控，避免新技术应用带来的数据泄露、算法黑箱、信息茧房等问题，切实防范技术和数据滥用可能导致的人民群众信息与资金失窃风险。 7. 公平普惠。应用新一代信息技术优化金融服务供给结构，持续增强金融服务的普适性、可得性和满意度。重点关注特殊人群、弱势群体需求，努力消除因使用成本、文化程度、地域限制等造成的“数字鸿沟”，不断提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。 8. 社会责任。贯彻落实国家战略部署，围绕新时代经济社会发展的战略目标、战略重点，始终把社会效益放在首位，坚持社会效益和经济效益相统一， 		

开展“负责任的创新”，打造“值得信赖的技术”，切实服务经济社会健康可持续发展。

本声明书正文与附件表述不一致的，以正文为准。

以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。

法定代表人或其授权人（签字）



年 月 日（盖章）

附件 1

基于大模型技术的尽调分析报告助手 合法合规性评估报告

本项目严格按照《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》等相关国家法律法规及《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》、《电子银行业务管理办法》等相关金融行业政策文件要求进行设计，在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全。

经评估，本项目所提供金融服务符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。

广东省农村信用社联合社
2025 年 8 月 22 日



附件 2

基于大模型技术的尽调分析报告助手 技术安全性评估报告

本项目严格按照《个人信息信息保护技术规范》（JR/T 0171-2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199-2020）、《金融业数据能力建设指引》（JR/T 0218-2021）、《人工智能算法金融应用评价规范》（JR/T 0221-2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258-2022）等相关金融行业技术标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。

经评估，本项目符合现有相关行业标准要求。

广东省农村信用社联合社

2025 年 8 月 22 日

附件 3

基于大模型技术的尽调分析报告助手 风险补偿机制

本项目由申请方建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。

具体机制如下：

1、明确责任承担，制定赔付机制。因产品或技术缺陷致使客户权益遭受损害的，由我社依据相关法律法规对客户进行赔付。

2、确保风险补偿受理渠道通畅。客户可通过我社辖内所有农商行业务开展网点、客户服务热线 96138 等渠道提出投诉意见和赔付要求。受理后由相关行核实情况，确认我社所承担责任，并按照服务协议相关约定进行赔偿。

附件 4

基于大模型技术的尽调分析报告助手 退出机制

本项目按照由申请方建立的退出机制，在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。

在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。

在技术方面，对系统进行下线。涉及数据的，按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。

具体机制如下：

1、技术方面，及时通知关联业务系统退出时间及具体情况，切换备用服务或启用保底机制，确保业务连续和稳定性；视情况关闭项目对外服务接口并归档项目系统日志及数据。按照国家及金融行业相关规范要求做好业务数据备份、用户数据清理、隐私保护等工作。

2、业务方面，客服中心及网点工作人员做好客户通知工作，积极配合、引导客户使用保底流程，保障客户正常办理业务。

附件 5

基于大模型技术的尽调分析报告助手 应急预案

本项目由申请方建立应急处置预案，妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行和用户合法权益。在系统上线前进行全链路压测、容灾演练，对相关操作人员进行应急处置培训；在系统上线后定期开展突发事件处置演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性。建立日常生产运行监控机制，7×24 小时实时监控系統运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资源等的异常情况进行告警。一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，及时采取有针对性措施进行分级分类处理，视需要及时关闭增量业务，妥善处置受影响的存量业务，切实保障用户资金和信息安全。

具体应急预案如下：

1. 突发事件的定义和分级

1.1 突发事件定义

突发事件是指在基于人工智能的基础服务平台运营过程中，由于技术故障、自然灾害、人为破坏等原因，造成或可能造成平台服务中断、数据泄露、系统崩溃等严重影响或威胁平台正常运营的事件。

1.2 突发事件分级

根据事件的紧急程度、发展态势和可能造成的危害程度，将突发事件分为四级：

（1）特别重大事件（I 级）

造成平台全面瘫痪，影响持续时间超过 24 小时，或造成重大数据泄露、经济损失巨大的事件。

（2）重大事件（II 级）

造成平台主要功能中断，影响持续时间 8-24 小时，或造成较大范围数据泄露、显著经济损失的事件。

（3）较大事件（III 级）

造成平台部分功能受限，影响持续时间 4-8 小时，或造成局部数据泄露、一定经济损失的事件。

（4）一般事件（IV 级）

对平台运营造成轻微影响，影响持续时间不超过 4 小时，或造成轻微数据泄露、经济损失较小的事件。

2. 处置原则

2.1 预防为主，常备不懈

建立健全风险评估机制，定期进行安全检查，及时发现和消除潜在隐患。

2.2 统一领导，分级负责

成立应急管理领导小组，统一指挥调度。根据事件级别，实行分级响应和处置。

2.3 快速反应，协同应对

建立 24 小时应急值守制度，确保第一时间发现和报告突发事件。各相关部门密切配合，协同应对。

2.4 科学决策，依法处置

依据专业知识和法律法规，科学制定应对措施，依法处置突发事件。

2.5 信息公开，舆情管控

及时、准确、客观地发布相关信息，积极回应社会关切，有效管控舆情。

3. 预防与预警机制

3.1 风险评估

定期开展全面风险评估，识别潜在威胁。

建立风险评估数据库，动态更新风险信息。

3.2 预警信息收集

建立多渠道预警信息收集机制，包括系统监控、用户反馈、外部情报等。

3.3 预警级别及发布

根据风险评估结果，将预警级别分为四级，与突发事件级别相对应。建立预警信息发布制度，明确发布流程 and 责任人。

3.4 预警响应措施

I 级预警：启动最高级别应急响应，调集全部资源应对。

II 级预警：启动高级别应急响应，调集主要资源应对。

III 级预警：启动中级别应急响应，调集必要资源应对。

IV 级预警：启动常规应急响应，密切关注事态发展。

4. 应急培训与演练

4.1 应急培训

培训内容：应急预案解读、突发事件应对技能、应急设备使用等。

培训对象：全体员工，重点是应急管理人员和技术骨干。

培训频率：全员培训每年不少于 2 次，关键岗位人员每季度不少于 1 次。

4.2 应急演练

演练类型：桌面推演、功能演练、全面演练。

演练频率：桌面推演每季度 1 次，功能演练每半年 1 次，全面演练每年 1 次。

演练评估：每次演练后进行总结评估，提出改进建议。

4.3 培训与演练管理

建立培训与演练档案，记录参与人员、内容、效果等，并且根据培训和演练情况，定期修订完善应急预案。

4.4 应急知识普及

通过内部网站、宣传栏等多种渠道普及应急知识，鼓励员工参与应急管理，构建全员应急文化。

本应急预案通过明确突发事件的定义和分级、制定科学合理的处置原则、建立健全的预防与预警机制、开展系统的应急培训与演练，旨在全面提升基于人工智能的基础服务平台应对突发事件的能力。