

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	91320000796544598E-2025-0001	
	创新应用名称	基于大模型技术的信贷审查辅助服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	91320000796544598E
		全球法人识别编码	300300C1086832000046
		机构名称	江苏银行股份有限公司
		持有金融牌照信息	牌照名称：中华人民共和国金融许可证 机构编码：B0243H232010001 发证机关：国家金融监督管理总局江苏 监管局
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 1 日	
	技术应用	1. 运用多模态大语言模型、光学字符识别（OCR）等人工智能技术，提取贸易合同、发票、提单、流水单等多种格式（PDF、图片、扫描件）文件中的有关文本关键信息，将信息进行解析与语义理解，实现非结构化信息转化为结构化的审查要素。 2. 运用检索增强生成（RAG）技术，将解析出的关键信息作为检索指令，实时对接并查询行内外企业征信、风险名单等多维数据源，完成贸易背景真实性、主体资质有效性等关键风险点的交叉验证。 3. 运用大模型多重采样决策技术，在风险判断环节，利用大模型对同一问题进行多次推理研判，通过对比和验证多次生成的结果，选取一致性最高的结论，针对潜在的幻觉问题，构建由“生成向校验转变”的体系，将领域专家经验转化为可执行的校验算法，提升风险识别的准确性和决策的可靠性。	
创新应用 功能服务	功能服务	在银行信贷流程中，传统审查模式正面临着核查效能不足、经验尚未系统性转化等痛点。本应用运用大模型技术，采用“专家经验为主、人工智能为辅”的智能风控架构，基于大模型多模态识别、语义理解等核心能力，实现信贷贸易合同智能质检、证明材料真伪鉴别场景。通过同步联动行内外数据资源与风控模型进行企业主体真实性核验与贸易背景风险判定，并由大模型生成最终判断与总结。面向关键环节中的业务效能瓶颈与风险管理挑战，江苏银行透过技术创新破解深层结构性矛盾，有效提升信贷审查辅助服务质效、增强智能风控能力。 本应用由依托江苏银行自主研发的技术平台银行提供服务，此	

		外没有其它第三方机构参与。
	创新性说明	1. 在审查模式方面，针对传统模式依赖审查人员线下作业，存在人工成本高、标准不统一的痛点，通过先由大模型技术完成标准化、重复性的审查工作，再将预审结果提供给专家确认复核，让审查人员聚焦于复杂风险的最终判断，有效降低人工成本。 2. 在审查方式方面，针对传统审查中的材料真伪鉴别多依赖人工抽查和经验判断，难以发现高仿真度的伪造材料等问题，通过大模型技术实现了对全量材料的鉴伪审查，将P图、篡改、伪造等伪造方式标准化为线上识别防范规则，有效防范了欺诈风险。 3. 在服务效率方面，运用大模型技术改变传统流程中材料识别、信息比对、风险核验等环节相互独立的操作繁琐，打造“材料识别—数据核验—风险预警”的全流程，形成自动化闭环，将原先需要数十分钟甚至数小时的人工流程，压缩至秒级或分钟级完成，大幅提升业务处理效能。
	预期效果	1. 信贷业务处理效率大幅提升，通过自动化流程处理，日均可处理超过 500 件申请，有效释放审查人员的工作量，使其能投入到更具价值的工作中，审批的峰值处理能力预计提升 40%以上。 2. 信贷风险防控能力有效增强，全量的材料真伪鉴别能力将有效防范材料伪冒风险，同时标准化的合同材料质检预审环节能有效避免人工疏漏，标准化审查标准，辅助提升整体审查质效。
	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，面向部分授信业务进行试点，预计服务审查人员 50 人，年预期完成 20 万份材料的审查辅助。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：江苏银行企业网银
	服务时间	线上渠道：7×24 小时
	服务用户	对公企业
	服务协议书	本应用通过江苏银行为对公企业提供融资服务，协议包括： 1. 《服务协议书-江苏银行综合信息查询授权委托书》（见附件 1-1-1） 2. 《服务协议书-授权书》（见附件 1-1-2） 3. 《服务协议书-流动资金借款合同》（见附件 1-1-3）
合法合规 性评估	评估机构	江苏银行股份有限公司授信审批部
	评估时间	2025 年 09 月 14 日

	有效期限	3 年		
	评估结论	本应用严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第 778 号公布）、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第 5 号发布）、《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 4 号发布）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第 2 号公布）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行、银监会、证监会、保监会令〔2007〕第 2 号发布）等进行设计。在相关业务涉及的数据收集和使用过程中采取措施保护用户敏感信息安全，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-基于大模型技术的信贷审查辅助服务》（见附件 1-2）		
技术安全性评估	评估机构	江苏银行股份有限公司信息科技部		
	评估时间	2025 年 09 月 14 日		
	有效期限	3 年		
	评估结论	本应用严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）、《网上银行系统信息安全通用规范》（JR/T 0068—2020）、《个人金融信息保护技术规范》（JR/T 0171—2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》（JR/T 0202—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）、《金融大数据 术语》（JR/T 0236—2021）、《金融大数据平台总体技术要求》（JR/T 0237—2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）、《机器学习金融应用技术指南》（JR/T 0263—2022）等相关金融行业标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。经评估，本应用符合现有相关金融行业标准要求。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大模型技术的信贷审查辅助服务》（见附件 1-3）		
风险防控	风控措施	1	风险	在数据采集、存储、传输、使用等过程，由于技术缺陷或业务管理漏洞可能造成数据泄露风险。

			点	
			防范措施	遵循“用户授权、最小够用、全程防护”原则，充分评估潜在风险，加强数据全生命周期安全管理，严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险。数据采集时，通过隐私政策文件、个人信息授权书等方式明示用户数据采集和使用目的、方式以及范围，获取用户授权后方可采集。数据存储时，通过如数据泛化等技术将原始信息进行脱敏，并与关联性较高的敏感信息进行安全隔离、分散存储，严控访问权限，降低数据泄露风险。针对涉及敏感数据项目，督促相关机构进行脱敏，在机构内部对敏感数据进行保密。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助加密技术，在不归集、不共享原始数据前提下，仅向外提供脱敏后的计算结果。
			风险点	创新应用上线运行后，可能面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险，亟需采取措施加强风险监控预警与处置。
		2	防范措施	在应用实施过程中，将按照《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—2020）建立健全风险防控机制，掌握创新应用风险态势，保障业务安全稳定运行，保护金融消费者合法权益。
		3	风险点	算力资源有限可能导致大模型在高并发场景下响应缓慢或服务不可用，影响用户体验和系统稳定性。
			防范措施	采取智能缓存、负载均衡和弹性扩展策略，优化资源使用并降低响应延迟，通过实时监控配合预警系统，快速处理问题，在极端情况下使用限流、降级等措施保障服务的稳定性。
		4	风险点	大模型可能存在幻觉问题。
			防范措施	一是通过定期模型评估和迭代，结合用户反馈机制，不断收集模型幻觉问题导致的错误输出，人工标注形成数据集对模型进行强化学习调优，防范生成相同错误内容。同时，持续优化底座模型与算法，确保大模型的生成结果准确可靠。二是设立自动化的纠偏机制，将专家经验固化为可反复校验的规则集合，对大模型的生成结果进行多次校验，确保生成结果合规可靠。三是在模型生成结果中引入可解释性，通过提供引用数据和资料的链接，并反复进行多因子判定和思考，确保业务人员对

				生成结果有足够的判断依据。四是加强人员培训，确保标注人员、业务人员能够在大模型的输出结果进行判定。
	风险补偿机制	本应用按照风险补偿方案（见附件 1-4），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，由江苏银行股份有限公司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。		
	退出机制	本应用按照退出机制（见附件 1-5），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。		
	应急预案	本应用按照应急处置预案（附件 1-6）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。在系统上线前各方进行全链路压测、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 向江苏银行各营业网点大堂经理、客户经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。 2. 客服电话 致电客户服务热线（95319），选择人工服务联系客服代表。 3. 门户网站 通过门户网站（www.jsbchina.cn）“联系我行”栏目在线留言或通过“在线客服”联系客服。	
		投诉受理	受理部门：江苏银行客服中心	

		与处理机制	受理时间：7×24 小时 处理流程：江苏银行运营客服人员在接到投诉事件后，负责对事件进行了解和分析，在确认投诉原因和相关问题后，协调相关技术部门或业务部门进行处理解决，并及时将处理进度反馈投诉人员 处理时限：简单问题当天，较为复杂问题 2-3 天，困难问题一周左右
	自律投诉	投诉渠道	受理单位：中国支付清算协会 投诉网站：http://cfp.pcac.org.cn/ 投诉电话：010-66001918 投诉邮箱：fintechts@pcac.org.cn
		投诉受理与处理机制	中国支付清算协会是经国务院同意、民政部批准成立的全国性非营利社会团体法人。为保护金融消费者合法权益，营造遵守国家宪法、法律、法规和社会道德风尚的良好金融科技创新监管环境，推动金融科技行业健康可持续发展，按金融管理部门工作要求，协会以调解的形式，独立公正地受理、调查以及处理金融科技创新监管工具实施过程中出现的投诉举报等相关事宜。 对于涉及相关地区的金融科技创新应用的投诉举报事项，中国支付清算协会将依照规定的程序进行调解，由协会举报中心对投诉情况进行沟通、记录后，相关业务部门负责进行调查处理。 联系方式：010-66001918 对外办公时间：周一至周五 上午 08:30-11:30，下午 13:30-17:00
备注	无		
承诺声明	本机构承诺所提交的材料真实有效，遵守国家相关法律法规规定和社会公序良俗，严格落实金融管理部门相关监管要求，认真执行行业相关规则规范，强化全流程风控管理体系建设，有效识别、评估、监测和控制风险，并做出以下声明： 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“负责任地创新”，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）

2025 年 11 月 11 日（盖章）





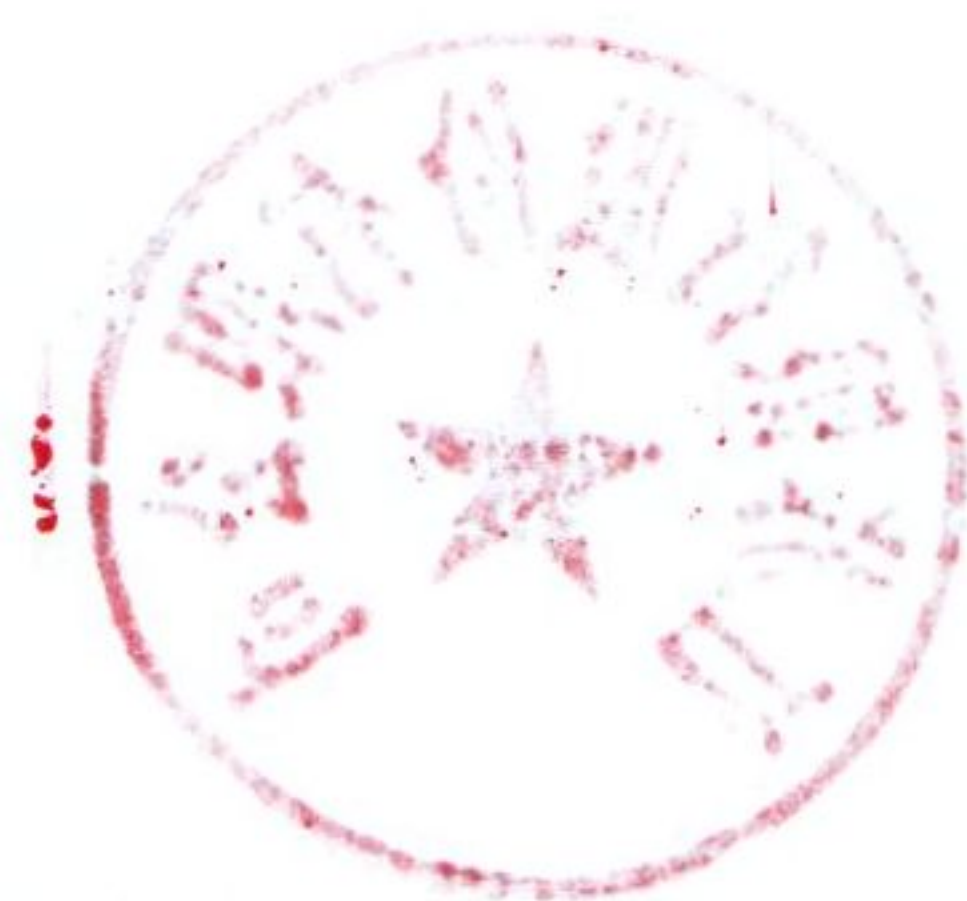
附件 1-2

基于大模型技术的信贷审查辅助服务 合法合规性评估报告

本应用按照《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《消费者权益保护法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第 778 号公布）、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第 5 号发布）、《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 4 号发布）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第 2 号公布）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行、银监会、证监会、保监会令〔2007〕第 2 号发布）等国家法律法规及金融行业政策文件要求进行设计，遵循展业原则，审慎办理业务，本应用所提供服务符合相关法律法规要求，可以依法合规开展业务。经反洗钱牵头管理部门评估，该应用不涉及反洗钱履职。

江苏银行股份有限公司授信审批部

2025 年 6 月 28 日



附件 1-3

基于大模型技术的信贷审查辅助服务 技术安全性评估报告

本应用严格按照《个人信息保护技术规范》（JR/T 0171—2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）、《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—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）、《金融大数据术语》（JR/T 0236—2021）、《金融大数据平台总体技术要求》（JR/T 0237—2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）、《生成式人工智能服务管理暂行办法》、《机器学习金融应用技术指南》（JR/T 0263—2022）等相关金融行业标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。经评估，本应用符合现有相关金融行业标准要求。

江苏银行信息科技部

2025 年 6 月 28 日



附件 1-4

基于大模型技术的信贷审查辅助服务 风险补偿机制

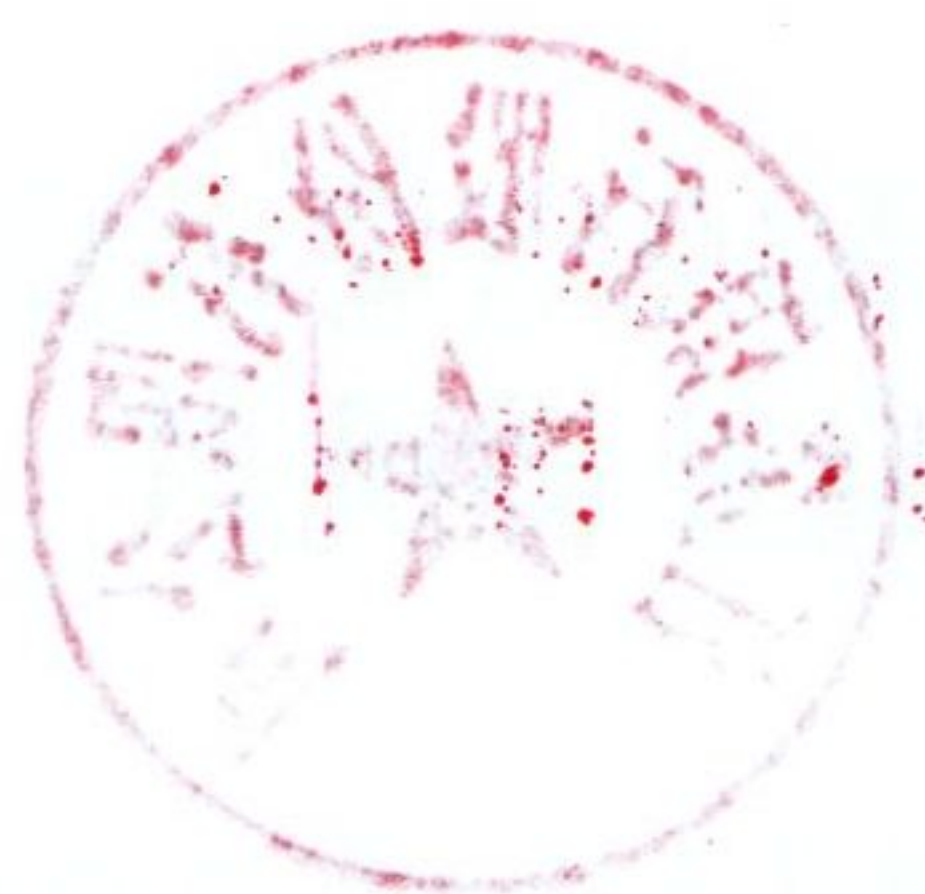
本应用由江苏银行建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由江苏银行股份有限公司按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。

一、责任认定

对于使用本应用的企业用户，如果出现因产品或服务的技术缺陷对企业合法权益造成损害，比如出现资金损失时，由江苏银行进行赔付。但是由于企业自身原因导致的贷款逾期等事项不予赔付。

二、补偿措施

此服务为独立的创新应用，不影响原有金融业务流程，对于企业所造成的损失经江苏银行有权机构审定后全额进行赔付。



基于大模型技术的信贷审查辅助服务 退出机制

本应用按照由各方联合建立的退出机制,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,对服务进行下线。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:

根据服务运行情况进行相应处理,如需退出,可对服务进行下线处理,业务部门终止协议,系统做版本回退,废除相关功能。如有相关法律,按照合同约定进行仲裁、诉讼。



附件 1-6

基于大模型技术的信贷审查辅助服务
应急预案

本应用根据我行《江苏银行业务连续性管理总体应急处置预案》（苏银办〔2023〕493号）、《信息科技总体应急预案》（苏银科邮〔2022〕114号）等规定，建立专项应急预案，在我行系统出现异常时，通过启动应急预案，及时恢复系统可用状态，达到半小时内恢复生产的安全生产目标。

一、突发事件

序号	突发事件	严重程度
1	应用服务异常	二级
2	系统缺陷	一级
3	系统硬件故障	三级
4	网络设备故障	二级
5	产品因素	二级

二、处置原则

针对突发事件建立分类分级处理机制，妥善处置进行中业务并关闭增量业务，保障用户资金和信息安全等。

三、预防与预警机制

建立监测系统，日常 7×24 小时监控及异常告警、及时触发告警并予以系统控制。抽调专人组建系统保障敏捷响应小组，在故障发生后的第一时间介入解决。

四、应急保障

技术上通过本地备机（集群/热备/温备/冷备）恢复系统，或通过同城灾备机房备机恢复系统。业务上通过审批辅助审查流程多路切换，风险异常时切换至审批专员人工处置操作。发生风险将一键关闭服务调用渠道以及其他后端渠道等。

五、应急培训与演练

上线前测试与培训、上线后定期突发事件处置演练，设置预演场景、判断依据、恢复时间、所需资源、审批流程、操作步骤、对演练方式和演练频率做出规范。