

## 《金融科技创新应用声明书》

|              |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                          |  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--|
| 创新应用<br>基本信息 | 创新应用编号                                                                                                                                                                                                                                 | 91320400699343815D-2025-0001                                                                                                                                                                                                                              |                                                                          |  |
|              | 创新应用名称                                                                                                                                                                                                                                 | 基于人工智能大模型技术的信贷服务                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                          |  |
|              | 创新应用类型                                                                                                                                                                                                                                 | 金融服务                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                          |  |
|              | 机构信息                                                                                                                                                                                                                                   | 统一社会信用代码                                                                                                                                                                                                                                                  | 91320400699343815D                                                       |  |
|              |                                                                                                                                                                                                                                        | 全球法人识别编码                                                                                                                                                                                                                                                  | 300300C1128732000057                                                     |  |
|              |                                                                                                                                                                                                                                        | 机构名称                                                                                                                                                                                                                                                      | 江苏江南农村商业银行股份有限公司                                                         |  |
|              |                                                                                                                                                                                                                                        | 持有金融牌照信息                                                                                                                                                                                                                                                  | 牌照名称: 中华人民共和国金融许可证<br>机构编码: B1058H332040001<br>发证机关: 中国银行保险监督管理委员会常州监管分局 |  |
|              | 拟正式运营时间                                                                                                                                                                                                                                | 2026 年 01 月 05 日                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                          |  |
|              | 技术应用                                                                                                                                                                                                                                   | 1. 运用大模型技术, 实现对信贷业务流程中语音、文本、图像等多源异构数据的智能处理。贷前对客户资质材料、拜访记录等非结构化数据进行结构化转换, 生成客户评议纪要, 提取客户特征; 贷中对授信材料进行智能初审, 识别证件真伪、要素完整性; 贷后对企业授信报告进行多维度风险复盘与分析, 提升风险识别的前瞻性与准确性。<br>2. 运用智能体编排技术, 将大模型、规则引擎、数据调用接口等进行整合, 形成拜访报告生成、授信材料预审、贷后风险复评等环节的高效处理, 推动业务流程与 AI 能力有效融合。 |                                                                          |  |
| 功能服务         | 本应用综合运用人工智能大模型、流程编排技术等技术, 构建覆盖信贷全生命周期的信贷管理体系, 贷前开展客户资料整理和生成, 贷中辅助材料审核, 贷后进行智能复盘与风险预警, 有效解决传统信贷流程中各环节割裂、依赖人工经验的痛点, 提高银行信贷管理能力, 增强客户金融服务可得性。本应用中大模型和流程编排主要用于信贷相关材料处理和流程衔接, 不改变原有信贷模式。<br>本应用由江苏江南农村商业银行股份有限公司负责系统研发运营并提供金融服务, 此外无其他机构参与。 |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                          |  |

|              |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              | 创新性说明 | <p>1. 系统架构方面，将多模态 AI 与智能体（Agent）编排框架深度整合，动态调度语言、视觉、语音等 AI 能力，推动业务流程与 AI 能力有效融合。</p> <p>2. 流程优化方面，通过多智能体协同，将离散的信贷环节（如客户评议、报告生成、风险复盘等）有效衔接，解决传统信贷流程中的数据孤岛与经验依赖问题，实现对“贷前-贷中-贷后”全链条的闭环智能管理。</p> <p>3. 风控模式方面，改变依赖人工抽查的滞后型风控模式，构建“主动式、可溯源”的风险预判方法，基于大语言模型对授信报告进行深度语义解读与逻辑推理，主动发现潜在风险关联与异常模式，将风险识别关口前移，提升风险管理的预见性与精细化水平。</p> |
|              | 预期效果  | <p>1. 运营效率显著提升，预计将使贷前评议、贷中审核及贷后复盘等核心环节的平均处理时长缩短约 40%。</p> <p>2. 风控质效有效增强，依托 AI 对风险的精准识别与前瞻预警，预计可帮助减少 20%以上的人工复核工作量，降低因主观判断偏差导致的信用风险与操作风险。</p>                                                                                                                                                                          |
|              | 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，预计服务客户 5000 户。                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 创新应用<br>服务信息 | 服务渠道  | 线下渠道：营业网点                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|              | 服务时间  | 线下渠道：9:00-17:00                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|              | 服务用户  | 江南农村商业银行个人客户                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|              | 服务协议书 | <p>本项目服务协议包括：</p> <p>1. 《个人信息使用授权书》（见附件 1-1-1）</p> <p>2. 《借款合同》（见附件 1-1-2）</p>                                                                                                                                                                                                                                         |
| 合法合规<br>性评估  | 评估机构  | 江苏江南农村商业银行股份有限公司合规管理部                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|              | 评估时间  | 2025 年 09 月 30 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|              | 有效期限  | 2 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|              | 评估结论  | 本应用严格按照《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》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《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)、《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》(中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会令(2022)第1号)、《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)、《个人贷款管理办法》(国家金融监督管理总局令2024年第3号公布)、《生成式人工智能服务管理暂行办法》(国家互联网信息办公室 中华人民共和国国家发展和改革委员会 中华人民共和国教育部 中华人民共和国科学技术部 中华人民共和国工业和信息化部 中华人民共和国公安部 国家广播电视总局令(2023)第15号发布)等相关国家法律法规及金融行业相关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-基于人工智能大模型技术的信贷服务》(见附件1-2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 技术安全性评估 | 评估机构 | 江苏江南农村商业银行股份有限公司信息技术部                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|         | 评估时间 | 2025年09月30日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|         | 有效期限 | 2年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|         | 评估结论 | 本应用严格按照《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)、《金融数据安全数据生命周期安全规范》(JR/T 0223—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)等相关金融行业技术标准规范和要求进行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-基于人工智能大模型技术的信贷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|      |      |              |      |                                                                                                                                                                                                            |
|------|------|--------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |      | 服务》（见附件 1-3） |      |                                                                                                                                                                                                            |
| 风险防控 | 风控措施 | 1            | 风险点  | 数据安全与隐私泄露风险：系统处理大量包含客户隐私、企业经营信息的语音、图像及文本数据，在采集、传输、存储与分析过程中，存在因技术漏洞或管理不当导致敏感信息泄露的风险。                                                                                                                        |
|      |      |              | 防范措施 | 1. 数据全生命周期最小化管控：存储端对敏感数据采用“数据隔离”策略，将标识信息与业务分析数据分开存储，并实施严格的基于角色的动态访问控制。<br>2. 技术加固与审计监控：对存储数据的数据库及文件系统实施加密，关键操作日志（如数据访问、导出）全量记录并纳入安全审计平台，实现异常行为可追溯、可预警。定期进行渗透测试与漏洞扫描，重点关注 AI 服务接口与大模型平台的安全边界，及时发现并修复潜在技术缺陷。 |
|      |      | 2            | 风险点  | AI 模型决策偏差风险：大语言模型在理解复杂信贷场景、生成报告或提取标签时，可能因语义歧义产生与银行风险政策不符的结论；多模态模型在材料审核中可能对模糊、伪造要素的识别出现误判。                                                                                                                  |
|      |      |              | 防范措施 | 建立“人机协同、权责清晰”的决策审核机制：明确 AI 辅助定位：在业务流程中，将 AI 生成的结果（如客户标签、初审意见、风险提示）明确定义为“辅助参考信息”，最终的业务决策（如授信审批、风险分类）必须由授信审批人员、客户经理等关键岗位人员审核确认并承担责任。                                                                         |
|      |      | 3            | 风险点  | 智能体协作故障风险：基于智能体编排的工作流在复杂条件下（如数据异常、流程跳转）可能出现中断，影响业务流程的连续性与稳定性。                                                                                                                                              |
|      |      |              | 防范措施 | 建立算力分区与动态分配机制：根据业务场景的关键性与实时性要求（如贷中材料预审为高频高优场景，贷后深度复盘为低频高算力需求场景），制定智能算力资源调度策略，为核心                                                                                                                           |

|        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                  |
|--------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                             | 高频业务场景保障高优先级计算资源，确保其响应速度与稳定性，避免因资源争抢或不足导致流程阻塞或超时故障。                              |
|        | 风险补偿机制 | 本应用按照风险补偿机制（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，由江苏江南农村商业银行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（见附件 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. 江南农村商业银行各营业网点<br>向江南农村商业银行营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。<br>2. 致电客户服务热线：96005。 |
|        |        | 投诉受理与处理机制                                                                                                                                                                                                                                                                   | 受理部门：消费者权益保护部<br>受理时间：7×24 小时                                                    |

|  |      |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |      |           | <p>处理流程：江南农村商业银行在接到投诉事件后，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，将指派责任部门核实情况，及时告知客户投诉进展，协调相关技术和业务部门处理解决问题。</p> <p>处理时限：对于事实清楚、争议简单的投诉，会在投诉发生后5个工作日内制定解决方案并反馈。情况复杂或有特殊原因的，会在投诉发生后30日之内反馈，并以电话、短信、邮件、信函等方式告知延长时限及理由。</p>                                                                                                          |
|  | 自律投诉 | 投诉渠道      | <p>受理单位：中国支付清算协会</p> <p>投诉网站：<br/><a href="http://cfp.pcac.org.cn/">http://cfp.pcac.org.cn/</a></p> <p>投诉电话：010-66001918</p> <p>投诉邮箱：fintechts@pcac.org.cn</p>                                                                                                                                                     |
|  |      | 投诉受理与处理机制 | <p>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工作中出现的投诉举报等相关事宜。</p> <p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的投诉举报事项，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。</p> <p>联系方式：010-66001918</p> <p>对外办公时间：周一至周五</p> |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 上午 8:30-11:30, 下午 13:30-17:00 |
| 备注   | 无                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                               |
| 承诺声明 | <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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</li> </ol> |                               |

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 1-1

# 基于人工智能大模型技术的信贷服务 服务协议书

本项目服务协议包括：

- 1、《个人信息使用授权书》（见附件 1-1-1）
- 2、《一般借款合同》（见附件 1-1-2）



## 附件 1-1-1

# 个人信息使用授权书

致江苏江南农村商业银行股份有限公司：

本人同意并不可撤销地授权贵公司或其授权代理人，在办理涉及到本人/公司业务时至全部债务清偿之日止，可向征信机构、数据信息机构或其他第三方查询、核实、有关本人的个人相关信息（包括但不限于姓名、户籍信息等）、信用信息、财产信息、通信相关信息(包括基于手机号的定位信息、在网时长信息、通信消费信息、常用联系人信息、在指定终端的使用时长信息、通话时长信息、通过次数信息、上述通信相关信息的查询、核实授权至本人提供的手机号归属的电信运营商)、互联网使用信息或其他相关信息；同意贵公司将查询获取的信息进行整理、加工，并用于评价本人的信用情况或核实相关信息的真实性。

为了贵公司对业务进行风险管控，本人同意并不可撤销的授权贵公司，在办理涉及到本人/公司业务时至全部债务清偿之日止，授权合法持有本人信息的风控服务商可向贵行提供本人核查信息。

本授权书的有效期为：自本人签署本授权书之日起生效，在上述与贵行办理的业务存续期间持续有效。

本人同意本授权书以数据电文形式订立，授权人一旦确认本授权书，本授权书即生效。

本人知悉并理解本授权书中所有条款的声明，愿意承担授权贵行查询信用信息的法律后果，无论授信额度/授信业务是否批准，本人的授权书、信用报告等资料一律不退回。

本人申明

1. 本人已知悉本授权书所有内容的意义以及由此产生的法律效力，并自愿作出本授权；
2. 本授权书是本人真实的意思表示，本人同意承担由此带来的一切法律后果。

特此授权。

授权人姓名：

授权人证件号码：

授权日期：      年      月      日

## 附件 1-1-2

版本号：HT-J-A-001-06

合同编号：\_\_\_\_\_



**江南农村商业银行**  
JIANGNAN RURAL COMMERCIAL BANK

## 借 款 合 同

**特别提示：**本合同系双方在平等、自愿的基础上依法协商订立，所有合同条款均是双方意思的真实表示。为维护借款人的合法权益，贷款人特提请借款人对有关双方权利义务

的全部条款、特别是黑体部分内容予以充分注意。

贷款人（以下简称甲方）：

见本合同第十九条

借款人（以下简称乙方）：

见本合同第十九条

甲乙双方根据有关法律、法规和规章，经充分协商，就相关事项达成一致意见，订立合同，以便双方共同遵照执行。

借款（信用）包括但不限于本外币借款、出口打包贷款、进出口押汇贷款、开立银行承兑汇票敞口、商业汇票贴现、开立信用证敞口、出具银行保函敞口等各类融资业务。

**第一条** 借款金额见本合同第二十条。

上述借款（信用）额度属非承诺性额度，不构成甲方的放款义务。甲方有权根据乙方信用状况、甲方自身资金头寸、监管部门对银行业经营相关监管要求等情况，无需事先通知乙方，对该借款（信用）额度进行重新确定。乙方不得以履行本合同项下义务为由，强制要求甲方履行提供借款（信用），或承担未提供借款（信用）的违约责任。

**第二条** 借款用途见本合同第二十一条。

**第三条** 借款期限

本合同约定借款期限见本合同第二十二条。

本合同项下的期限起始日与借款借据不一致时，以借款借据所载日期为准。借款借据为本合同的组成部分，与本合同具有同等法律效力。

**第四条** 贷款利率、计息及付息方式、还款方式

一、贷款利率

（一）本合同项下贷款放款时的贷款利率和利率调整方式以借款借据所载为准。借款借据为本合同的组成部分，与本合同具有同等法律效力。

（二）本合同项下贷款利率由甲、乙双方在定价参考标准基础上，根据利率加（减）点数值协商确认。定价参考标准为贷款放款日前一日的贷款市场报价利率（LPR），其中1年（含）以内贷款定价参考标准为1年期LPR，1年期以上贷款定价参考标准为5年期以上LPR。

（三）本合同项下贷款利率的调整方式详见借款借据。如借据约定为固定利率的，该笔贷款在贷款期限内均执行所记载的利率，约定为浮动利率的，该笔贷款按借据约定的参考标准、利率浮动规则、利率浮动周期及约定的利率调整日期，自贷款利率调整日起使用调整后的利率。

贷款利率调整日利率在贷款利率调整日前一日LPR基础上确定，利率加（减）点数值不变。如利率调整频率单位为月、季和年的，利率调整日为贷款发放日或首次利率调整日在利率调整当月的对应日，当月没有对应日的则为当月最后一日。

（四）本合同项下的贷款按单利计息，如乙方出现违约情形，按本合同相关违约条款执行。

双方可在贷款利率调整日经协商一致后调整相应的贷款利率。如定价参考标

准根据国家利率政策调整被取消或相应发布机构根据监管要求停止发布该参考标准的，双方就该笔贷款利率另行协商调整，但调整后利率不低于当时适用的利率；自相关定价参考标准被取消或停止发布之日起超过1个月，双方仍未就调整后利率达成一致的，甲方有权宣布该笔贷款提前到期。

## 二、计息及付息方式

（一）计息方式见本合同第二十三条。

（二）付息方式：扣收或自觉履行。

## 三、还款方式

还款方式、还款账户（同存款账户）以借款借据所载为准。借款借据为本合同的组成部分，与本合同具有同等法律效力。具体要求如下：

1. 采用利随本清还款方式的，到期一次性归还借款本息。

2. 采用按月结息到期还本还款方式的，结息日固定为每月20日，还款日为每月21日，到期归还本金且利随本清。

3. 采用按月等额本金、等额本息的还款方式的，还款日与贷款实际发放日相对应，无对应日的，当月最后一日为还款日。最后一期还款日为贷款到期日，贷款到期日归还剩余借款本息。乙方应从贷款发放的次月开始还款。

乙方应保证在还款日17点前还款账户内资金余额足够偿还应还借款本息。如还款日17点前还款账户内资金余额不足够偿还应还借款本息，由乙方承担相应的违约责任。

## 第五条 发放借款的前提条件

作为甲方发放借款的前提，乙方必须满足下列条件：

一、乙方已按照有关法律法规规定，办妥与本合同项下贷款有关批准、登记、交付及其他法定手续；

二、乙方提供符合甲方要求的担保合同或其他担保方式并已生效；

三、乙方没有发生本合同所约定的任一违约事项；

四、双方约定的其他发放借款的前提条件见本合同第二十四条。

## 第六条 贷款资金支付见本合同第二十五条。

## 第七条 还款顺序

乙方的还款，除双方另有书面约定外，按以下顺序清偿：

一、乙方与甲方之间存在数笔到期债务，且乙方的还款不足以清偿全部到期债务的，乙方的给付所清偿的债务及抵充顺序，由甲方确定，双方另有约定的除外。

二、甲方依照法律规定或者本合同约定，对乙方行使抵销权的，所抵销的债务及抵充顺序，由甲方确定，双方另有约定的除外；甲方依法行使代位权时，次债务人向甲方的给付所清偿的债务及抵充顺序，由甲方确定，各方另有约定的除外。

三、乙方的还款不足以清偿应付债务数额的，甲方可以选择将还款用于清偿本金、利息、罚息、复利或实现债权的费用。

**第八条** 本合同项下借款的担保方式见担保合同，担保合同另行签订。

**第九条 乙方承诺**

一、按本合同约定按期归还借款本息。

二、按本合同约定使用借款、不得擅自改变借款用途。不将本合同项下借款资金用于股票、债券、期货、金融衍生品、理财产品、基金和其他资产管理产品等方面的投机经营，不用于固定资产及股本权益性投资，不用于购置/投资房地产和偿还住房抵押贷款，不从事洗钱、恐怖融资、欺诈等非法活动，不用于其他违反国家信贷政策或国家法律法规明令禁止的领域。

三、向甲方提供的所有相关资料均真实完整、合法有效，并按甲方要求按期提供真实、完整的财务报表及其他相关资料、信息。

四、积极配合并自觉接受甲方对本合同项下的借款使用情况和贷款资金支付管理以及有关生产、经营、财务情况的调查、了解和监督。

五、变更名称、住所、法定代表人（负责人）、经营范围和注册资金等工商登记事项的，保证事先书面通知甲方。

六、如用自有资产对他人债务进行担保或重大资产进行转让，保证提前 30 天书面通知甲方，征得甲方书面同意并不得影响甲方到期收回借款。

七、因实行承包、租赁、联营、合并、兼并、分立、股份制改造、股份变动、合资等经营机制发生变更、实际性增加债务融资或进行其他足以影响甲方权益实现行为时，保证提前 30 天书面通知甲方，征得甲方书面同意妥善落实债务承担人和还款措施。

八、发生停产、歇业、解散、停业整顿、注销登记、被吊销营业执照或法定代表人从事违法活动、涉及重大诉讼活动、生产经营活动严重困难等时，保证 3 天内书面通知甲方并按甲方要求重新落实债务承担人和债务清偿责任及债权保全措施。

九、甲方有权根据乙方资金回笼情况提前收回贷款。

十、开立的结算账户为乙方专门资金回笼账户，及时向甲方提供该账户资金进出情况。

十一、乙方自愿接受甲方的监督，承诺所有与环境和社会风险有关的行为、表现合规。若乙方违反承诺，甲方有权中止贷款的拨付，或宣布提前收回贷款。

十二、乙方不可撤销地授权甲方可将包括自身的基本信息、信贷交易信息和不良信用记录等相关信息向中国人民银行金融信用信息基础数据库报送。

**第十条 甲方承诺**

一、不向乙方收取合同以外的其他费用。

二、对乙方提供的有关债务、财务、生产、经营等方面的资料 and 情况保密，但法律法规另有规定的除外。

**第十一条** 乙方因特殊情况不能按期偿还借款，应在借款到期前 15 日向甲方提出书面申请，经甲方同意，签订展期协议书后，乙方可相应展期，但借款利率按累计期限档次计算。

## 第十二条 违约责任

### 一、违约情形

#### （一）乙方的违约：

1、未按甲方的要求提供真实、完整、合法有效的财务会计、生产经营状况及其他有关资料；

2、未按双方约定用途使用借款；

3、未按期归还债务本息；

4、拒绝或阻碍甲方对借款使用情况实施监督检查；

5、转移资产、抽逃资金，擅自转让股份以逃避债务；

6、经营和财务状况恶化，无法清偿到期债务，或卷入、即将卷入重大的诉讼或仲裁程序及其他法律纠纷，甲方认为可能或已影响或损害甲方在本合同项下的权益；

7、所负的任何其他债务已影响或可能影响本合同项下对甲方承诺的履行；

8、未履行对甲方的其他到期债务；

9、在合同有效期内，实施承包、租赁、联营、合并、兼并、分立、股份制改造、股份变动、合资等改变经营方式或转换经营机制的行为，甲方认为可能或已经影响或损害甲方在本合同项下的权益；

10、未按合同约定方式进行贷款资金支付的；

11、甲方认为足以影响债权实现的其他情形；

12、违反本合同其他约定承诺。

（二）保证人出现以下情形，乙方未提供符合甲方要求的新担保，视为乙方违约：

1、保证人发生承包、租赁、联营、合并、兼并、合资、分立、股份制改造、股份变动、破产、撤销等情形，足以影响保证人保证能力的；

2、保证人向第三方提供超出其自身负担能力的担保的；

3、保证人丧失或可能丧失担保能力的；

4、保证合同约定的保证人其他违约情形。

（三）抵押人出现以下情形，乙方未提供符合甲方要求的新的担保，视为乙方违约：

1、发生保险事故后，未按抵押合同约定处理保险赔偿金；

2、因第三人的行为导致抵押物毁损、灭失、价值减少，抵押人未按抵押合同约定处理损害赔偿金的；

3、未经甲方书面同意，抵押人赠予、转让、出租、重复抵押、迁移或以其他方式处分抵押物的；

4、抵押人经甲方同意处分抵押物，但处分抵押物所得价款未按抵押合同约定进行处理的；

5、抵押物毁损、灭失、价值减少，足以影响本合同项下的债务的清偿，抵押人未及时恢复抵押物价值，或未提供甲方认可的其他担保的；

6、抵押合同约定的抵押人其他违约情形。

（四）出质人出现以下情形，乙方未提供符合甲方要求的新担保，视为乙方违约：

1、发生保险事故后，未按质押合同约定处理保险赔偿金的；

2、因第三人的行为导致质押财产毁损、灭失、价值减少，出质人未按质押合同约定处理损害赔偿金的；

3、出质人经甲方同意处分质押财产，但处分质押财产所得价款未按质押合同约定进行处理的；

4、质物毁损、灭失、价值减少，足以影响债务本息清偿的，出质人未及时恢复质物价值，或未提供甲方认可的其他担保措施的；

5、质押合同约定的出质人其他违约情形。

（五）担保合同或其他担保方式未生效、无效、被撤销，或担保人出现部分或全部丧失担保能力的其他情形或者拒绝履行担保义务，乙方未按甲方要求落实新的担保的，视为乙方违约。

## 二、违约责任

出现上述第（一）至（五）项违约事件，或乙方违反本合同第九条及第十三条中任何一项的，甲方有权行使下述一项或几项权利：

（一）停止发放贷款，宣布贷款立即到期，要求乙方立即偿还本合同项下所有到期及未到期债务的本金、利息、费用。

（二）乙方未按约归还借款本金又未获准展期，从逾期之日起按本合同第四条约定的贷款利率水平上浮 50%计收利息（如遇中国人民银行调整罚息规定，则按新规定执行对逾期本金计收罚息）。

（三）乙方未按合同规定使用借款，按挤占挪用处理，此期间挤占挪用部分按本合同第四条约定的贷款利率水平上浮 50%计收利息（如遇中国人民银行调整罚息规定，则按新规定执行对挪用部分借款计收罚息）。

（四）对应付未付利息，甲方依据中国人民银行的规定计收复利。应付未付利息包括借款期内产生的应付未付利息（含违约使用罚息）和借款逾期后产生的应付未付利息（含逾期罚息和违约使用罚息）。借款期内产生的应付未付利息，在借款期内按合同约定的借款执行利率计算复利，自借款到期之日起，按逾期借款利率计算复利；逾期借款的应付未付利息，按逾期借款利率计算复利。

（五）从乙方在甲方开立的账户上直接划收任何币种款项，前述账户中未到期款项视为提前到期。扣划款项为外汇的，按扣划日甲方所公布的外汇买入价折算。

（六）要求乙方对本合同项下所有债务提供符合甲方要求的新的担保。

（七）向担保人主张权利。

（八）乙方违约导致诉讼，甲方为实现债权所支出的费用（包括但不限于：调查费、差旅费、诉讼费、律师费、执行费、评估鉴定费、鉴定费、拍卖费等）由乙方承担。

（九）解除或终止本合同。

### **第十三条 其他约定事项**

一、若乙方在甲方处开立贷款专户，乙方委托甲方将贷款资金发放至贷款专户，贷款资金的使用由甲方按约定用途审核通过后支付给乙方交易对手。

二、甲方按照乙方提供的地址、联系方式将相关材料通过邮寄（电邮）、短信、微信等一个或多个方式发送给乙方，即视为送达。

三、如本合同中乙方确认的地址及联系方式等发生变化，乙方应在三日内书面通知甲方。

四、乙方应保证填写信息的真实性和准确性，如乙方提供的地址、联系方式虚假或不准确，导致相关材料未能送达的，该不利后果由乙方承担，即只要按确认的信息发送相关材料的，则视为乙方收到该材料。

五、乙方已完全知晓送达地址的法律后果，本合同中乙方提供的地址及联系方式同时适用于银行债权催收的各类文书的送达以及作为司法诉讼（含一审、二审、再审、执行程序）期间的司法文书送达地址。

六、甲方有权将本合同项下权利转让给第三人且无需征得乙方同意。

七、双方约定的其他事项见本合同第二十六条。

### **第十四条 合同争议解决方式**

本合同在履行过程中发生争议，可以通过协商解决，协商不成，向合同履行地所在地人民法院起诉。

**第十五条** 合同履行地见本合同第二十七条。

### **第十六条 合同的生效**

本合同自甲乙双方签名或盖章之日起生效。

**第十七条** 合同文本见本合同第二十八条。

### **第十八条 声明条款**

一、乙方清楚地知悉江苏江南农村商业银行股份有限公司简称江南农村商业银行，下辖各部门、支行、分理处为其非法人分支机构，各分支机构在借款合同上的签名或盖章与甲方签名或盖章具有同等法律效力。乙方对甲方及分支机构的经营范围、授权权限充分知悉。

二、乙方已阅读本合同所有条款。应乙方要求，甲方已经就本合同做了相应的条款说明。乙方对本合同条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解。

三、乙方有权签署合同。

第十九条

合同编号：\_\_\_\_\_

本合同的甲方为：江苏江南农村商业银行股份有限公司

住所（地址）：\_\_\_\_\_

E-MAIL：\_\_\_\_\_

法定代表人或负责人：\_\_\_\_\_

本合同的乙方为：\_\_\_\_\_

证件类型：\_\_\_\_\_ 证件号码：\_\_\_\_\_

E-MAIL：\_\_\_\_\_

住所（地址）：\_\_\_\_\_

联系电话：\_\_\_\_\_

法定代表人或负责人：\_\_\_\_\_

第二十条 借款金额

乙方向甲方申请借款（币种）\_\_\_\_\_（大写）\_\_\_\_\_

第二十一条 借款用途

乙方借款用于\_\_\_\_\_

第二十二条 借款期限

本合同约定的借款期限自\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日起至\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日。

第二十三条 计息方式

本合同约定的计息方式为\_\_\_\_\_（按月结付、利随本清）。

第二十四条 发放借款的其他前提条件

双方约定的发放借款的其他前提条件：\_\_\_\_\_

---

第二十五条 贷款资金支付

一、乙方为自然人的

贷款资金由甲方按照借款借据上指定结算账号存入乙方账户。贷款资金支付选择如下方式（择其一）

☐ 甲方受托支付：甲方根据乙方的提款申请和支付委托，经审核无误后，将贷款资金支付给符合合同约定用途的乙方交易对手。

☐ 乙方自主支付：甲方根据乙方的提款申请将贷款资金发放至乙方账户后，由乙方自主支付给符合合同约定用途的乙方交易对手。

二、乙方为非自然人的

本合同项下流动资金贷款，单笔（或对同一支付对象一天内累计）金额超过\_\_\_\_\_万元人民币的贷款资金支付，应采用甲方受托支付方式。其他贷款资金支付采取的方式（择其一）

☐ 甲方受托支付：甲方根据乙方的提款申请和支付委托，经审核无误后，将贷款资金支付给符合合同约定用途的乙方交易对手。

☐ 乙方自主支付：甲方根据乙方的提款申请将贷款资金发放至乙方账户后，

三、采取甲方受托支付的,乙方应于资金使用前将相关交易材料报送至甲方;采取乙方自主支付的,乙方应于资金使用后十日内书面汇总报告贷款资金支付情况至甲方。

- (1) 信用状况下降;
- (2) 不按合同约定支付贷款资金;
- (3) 主营业务盈利能力不强;
- (4) 贷款资金使用出现异常;
- (5) 违反合同约定, 以化整为零方式逃避资金支付监督, 或改变资金用途

---

---

---

---

---

甲方：江苏江南农村商业银行股份 乙方：(全称)\_\_\_\_\_

签约时间:            年    月    日

## 附件 1-2

# 基于人工智能大模型技术的信贷服务 合法合规性评估报告

本应用严格按照《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》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《中华人民共和国消费者保护法实施条例》（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）、《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会令〔2022〕第 1 号）、《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）、《个人贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第 3 号公布）、《生成式人工智能服务管理暂行办法》（国家互联网信息办公室 中华人民共和国国家发展和改革委员会 中华人民共和国教育部 中华人民共和国科学技术



术部 中华人民共和国工业和信息化部 中华人民共和国公安部 国家广播电视总局令〔2023〕第 15 号发布）等相关国家法律法规及金融行业相关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。

江苏江南农村商业银行股份有限公司

2025 年 9 月 30 日



## 附件 1-3

# 基于人工智能大模型技术的信贷服务 技术安全性评估报告

本应用严格按照《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）、《金融数据安全数据生命周期安全规范》（JR/T 0223—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）等相关金融行业技术标准规范和要求进行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。

江苏江南农村商业银行股份有限公司

2025 年 9 月 30 日



## 附件 1-4

# 基于人工智能大模型技术的信贷服务 风险补偿机制

本应用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，由江苏江南农村商业银行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。

江苏江南农村商业银行股份有限公司

2025 年 9 月 30 日



## 基于人工智能大模型技术的信贷服务 退出机制

本应用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。

业务退出：基于相关法律法规规定及合同条款，积极稳妥的做好退出期间的业务对接。通过公告、短信、电话等多种形式通知客户，确保客户利益不受损的前提下，下线有关产品。

技术退出：确保外围系统不受影响的前提下，关闭系统服务接口。归档系统核心数据文件以及系统日志，以便后续项目回溯与责任划分。

## 附件 1-6

# 基于人工智能大模型技术的信贷服务 应急预案

本项目按照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。

### 一、设立应急响应机制

根据事件紧急程度设置不同的响应级别，分别设立相应的事件上报机制、应急事件分析处置机制。

### 二、充分测试和演练

系统上线前进行全链路压测、容灾演练，确保上线投产后业务正常运行，保障客户合法权益。上线后按计划定期开展突发事件应急演练，确保应急预案全面、合理、可操作。

### 三、实施监控预警

充分运用各种监控工具，并配备专门岗位人员，对服务进行 7×24 小时监控预警，及时发现服务异常情况，快速启动应急机制。

