

《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	913200007322511715-2025-0001	
	创新应用名称	基于大模型技术的金融数标与风控服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	913200007322511715
		全球法人识别编码	300300C3240632000013
		机构名称	江苏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 机构编码：B2136H232010001 发证机关：国家金融监督管理总局江苏局
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 1 日（南通农商银行试点）	
创新应用 基本信息	技术应用	1. 运用知识工程技术，对金融领域全量数据标准清单、企业级数据字典等知识数据进行结构化梳理与整合，构建具备知识解析、知识融合、知识检索及“校验 - 检查 - 确认”维护功能的企业级知识库，依托大模型识别知识体系中的标准不一致问题，统一金融知识基准，解决数据标准不统一问题，为后续数据治理提供稳定知识支撑。 2. 运用动态权重混合检索与多模型协同技术，融合向量索引与传统索引实现精准召回；再构建“向量模型→重排序模型→大模型”三级协同架构，提升短文本召回率与匹配精准度，较传统方案大幅优化处理效率与准确率。 3. 利用检索增强生成技术（RAG），弥补大模型训练结束后无法接收外部信息的缺陷，将企业级知识库中检索到的实时知识作为提示词构建的一部分，为数据标准匹配、校验场景提供实时知识调用，同时结合数十万条金融领域数据开展多轮次模型微调，强化模型金融语义理解与数据匹配逻辑，解决模型“泛化性强、专业性弱”问题，提升回答准确性与金融适配性。 4. 运用实时监控技术，建立 7×24 小时模型输出监控机制，当模型输出匹配概率低于 80%时触发人工审核，审核结果通过强化学习反馈优化模型参数，避免因知识缺失导致的分析偏差，保障大模型输出稳定性。	

	功能服务	本应用综合运用大模型、知识工程等人工智能技术，构建金融数据治理知识体系，融合银行内多源业务数据，针对在风控场景下全省农商银行跨系统数据标准不统一、数据质量差异大、人工执行标准不一致及海量数据标准化效率低、多源数据语义映射难的痛点，为风控场景的数据治理工作提供数据标准高效匹配、企业级数据字典智能生成与推荐等服务，实现数据治理由人工经验向智能决策转型，提升数据治理效率与准确性，直接降低各类风控模型推广难度和成本，提升全行风控智能化水平。推动总行风控模型的建设、推广及农商银行风控经验共享。 本应用由江苏农村商业银行股份有限公司负责系统研发运营并向全省农商银行提供风控场景下的数据治理服务，各农商银行按需完成数据治理，此外无其他机构参与。
	创新性说明	1. 短文本检索方面，融合向量索引的语义相似度筛选与传统索引的关键词精确匹配、字段关联，再搭配同义词扩展、金融语义标注预处理，解决金融短文本语义信息少、传统固定权重检索精度不足的问题，使数据标准匹配召回率大幅度提升，效率显著优化。 2. 模型协同决策方面，构建“向量检索+重排序+大模型决策”三级协同架构，解决模型泛化能力不足问题，使准确率较传统方案提升显著。 3. 模型领域适配方面，通过 RAG 技术整合数十万条金融领域数据集补充专业知识，对大模型微调使其学习金融术语、数据匹配逻辑与异常案例处理，破解通用大模型“泛化性强、专业性弱”的行业痛点，在数据挂标服务中，模型对“逾期天数”与“逾期次数”等业务差异的区分更精准，数据对标准准确性大幅提升。
	预期效果	1. 提升数据治理效率：满足全省农商银行数据标准匹配需求，效率提升 120%，单条数据处理时间从数十分钟压缩至数秒。南通农商银行在试点期间，数据治理人工工作量降低 60%以上。 2. 提高数据治理质量：全省农商银行数据挂标准确率提高至 85%以上。南通农商银行在试点期间已重点验证特色业务场景准确率，人工匹配错误明显减少，解决多源数据标准不统一问题，降低跨部门、跨机构协作沟通成本。 3. 解决业务痛点，提升服务质量：提升全省农商银行风控智

		能化水平，解决风控业务中，跨部门（法人）沟通成本高、业务口径维护复杂、模型推广困难、模型无法复用等问题。
	预期规模	按照风险可控原则合理确定服务范围与规模，以南通农商银行为试点行，优先覆盖风险管理部、数据资产部等与风控业务相关性较大的部门，年度处理企业级数据字典条目数万条；后续逐步推广至全省农商银行，预计服务全省农商银行各业务部门，年度处理企业级数据字典条目近百万条，全面覆盖全省农商银行风控相关部门，提升全行的风控智能化水平。
创新应用 服务信息	服务渠道	通过统一平台为全省 60 家农商银行提供服务
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：9:00-17:00
	服务用户	以南通农商银行为试点行，覆盖全省农商银行风险管理部、数据资产部等与风控相关性较大的部门；其中南通农商银行试点阶段优先服务风险管理部和数据资产部相关人员，收集反馈优化服务功能后推广至全省。
	服务协议书	无
合法合规 性评估	评估机构	江苏农村商业银行股份有限公司 数据资产部数据治理团队
	评估时间	2025 年 9 月 1 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〕5 号发布）、《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》（中国人民银行中国银行业监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会 令〔2007〕2 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，在数据采集、存储、传输、使用过程中，遵循“最小够用、全程防护”原则，采取数据脱敏、加密传输、访问权限管控等措施保护金融数据安全，所提供的的数据治理服务符合相关合规要求，可依法合规开展应用。

	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大模型技术的金融数标与风控服务》（见附件 1-2）		
技术安全性评估	评估机构	江苏农村商业银行股份有限公司 数据资产部数字创新实验室		
	评估时间	2025 年 9 月 1 日		
	有效期限	2 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）、《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）、《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 - 基于大模型技术的金融数标与风控服务》（见附件 1-3）		
风险防控	风控措施	1	风险点	在数据采集、存储、传输、使用等过程中，由于技术缺陷或业务管理漏洞可能会存在数据泄露等风险。
			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，降低数据泄漏风险。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，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。

		2	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，亟须采取措施加强风险监控预警与处置。
			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）建立健全风险监控机制，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	大模型输出结果存在稳定性不足风险，如数据对标时推荐字典波动、匹配概率低于预期，可能导致数据治理质量下降，影响下游业务应用。
			防范措施	建立实时监控机制：若大模型输出结果与高置信度数据匹配概率低于80%，立即判定为异常并触发人工审核；审核结果通过强化学习反馈至模型，将正确输出作为新样本更新参数，对错误输出对应的参数权重进行衰减；同时通过多模型协同决策（向量检索+重排序+大模型二次校验），若二次决策匹配概率仍<85%，强制触发专家复核，确保结果准确性。
		4	风险点	新增数据标准或字典时，若审核流程疏漏，可能导致标准冗余、冲突，影响数据治理体系统一性。
			防范措施	建立“业务规则校验-语义一致性检查-专家确认”三级审核机制：新增条目先经系统自动校验业务逻辑合规性，再通过大模型检查与现有标准的语义冲突，最后由数据治理专家复核确认；同时系统自动标记新增条目的关联字段与下游应用，若存在潜在冲突，实时预警并暂停审核流程，直至冲突解决。
	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，切实保障内部业务部门及客户合法权益。若因应用技术缺陷或运营管理问题导致内部业务部门工作延误、数据错误或客户资金损失，由江苏农村商业银行股份有限公司按照风险补偿机制进行赔付；对于非用户自身责任导致的损失，提供全额补偿。		
	退出机制	本应用按照退出机制（见附件1-5）在保障数据安全与业务		

		连续性的前提下进行系统平稳退出。在业务方面，提前 30 个工作日告知内部服务用户，制定数据迁移方案，终止服务后解除相关协议；涉及法律纠纷的，按服务协议约定处理。在技术方面，对系统进行下线，删除冗余数据，按国家及金融行业规范对核心数据进行归档存储与隐私保护；若用户因退出导致数据丢失或业务影响，通过风险补偿机制赔偿。	
	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，切实保障用户的信息安全。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1. 向江苏农商联合银行数据资产部提交书面意见； 2. 致电客户服务热线：96008。
		投诉受理与处理机制	受理部门：数据资产部 受理时间：09:00-17:00 处理流程：江苏农商联合银行数据资产部接到投诉事件后，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，及时告知用户投诉进展，协调相关部门处理解决问题，全流程记录投诉受理工单，保持沟通，确保解决用户问题。 处理时限：7 个工作日
	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环境，推动金融科技行业健康可持续发展，按照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。 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，由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 8:30-11:30，13:30-17:00
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”，不断增强人民群众的获得感、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）

2025年9月17日（盖章）



附件 1-2

基于大模型技术的金融数标与风控服务 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权益保护法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第 778 号）、《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〕5 号）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，在数据采集、存储、传输、使用过程中，遵循“最小够用、全程防护”原则，采取数据脱敏、加密传输、访问权限管控等措施保护金融数据安全，所提供的数据治理服务符合相关合规要求，可依法合规开展应用。

江苏农村商业联合银行股份有限公司

2025 年 9 月 1 日



附件 1-3

基于大模型技术的金融数标与风控服务 技术安全性评估报告

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)、《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。

江苏农村商业联合银行股份有限公司

2025 年 9 月 1 日



附件 1-4

基于大模型技术的金融数标与风控服务 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，切实保障内部业务部门及客户合法权益。若因应用技术缺陷或运营管理问题导致内部业务部门工作延误、数据错误或客户资金损失，由江苏农村商业联合银行按照风险补偿机制进行赔付。对于非用户自身责任导致的损失，提供全额补偿。

江苏农村商业联合银行股份有限公司

2025 年 9 月 1 日



附件 1-5

基于大模型技术的金融数标与风控服务 退出机制

本应用在保障数据安全与业务连续性的前提下进行系统平稳退出。在业务方面，提前 30 个工作日告知内部服务用户，制定数据迁移方案，在终止服务后解除相关协议；涉及法律纠纷的，按服务协议约定处理。在技术方面，对系统进行下线，删除冗余数据，按国家及金融行业规范对核心数据进行归档存储与隐私保护；若用户因退出导致数据丢失或业务影响，通过风险补偿机制赔偿。

江苏农村商业联合银行股份有限公司

2025 年 9 月 1 日



附件 1-6

基于大模型技术的金融数标与风控服务 应急预案

本应用建立应急预案，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，切实保障用户的信息安全。

江苏农村商业联合银行股份有限公司

2025 年 9 月 1 日

