

《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	91130200700715103D-2021-0001		
	创新应用名称	基于大数据技术的渔业企业融资服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息 1	统一社会信用代码	91130200700715103D	
		全球法人识别编码	300300C1088613000071	
		机构名称	唐山银行股份有限公司	
		持有金融牌照信息	牌照名称：中华人民共和国金融许可证 机构编号：B1013H313020001 发证机关：中国银行业监督管理委员会河北监管局	
	机构信息 2	统一社会信用代码	91330110053687061Y	
		全球法人识别编码	无	
		机构名称	同盾科技有限公司	
		持有金融牌照信息	无	
	机构信息 3	统一社会信用代码	91330110341875091L	
		全球法人识别编码	无	
机构名称		中博信征信有限公司		
持有金融牌照信息		企业征信业务经营备案证编号： 19007 备案机关：中国人民银行杭州中心支行		
拟正式运营时间	2021年09月30日			
技术应用	1. 运用大数据技术，唐山银行对行内渔业企业历史交易数据和来源合法合规的行外渔业数据（如养殖种类、网箱规模、渔船排水量、捕捞许可、渔船 GPS 捕捞轨迹等生产经营信息）进行数据清洗和指标化处理，为银行评估渔业企业（包括水产养殖企业、海洋捕捞企业等）贷款融资风险以及计算授信额度提供数据支持。 2. 运用机器学习等人工智能技术，对行内外数据进行特征分析和样本训练，构建渔业融资风控模型，辅助唐山银行评估唐山渔港经济区重点渔港区域内的渔业企业的贷款融资风险，并计算授信额度，提升银行的风控水平。			
功能服务	本项目运用大数据、机器学习等技术构建渔业融资风控模			

		<p>型，辅助唐山银行识别渔业企业贷款风险，为企业选育种苗、采购饲料、扩建网箱、维护渔船网具等生产经营活动提供更加精准有效的贷款融资服务，纾解渔业企业资金需求频度高、时间紧、周期长等难点痛点问题，助力唐山渔港经济区重点渔港区域内的渔业企业高质量发展，更好服务乡村振兴战略。</p> <p>本项目由唐山银行股份有限公司负责运维并提供金融应用场景，同盾科技有限公司负责系统研发和技术支持，中博信征信有限公司负责模型研发及技术支持，此外无其他机构参与。</p>
	创新性说明	<p>1. 数据应用方面，在唐山银行行内数据基础上，根据渔业行业特色对接权威部门土地确权、捕捞许可等信息，同时引入工商、司法、税务等唐山市多个政府部门的多维度数据，解决纾解以往信息维度少、核实难等问题，可从不同角度全面了解渔业企业生产经营情况和风险情况。</p> <p>2. 风控能力方面，<u>在人工审核的基础上，结合</u>运用渔业融资风控模型结合线下人工审核信息生成渔业企业风险评价结果，并根据企业实际经营情况计算授信额度，提升唐山银行贷款融资服务的风控能力。</p> <p>3. 客户服务方面，<u>本项目</u>运用大数据、机器学习等金融科技手段结合线下人工勘察的方式<u>精准评估客户信用，在风险可控的前提下</u>，对发现并确认信用良好但因客观原因经营困难的企业采取应延尽延、不抽贷不断贷等金融支持措施，保障企业正常生产经营，提升银行客户服务水平。</p>
	预期效果	纾解唐山渔港经济区重点渔港区域内的渔业企业融资难题，提升唐山银行对渔业企业贷款的风控能力。
	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，预计服务渔业企业数量 1000 户，放款金额 50 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：通过 PC 端、移动端 App 提供服务 线下渠道：银行网点
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：9:00 至 17:00（工作日）
	服务用户	唐山渔港经济区重点渔港区域内的渔业企业
	服务协议书	《服务协议书-基于大数据技术的渔业企业融资服务》（见附件 1-1）
合法合规 性评估	评估机构	唐山银行股份有限公司内控合规部
	评估时间	2021 年 08 月 25 日

	有效期限	3 年					
	评估结论	本项目严格按照《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）、《流动资金贷款管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 1 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，所提供的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-基于大数据技术的渔业企业融资服务》（见附件 1-2）					
技术安全性评估	评估机构	唐山银行股份有限公司信息科技部					
	评估时间	2021 年 08 月 25 日					
	有效期限	1 年					
	评估结论	本项目严格按照《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）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金融行业标准规范要求。					
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的渔业企业融资服务》（见附件 1-3）					
风险防控	风控措施	1	<table border="1"> <tr> <td>风险点</td> <td>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会造成数据的泄露风险。</td> </tr> <tr> <td>防范措施</td> <td>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</td> </tr> </table>	风险点	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会造成数据的泄露风险。	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
		风险点	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会造成数据的泄露风险。				
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						

			<p>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。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助标记化等技术，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。</p>
	<p>2</p>	<p>风险点</p>	<p>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。</p>
	<p>2</p>	<p>防范措施</p>	<p>在项目实施过程中，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。</p>
	<p>3</p>	<p>风险点</p>	<p>融资风控模型评估过程中，可能因唐山银行引入的外部数据存在的空值、错字、重复、使用简称等数据质量问题或其他突发情况导致风控模型评估效果不佳。</p>
	<p>3</p>	<p>防范措施</p>	<p>一是设立数据监测机制，识别异常数据情况，对异常数据进行修复；二是加强人工监控，设置风控模型管理专岗，及时发现异常数据指标，及时进行模型迭代，并通知相关人员进行人工干预，避免模型精确性问题影响风控模型效果。</p>
	<p>4</p>	<p>风险点</p>	<p>渔业企业贷款用途难以把握和监控，部分渔业企业存在隐瞒贷款真实用途和需求的可能性。</p>
	<p>4</p>	<p>防范措施</p>	<p>通过大数据分析企业历史经营状况变化情况，在贷前阶段分析其近期发生的经营范围变更、对外投资、新增黑灰名单等要点，交叉验证其贷款的真实目的和用途。在贷后阶段，利用大数据持续关注其风险变化要点，对发现贷款真实用途不一致的可疑风险点进行深入排查，若存在挪用事实的，第一时间责令其偿还贷款，并纳入风险名单。</p>
	<p>风险补偿机制</p> <p>本项目按照申请各方联合建立的风险补偿方案（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，由金融场景提供方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。</p>		

	退出机制	<p>本项目按照申请各方联合建立的退出机制（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。</p> <p>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。</p>	
	应急预案	<p>本项目按照申请各方联合建立的应急处置预案（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。</p>	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1. 客服电话 致电唐山银行客户服务热线 0315-96368 或 400-068-9000，选择人工服务联系客服代表进行投诉。</p> <p>2. 营业网点 向唐山银行各营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>接到投诉后，唐山银行对投诉情况进行登记，指派投诉处理团队的客服座席及时核实情况后，联系用户沟通投诉处理解决方案，并及时告知客户投诉进展，处理时限为 3 个工作日。</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>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：</p>

		fintech_support@nifa.org.cn	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>
备注	无		
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 		

