

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	91150100664096092X-2025-0001		
	创新应用名称	基于大数据技术的供应链金融服务		
	创新应用类型	☒ 金融服务 ☐ 科技产品		
	机构信息	统一社会信用代码	91150100664096092X	
		全球法人识别编码	549300MK05B60FFIHF58	
		机构名称	招商银行股份有限公司呼和浩特分行	
		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：B0011B215010001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会内蒙古监管局	
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 10 号		
	技术应用	1. 运用大数据技术，结合供应链下游经销商企业贸易信息、企业评分、历史交易信息、资金使用信息以及外部征信信息、行内用户历史信息、行内评级信息等，建立智能数据模型，对客户的资信情况全面评估。智能进行风险评估和授信决策，自动化审批流程，贷后风险实时预警。 2. 运用开放应用程序接口（API）技术，与蒙牛集团“牛享融”融资服务平台对接，获取蒙牛供应链经销商企业贸易信息、企业评分、历史交易信息、资金使用信息等，丰富融资风控数据维度，提升经销商企业融资效率。		
	功能服务	通过嵌入供应链场景，为企业下游经销商提供纯信用贷款，解决下游经销商融资难、资金周转慢问题。资金定向支付至核心企业账户，确保用途可控。依托数字化能力，重构贷款服务操作方式，从申请到还款全程移动端操作，替代线下填单与人工审核。 本应用由招商银行股份有限公司呼和浩特分行负责供应链金融服务运营，此外无其他第三方机构参与。		
创新性说明	1. 在业务模式上，打破传统以资产抵押为核心的授信逻辑			

		辑，通过动态数据整合实现“无感”场景化服务，采用“1+N”供应链数据融合的信用贷模式，以核心企业贸易数据为主，整合税务、工商、征信等多维数据，解决传统抵押贷款模式中因规模小、缺乏抵押物，融资难的痛点。 2. 在业务效率方面，构建自动化审批模型，替代传统人工审核的方式。全流程线上化，减少了人力投入，提高了审批效率。
	预期效果	实现蒙牛供应链经销商的融资服务全流程线上办理。
	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，预计上线后年授信超 300 户，年融资金额 5 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上：招贷 APP、招行企业银行 APP、牛享融平台
	服务时间	7 × 24 小时
	服务用户	蒙牛集团供应链下游经销商
	服务协议书	本应用服务协议书包括： 《经销易贷业务合作协议》（见附件 1-1）
合法合规 性评估	评估机构	招商银行股份有限公司呼和浩特分行
	评估时间	2025 年 1 月 6 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》等相关国家法律法规及金融行业政策文件要求进行设计，经产品洗钱风险评估，对该产品固有风险从客群渠道、尽职调查、资金交易等九项进行评估，结果为中风险；对该产品洗钱风险管理有效性从尽职调查、资金来源、交易监测、身份核实、名单检索等十五项指标进行评估，结果为较有效，最终该产品的剩余风险为中风险。在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金信息和用户敏感信息安全，在服务过程中通过加强客户尽职调查、名单核查等措施防控洗钱风险。后续在业务开展过程中将持续关注洗钱风险变化情况，并制定与风险状况相适应的风险缓释措施，始终依法合规开展相关业务，确保提供的金融服务符合相关法律法

		规要求。	
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据技术的供应链金融服务》（见附件 1-2）	
技术安全性评估	评估机构	招商银行股份有限公司呼和浩特分行	
	评估时间	2025 年 1 月 6 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/T0092—2019）、《网上银行系统信息安全通用规范》（JR/T0068—2020）、《个人金融信息保护技术规范》（JR/T0171—2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T0199—2020）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T0258—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-基于大数据技术的供应链金融服务》（见附件 1-3）	
风险防控	风控措施	风险点	在数据采集、存储、传输、使用等过程,存在数据泄露的风险。
		1 防控措施	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,获取用户明确授权后方可采集。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,借助加密技术等技术,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。同时,本应用自身采用了数据安全大模型,最大程度地智能化识别敏感信息,自动进行动态脱敏,做到全流程地数据可用,敏感数据不可见。

		风险点	创新应用上线运行后,会面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险。
		2 防范措施	在创新应用实施过程中,将按照《金融科技创新风险监控规范》(JR/T0200—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。
		风险点	在互联网环境下,应用需考虑恶意访问的风险,如数据泄露与窃取、未授权访问或越权访问、拒绝服务攻击(DDOS)、漏洞利用(注入、重定向等)、业务逻辑绕过等风险。
		3 防范措施	运行在互联网环境下的应用服务,会采取必要防护措施,如强制加密与安全传输、严格访问控制与认证、部署立体防护体系、漏洞发现与安全加固。应用服务在上线发布前,会进行严格的安全测试,测试范围包括网站漏洞发现、系统漏洞检查、敏感信息泄露、认证鉴权、参数校验等。对于发现的漏洞及风险,开发者需及时修订,修订后重新进行安全测试,测试通过后,应用服务方可进行上线发布。
	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,由招商银行股份有限公司呼和浩特分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, 营业网点: 向招商银行股份有限公司呼和浩特分行辖内网点大堂经理、网点负责人反映问题。 2, 客服电话: 致电客户服务热线(95555), 选择人工服务联系客服代表。 3, 门户网站: 通过门户网站 (www.cmbchina.com) “客服”在线留言。 4. 手机 APP: 通过“招商银行”、“招贷”、“招行企业银行”等 APP 反馈。
		投诉受理与处理机制	受理部门: 招商银行客户服务中心 受理时间: 7x24 小时 受理流程: 招商银行客户服务中心在接到投诉事件后, 指派投诉处理团队的客服坐席核实情况, 联系用户沟通投诉处理及解决方案, 并及时告知客户投诉进展。技术团队也将及时、全力协助解决相关问题。 处理时限: 15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。

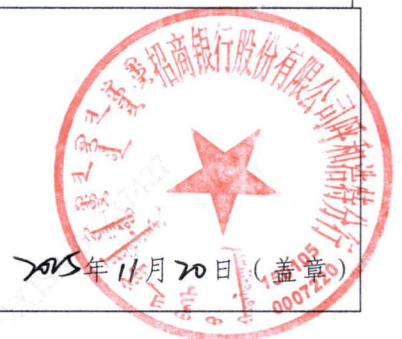
8. 社会责任。贯彻落实国家战略部署，围绕新时代经济社会发展的战略目标、战略重点，始终把社会效益放在首位，坚持社会效益和经济效益相统一，开展“负责任的创新”，打造“值得信赖的技术”，切实服务经济社会健康可持续发展。

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。

招商银行
股份有限
公司呼和
浩特分行

法定代表人或其授权人（签字）



附件：1-1

招商银行
“经销易贷”业务合作协议

协议不公开

附件：1-2

合法合规性评估报告-基于大数据技术的供应链金融服务

本项目严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《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》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支付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。

经产品洗钱风险评估,对该产品固有风险从客群渠道、尽职调查、资金交易等九项进行评估,结果为中风险;对该产品洗钱风险管理有效性从尽职调查、资金来源、交易监测、身份核实、名单检索等十五项指标进行评估,结果为较有效,最终该产品的剩余风险为中风险。后续在业务开展过程中将持续关注洗钱风险变化情况,并制定与风险状况相适应的风险缓释措施,始终依法合规开展相关业务,确保提供的金融服务符合相关法律法规要求。

招商银行股份有限公司呼和浩特分行

2025 年 01 月 06 日

附件：1-3

技术安全性评估报告-基于大数据技术的供应链金融服务

本应用严格按照《个人信息信息保护技术规范》
(JR/T0171—2020)、《金融科技创新安全通用规范》
(JR/T0199—2020)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T0218—2021)、《人工智能算法金融应用评价规范》(JR/T0221—2021)、《金融大数据术语》(JR/T0236—2021)、《金融大数据平台总体技术要求》(JR/T0237—20.21)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T0258—20.22)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,本应用符合现有相关行业标准要求。

招商银行股份有限公司呼和浩特分行

2025 年 01 月 06 日

附件：1-4

风险补偿机制-基于大数据技术的供应链金融服务

本项目按照风险补偿机制,明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制、保险计划等补偿措施,切实全方位保障用户的合法权益。一旦用户在享受服务过程中遭遇资金损失,招商银行股份有限公司呼和浩特分行将迅速响应,依据既定的风险补偿机制进行赔付。

具体机制如下:

一、专业高效原则。以专业的态度、标准化的流程进行风险补偿工作,不得无故拖延,一时不能解决的问题按责任划分,由责任方向用户反馈时间,并适时向客户通报处理进程。

二、合规谨慎原则。风险补偿处理过程中,责任方严格按照业务规程及公司的有关要求,谨慎做出答复和处理意见,强化风险防范和合规经营意识,同时尊重并保护用户隐私。

三、限时处理原则。高度重视风险补偿工作,做到尽早、尽快妥善处理,防止危害升级,产生不良社会影响。若出现无法在时限内完成处理情况,责任方必须先行联系用户,在征得用户同意的前提下,确定处理时限。

附件：1-5

退出机制-基于大数据技术的供应链金融服务

本项目按照退出机制，在保障用户信息安全的前提下进行系统平稳退出。

在业务方面，当满足退出条件时，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。

具体退出机制如下：

一，退出条件

1. 本项金融服务风险控制能力出现显著下滑，启动风险再评估程序且认定为无法通过调整设计方案解决问题。
2. 数据隐私及信息安全保障机制发现重大缺陷。
3. 法律法规或监管政策要求停止服务。
4. 其他不可预知风险及不可抗力。

二，退出计划

1. 业务退出,停止业务新增,及时告知客户并解除协议,妥善处置存量业务,逐步退出,下线相应业务功能,参照国家及行业相关规范处理好数据信息清理,隐私保护等工作。
2. 技术退出,依据法律或相关要求封存或转移相关数据信息,保证信息安全,实现平稳退出或过渡迁移。
3. 针对项目退出可能带来的法律纠纷及投诉,在依法、审慎、友好的原则下,按照法律法规、合同约定进行处理。

附件：1-6

基于大数据技术的供应链金融服务应急预案书册

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 x24 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。

具体应急预案如下：

一、目标及适用范围：

根据《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范》《招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技总体应急预案》及有关规定，由招商银行股份有限公司呼和浩特分行制定本应急预案。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。

本预案适用于“经销易贷”场景异常或者服务中断，预期能够通过实施本地快速应急处置，在短时间内(30 分钟内)恢复正常运行，作为“经销易贷”场景恢复的应急处理规程。

本预案适用于“经销易贷”场景应急处置相关的所有人员。

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，7x24 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。

二、应急预案：

为了防止应急事件对招商银行股份有限公司呼和浩特分行业务造成的不良影响，特制定了监测预防与预警机制。

（一）监测预防

1. 招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技部对业务平台及业务系统基础设施进行 7x24 小时的不间断监控，并且每日对容量资源，应用异常指标大盘，产品进单量进行多次巡检，将含有引发重大突发事件可能性的信息及时进行预警、分析和评估。
2. 招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技部对生产环境基础组件、各项数据库、中间件操作系统及服务状态进行 7x24 小时的不间断监控，将含有引发重大突发事件可能性的信息及时进行预警、分析和评估。一旦发生信息校验异常，数据落库异常，中间件响应异常等情况，监控预警系统将自动发送短信、邮件、电话预警给相

关技术人员和负责人，在第一时间启动问题分析和系统恢复相关的工作。

(二)快速预警

1. 对公司存在的隐患和暴露出的各类安全问题，建立相应的预防预警标准。由招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技部加强跟踪、监测、分析；根据监管部门非现场监管、现场检查、中介机构审计及其他渠道所获信息及时对公司的风险状况做出判断，有效预防突发事件发生。

2. 对业务系统基础设施、生产环境基础组件、各项数据库、中间件操作系统及服务状态设置了预警值，当各项指标数据超出已配置的预警值后，将自动触发预警通知。招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技部立即采取相应措施、并持续加强跟踪、监测、分析，防止事态进一步扩大导致的业务系统中断。

(三)控制措施

1. 生产环境上所有的服务器均采用集群模式、网络设备和局域网络通讯线路均采用主备模式，当发生任意单点故障时可实现自动切换，不会对业务有影响。

2. 为保证系统正常运行，由招商银行股份有限公司呼和浩特分行信息科技部工程师每月提交机器运行日志做检查，由具体维护团队按照提交的资料制定相关的优化措施，并且完成相应的操作。

3. 生产系统的机房采用封闭式结构，内部安装有门禁、消防、闭路摄像、空调等物理环境控制系统、托管机房还制定并实施了区域授

权访问控制制度、核心区域需至少两人在场才能同时进入、以上措施能够有效应对水灾、火灾以及非法闯入者的破坏。

(四) 预警报告

根据监测预防和快速预警规范，应急处理小组视情况向应急领导小组提出预警报告，报告内容包括基本情况、起始时间、可能影响的范围、警示事项等

(五) 优化及完善

项目小组安排定期举行会议，演练突发事件应急模拟和事后恢复状况，使得相关成员均能清晰了解应对流程，突发事件发生时，能够立即做出反应；根据沟通结果，找到不足点，对本部门应急预案进行修改和完善。