

附件 3

资本市场金融科技创新试点(上海) 项目公示表

填报时间：2024年 6月 13日

试点公示 (对于通过试点申请的项目,《公示表》将在项目公示阶段对社会公开)

一、项目 概览	1.1 项目编号	
	1.2 项目名称	大模型在智能流量运营体系建设创新研究
	1.3 项目类型	科技赋能类
	1.4 项目简介	<p>1、应用场景:本项目旨在通过大模型技术服务平台,创新智能流量运营体系建设,实现高效、个性化营销。项目主要应用在智能化流量运营体系建设,优化线上渠道、内容、客户及活动运营,提供大规模、个性化的日常营销与内容服务。</p> <p>2、技术应用:项目运用大语言模型、自然语言处理、大数据等技术手段,快速生成合规的营销物料,如专业级宣传海报和软文。通过大模型的理解与生成能力,为流公司内部营销岗辅助生成营销物料,减少内容生产人力投入。</p> <p>3、数据应用:数据主要来源于内部运营团队和行情资讯中心,涵盖营销物料、短信内容和行情资讯等。所有数据均经过严格的安全级别管理和内部部门共享,确保信息安全和数据的高效利用。</p> <p>4、服务对象:服务对象为公司内部营销与运营岗,旨在提升营销和服务的效率。</p> <p>5、预期效果:预计通过项目实施,营销物料生成时间将缩短60%,营销效率与质量显著提升。同时,大模型将实时监控内容的合规性,预计审查准确率提升50%以上。</p> <p>6、创新性和应用价值:项目集成了大语言模型、大数据、人工智能等前沿技术应用,与传统的“一刀切”服务模型形成鲜明对比。同时利用大模型高效进行自动化合规审查,解决了大规模内容生产的合规审核效率瓶颈。本试点工作是基于我司线上经营问题出发的原创项目,其技术和业务模式的创新,为金融市场提供了新的发展方向,具有较高的行业示范价值和推广潜力。</p> <p>7、试点目的:通过试点探索大模型技术在智能流量运营体系建设的应用效果和潜力,验证其在实际金融服务中的可行性和效益,为全行业的技术升级和业务创新提供参考。</p> <p>其他重要信息: 试点项目将严格遵循依法合规、有序创新、风险可控原则,积极根据</p>

		项目计划和沟通机制要求，稳步推进项目试点工作，确保项目预期目标的达成。
	1.5 牵头申报单位	中银国际证券股份有限公司，证券公司
	1.6 联合申报单位	无
	1.7 责任与分工	由中银国际证券股份有限公司金融科技部负责项目设计、项目实施、项目测试、项目上线运营。
二、项目基本信息	2.1 功能服务	<p>传统流量运营依赖人工例行收集数据、整理行情资讯摘要信息、配置推送内容与活动页面，投入大量时间进行内容生产与人工审核，难以实现以数据驱动的大规模、个性化智能流量运营体系。试点项目主要应用在智能化流量运营体系建设，为线上渠道、内容、客户、活动等运营场景，提供大规模、个性化日常营销与内容服务素材。主要功能服务如下：</p> <p>1、通用营销物料生成：金融产品推广营销物料包括产品海报、产品推广软文等，这一类的营销物料需要着重考虑专业性与合规性。利用大模型的理解能力以及文生文、文生图的能力，能够快速生成专业度高、合规性强的产品宣传海报及发圈软文。</p> <p>2、个性化营销物料生成：个性化营销物料包括每日收评、早晚报、持仓诊断报告等。当前市场中这类营销物料存在千篇一律，过于枯燥的问题，从而导致可阅读性差，客户接受度低。大模型在生成以上物料时，充分利用客户画像、客户资产数据，从客户的维度来生成每日收评、早晚报等内容，让客户充分感受到投顾人员提供报告中的温度。</p> <p>基于合规知识库的智能审核：通过收集来自不同渠道的合规数据，包括国家、地方和行业相关的监管制度、法律法规、行政处罚案例等，搭建出一个涵盖监管制度和行政处罚并且全面、精准、及时的合规知识库。利用大模型的解读、归纳能力，可以将制度本身以及历史处理结果作为审核标准或依据，自动从目标制度中抽取审核要点，生成详尽的合规指引。同时，模型自动撰写的处理建议或评审建议以及展示的相关历史案例可以辅助业务人员进行决策，并帮助其更好地理解审核标准和流程，有效实现合规审核智能化，减轻人力负担。</p>
	2.2 技术应用	<p>涉及智能营销物料生成、个性化策略推荐到内部知识管理等多个方面，需要建立形成一个综合性的技术栈，以支撑高效、精准和合规的服务体系。</p> <p>首先，需要具备一个强大的数据仓库，集成市场数据、公司财务报告、宏观经济指标、社交媒体情感分析数据等多元化信息源。采用ETL工具进行数据清洗、标准化和整合，确保数据质量与可用性。</p> <p>同时，利用大模型文本生成能力，针对智能营销物料生成、个性化策略推荐和市场情绪分析，采用预训练的大规模语言模型进行文本生成、摘要提取、情感分析和语义理解。通过微调模型适应特定领域的术语。同时结合NLU和NLG技术，开发知识库检索、内容撰写等中间件，为技术与业务提供智能应用平台。</p>

	2.3 数据应用	<p>试点项目使用的数据情况：</p> <p>数据来源：内部数据包括营销设计物料、营销话术内容、行情资讯数据，营销设计物料与短信内容为内部运营团队生产数据；外部数据为公开的法律法规、行业政策及标准等数据</p> <p>采集方式：数据源于平台输入和数据中台推送。</p> <p>数据规模：结构化数据不超过 1TB，非结构化数据不超过 5TB</p> <p>数据类型：非敏感数据，根据《证券期货业数据分类分级指引》，属于综合管理类 2 级数据。所有数据均经过严格的安全级别管理和内部部门共享，确保信息安全和数据的高效利用。</p>
	2.4 服务对象与渠道	<p>预期服务对象：内部、个人</p> <p>试点后拟推广服务范围：公司总部、分支营销与运营应用</p>
	2.5 业务规模	<p>项目为内部营销与运营场景，为总部、分支机构营销与运营岗，预期用户在 2000 人规模。</p>
	2.6 预期效果	<p>通过试点项目，预计营销物料生成时间减少 60%，提升营销物料效率与质量，同时实时监控面客内容，利用大模型对营销物料和进行自动合规性审查，审查准确率提升 50% 以上。</p> <p>经济效益方面，提高业务效率同时降低运营成本。社会效益方面，提升金融服务的可及性和质量，增强投资者教育和市场透明度，促进金融市场的健康发展。</p>
	2.7 已获专利、认证或奖项	<p>项目研发过程中面临主要困难：</p> <p>1、技术方面：大模型稳定性和可拓展性，一方面是是大模型生成的内容是否符合金融监管要求，另外大模型昂贵的硬件和软件资源投入，能否适用于未来技术更迭</p> <p>2、投入方面：高技术能的 AI 和金融技术人才短缺，与业务深度融合具有挑战</p> <p>解决思路：加强与科技企业合作，增强跨部门协作，投资 AI 人才培养与技术研发热情。</p>
三、合规性评估	3.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供	否
	3.2 是否需要监管豁免或监管关注	否
	3.3 除明确提出的监管豁免或监管关注外，是否违反现行法律法规和监管规定	否
	<p>3.4 分析及结论：</p> <p>1、本次项目实施符合证券监管部门、行业协会等监管部门的相关规范。包括但不限于《证券基金经营机构信息技术管理办法》、《证券期货业网络和信息安全管理办法》、《证券期货业网络安全等级保护测评要求》、《证券期货业数据安全与保护指引》、《证券期货经营机构信息技术治理工作指引》等。</p> <p>2、本次项目属于“生成式人工智能服务”，参考《生成式人工智能服务管理暂行</p>	

	<p>办法》。相关要求：</p> <p>(1) 经项目组评估本次试点项目涉及大模型语料数据与使用的基础大模型来源合法合规，不存在知识产权问题，不涉及个人信息的收集。符合《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》等法律、行政法规的其他有关规定和有关主管部门的相关监管要求。</p> <p>(2) 本次项目采用私有化部署，语料与生成严格管控，措施包括且不限于：</p> <p>①语料权限管控：支持语料上传权限及语料的安全等级来控制提问人员；</p> <p>②涉敏语料管理：支持敏感词库，检测上传的语料是否涉及敏感词；</p> <p>③日志审计管理：对语料变动以及问答内容进行全程日志审计。</p> <p>项目通过上述针对性手段用于有效控制模型生成的内容符合社会主义核心价值观，可防止生成的内容出现煽动颠覆国家政权、推翻社会主义制度，危害国家安全和利益、损害国家形象，煽动分裂国家、破坏国家统一和社会稳定，宣扬恐怖主义、极端主义，宣扬民族仇恨、民族歧视，暴力、淫秽色情，以及虚假有害信息等法律、行政法规禁止的内容；同时防止生成内容出现产生民族、信仰、国别、地域、性别、年龄、职业、健康等歧视的内容。</p> <p>综上，本项目满足依法合规原则，不存在违反现行法律法规和监管规定的情况且符合公司内部相关制度。</p>		
四、风险性评估	4.1 是否不存在发生系统性风险的隐患？		是
	4.2 业务风险评估	4.2.1 业务风险点	对内营销与运营场景，不涉及业务风险，不适用
		4.2.2 事前防控措施	对内营销与运营场景，不涉及业务风险，不适用
		4.2.3 事中监测机制	对内营销与运营场景，不涉及业务风险，不适用
		4.2.4 事后应急预案	对内营销与运营场景，不涉及业务风险，不适用
	4.3 技术风险评估	4.3.1 技术风险点	<p>网络安全风险：移动端应用涉及互联网开放，存在网络攻击的风险，导致服务中断或数据泄露。</p> <p>系统安全风险：攻击者可以利用漏洞访问系统资源进行恶意操作；</p> <p>数据安全风险：涉及内部办公处理，存在数据非法访问、大模型语料数据安全、涉敏和合规管控</p>
4.3.2 事前防范措施		1、项目进行充分完整 POC	

			<p>验证，项目技术方案建议书包括对实现方案、系统负载、网络负载、系统高可用、异常处理、系统安全性、风险点等技术实现要点通过内部技术风险评估小组评审，确保技术风险可控。</p> <p>2、项目上线前进行充分功能性测试、安全测试、压力测试与应急演练。</p> <p>3、加强系统加固，实施数据加密和访问控制，以及部署多层防火墙和入侵检测系统等软硬件防范措施。</p>
		<p>4.3.3 事中监测机制</p>	<p>严格系统安全运维相关制度。涉及监控系统以实时检测和响应安全事件，确保快速隔离和缓解安全威胁。</p>
		<p>4.3.4 事后应急预案</p>	<p>1、系统建立完善应急预案和定期应急演练，系统故障可在安全等级匹配的时间要求完成切换。</p> <p>2、系统安全审核，漏洞修复，更新安全策略，并对受影响的数据和系统进行恢复。</p>
<p>五、创新性评估</p>	<p>5.1 前沿技术创新</p>	<p>项目通过集成大语言模型、大数据、人工智能等前沿的技术，赋能业务高效的内容生产辅助，提升营销个性化服务效率和客户满意度。同时，通过自动化的合规审查，保障业务和内容的合规性，加强风险合规管理效率。</p>	
	<p>5.2 创新价值</p>	<p>项目采用了大数据、大模型、小模型前沿技术应用，实现真正意义上由数据驱动决策的个性化服务，与传统的“一刀切”服务模型形成鲜明对比，同时利用大模型高效进行自动化合规审查，解决了大规模内容生产的合规审核效率瓶颈。本试点工作</p>	

		是基于我司线上经营问题出发的原创项目。	
	5.3 促进实体经济高质量发展	积极响应国家对数字金融和上海对金融科技创新的号召，同时为公司提升个性化投顾服务，优化营销物料生产，实现企业的降本增效。	
	5.4 分析及结论： 本试点项目，符合政策导向与行业共同痛点，同时符合我司十四五规划中智能流量运营体系建设构想。基于“人、货、场”流量经营方法论，主要解决“货”即服务生产方面效率低、成本高的问题，同时也考虑到合规风险审核环节的效率问题。		
六、投资者保护	6.1 客户投诉渠道	项目不涉及外部客户，不适用	
	6.2 投诉处理机制	项目不涉及外部客户，不适用	
	6.3 风险补偿机制	项目不涉及外部客户，不适用	
	6.4 项目退出机制	项目不涉及外部客户和投资者，不适用	
七、申报单位基本信息	7.1 牵头申报单位	7.1.1 单位名称	中银国际证券股份有限公司
		7.1.2 单位类型	证券公司
		7.1.3 统一社会信用代码	91310000736650364G
		7.1.4 注册地址(办公地址)	注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F。 办公地址：上海浦东新区浦东南路 528 号证券大厦北塔 15 楼
		7.1.5 持有业务资格情况	中银证券拥有证券业务全牌照，经营范围包括：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品；公开募集证券投资基金管理业务；为期货公司提供中间介绍业务。
		7.1.6 试点项目涉及的业务	不适用业务资质

		资质	
		7.1.7 单位简介	<p>中银国际证券股份有限公司(以下简称“中银证券”)经中国证监会批准于2002年2月28日在上海成立,2020年2月26日在上海证券交易所主板上市,注册资本27.78亿元人民币。中银证券主要股东包括:中银国际控股有限公司、中国石油集团资本有限责任公司等。</p> <p>中银证券拥有证券业务全牌照,经营范围包括:证券经纪;证券投资咨询;与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券承销与保荐;证券自营;证券资产管理;证券投资基金代销;融资融券;代销金融产品;公开募集证券投资基金管理业务;为期货公司提供中间介绍业务。中银证券还通过全资子公司中银国际投资有限责任公司、中银资本投资控股有限公司和中银国际期货有限责任公司分别从事私募股权投资业务、另类投资业务和期货业务。公司总部位于上海,并在北京、深圳、广州、南京、武汉等全国80多个主要城市设有110多家分支机构。</p>
	7.2 联合申报单位 1	7.2.1 单位名称	无
		7.2.2 单位类型	不适用
		7.2.3 统一社会信用代码	不适用
		7.2.4 注册地址(办公地址)	不适用
		7.2.5 持有业务资格情况	不适用
		7.2.6 试点项目涉及的业务资质	不适用
		7.2.7 单位简介	不适用
八、其他补充事项	无		

	材料名称	出具单位（部门）	有效区间
九、其他 申报材料 清单	合规评估报告	内控与法律合规部	2024.6-2025.5