# 一、緣起

在銀行實務工作中，撰寫報告是不可或缺的一環。無論是消費金融的信貸徵審意見、企業金融的徵信報告，抑或是投資單位針對金融市場動態的觀測分析，經辦人往往需耗費大量時間在蒐集資料、比對案例、整理格式、確認數據正確性等瑣碎作業上。這些流程雖有制度可循，卻高度仰賴人工判讀與文字編撰，耗時且容易因人而異產生品質差異。  
  
過往我曾經參與撰寫多份信評意見與市調分析，深感即使有前人範例與內部資料可供參考，仍需耗時閱讀大量 PDF 文件、彙整結構化數據與非結構化資訊、理解政策環境與產業邏輯，才能組成具邏輯性的段落。尤其在時效性要求高的情境下，撰寫壓力更甚。  
  
因此，本提案希望打造一個「全能報告機器人」，作為經辦人的智慧型輔助工具，自動整合內外部資料來源、模組化產出觀點、縮短從資料收集到報告輸出的流程。其目標不在於取代專業判斷，而是讓專業人力能將更多時間聚焦於分析判斷與策略思考上。

# 二、計劃目標與問題界定

本計畫旨在建構一套能跨任務支援之報告生成系統，以模組化方式對應不同部門對報告需求的差異，初步界定如下四類典型應用場景：

## 1. 消費金融：信貸徵審報告流程

【現行流程】  
- 經辦收到申貸案件，須確認申請人財力文件是否齊備。  
- 登入內部系統查詢客戶信用紀錄、負債比、授信歷程。  
- 比對過往類似條件之案件。  
- 撰寫具體審查意見送審。  
  
【常見需求與痛點】  
- 無法快速擷取財力數據。  
- 缺乏比對舊案工具。  
- 撰寫流程高度手動，品質不一。  
  
【模組對應】  
- PDF 理解模組、自動摘要。  
- 向量搜尋模組、比對歷史案件。  
- 結構化模組、數據轉語句。

## 2. 企業金融：徵信與財務分析流程

【現行流程】  
- 收集財報與上下游資訊。  
- 查詢產業資料與新聞。  
- 撰寫綜合財務與產業觀點。  
  
【常見需求與痛點】  
- 財報資訊複雜難整理。  
- 上下游與產業資料分散。  
- 無法快速生成標準敘述。  
  
【模組對應】  
- PDF 模組解析財報。  
- 網路摘要模組擷取新聞。  
- 語意模組與結構化模組生成段落。

## 3. 市場觀測：特定公司動態追蹤與金融市場反應分析

【現行流程】  
- 追蹤公司新聞、法說與公告。  
- 收集多方來源資訊，手動整理。  
- 撰寫初步市場影響報告。  
  
【常見需求與痛點】  
- 資訊分散，彙整耗時。  
- 事件語意解讀主觀。  
- 難以快速找出歷史案例佐證。  
  
【模組對應】  
- 網路摘要模組擷取新聞與公告。  
- 語意評分模組歸類事件立場。  
- 向量搜尋模組找出類似案例。  
- 報告生成模組整合段落觀點。

## 4. 法金陌開：開發潛在新戶前的公司與產業理解

【現行流程】  
- AO（法金關係經理）接到潛在新戶名單，需自行進行初步背景調查。  
- 資訊來源包含公司官網、工商憑證查詢、新聞報導、公開財報等。  
- AO需判斷該公司所屬產業、經營模式、上下游角色，以及近期是否有成長或風險訊號。  
- 若具開發潛力，需撰寫簡要背景分析作為內部提報與初步信用評估的前置資料。  
  
【常見需求與痛點】  
- 公司介紹分散於多個網站，需人工比對與擷取。  
- 很多中小企業無公開財報，產業分類模糊。  
- 難以評估公司角色（品牌、代工、供應鏈哪一環）與產業未來發展潛力。  
- 缺乏統一格式或範例，導致調查內容零碎。  
  
【模組對應】  
- 網站搜尋與摘要模組 → 自動擷取公司官網、工商網站、新聞、補助案等資料。  
- 語意分類模組 → 推論公司所屬產業、上下游角色與經營重點。  
- 向量比對模組 → 將公司語意與既有產業鏈語料比對，分類為 AI、電動車、半導體等產業。  
- 產業潛力評分模組 → 結合成長性、政策補助、技術性等指標，評估產業前景。  
  
【延伸應用】  
- 可整合內部潛在往來紀錄與總行策略重點，進行優先排序或主題式開發。  
- 可形成開發名單摘要卡，供 AO 對潛在客戶進行高效率陌生開發。