



简明指南 · 行业 · 银行与金融服务

信贷档案里又缺了一份证明？ 现在，您一眼就能看到档案里有哪些文件。

贷款申请、工资单、银行对账单、身份证件复印件和土地登记摘录，通过邮寄、电子邮件和扫描送达。本简明指南展示 PaperOffice 如何识别并读取这些文件，以及如何检查提交的 PDF，每份申请对应一个受保护的文档。适用于银行和贷款中介。

本指南的内容

每份申请一个文件，文件按类型分组；收入、余额和身份数据作为字段并标明来源；提交的 PDF 检查是否含有隐藏内容；访问可通过密码或短信验证码控制。

01 · 问题所在

一份申请，许多证明。 总有一份缺着。

一份贷款申请会附上工资单、银行对账单、身份证件复印件、自我披露表，购房贷款还需要土地登记摘录。这些文件陆续通过邮寄、电子邮件或分支机构送达。做出决定之前，有人必须把所有文件翻一遍，并重新录入收入和余额。

成因

文件陆续到达

申请已经提交，第二份工资单通过电子邮件跟进，土地登记摘录则在几周后由邮寄送到。想了解当前状态的人，必须同时搜索收件箱、扫描文件夹和核心银行系统。

每家机构的格式各不相同

其他银行的对账单和不同薪资软件生成的工资单，每次看起来都不一样。实发工资、扣除项和余额需要重新录入，很容易混淆。

是原件还是经过修改？

提交的 PDF 可以在屏幕上看不出痕迹的情况下被修改。被遮盖的金额或插入的交易，在翻阅时很容易被忽略。

如何察觉

- 做出信贷决定之前，同一份证明要在档案里反复搜索。
- 实发工资、扣除项和余额被从文件手工抄入一览表。
- 身份证件的正面和背面分别存放在不同的文件中。
- 提交的银行对账单是否被修改，只能凭肉眼判断。
- 信贷档案存放在一个比必要人数更多的同事都能打开的文件夹中。

02 · PAPEROFFICE 的解决方式

收集、读取， 再交由核查。

您的核心银行系统仍然是账户、合同和决定的系统。PaperOffice 将一份申请的文件汇集到一个受保护的 Workspace 中，读取这些文件，并检查提交的 PDF。

1

每份申请一个文件

每份申请都有一个 信贷 / 贷款 类型的 Workspace。在 Business 中，可以设置密码和短信验证码才能打开；Compliance 还会增加 2 人授权和水印。

模块: [WORKSPACES](#)

2

识别每一份文件

AI-DMS 将工资单、银行对账单、身份证件、土地登记摘录、资产负债表和贷款合同识别为各自独立的类型；从 Premium 起，还能识别发件人和金额。

模块: [分类](#)

3

收入与余额作为字段

模板从工资单中读取应发、实发和扣除项，从对账单中读取账户持有人、期间、余额和交易，从证件中读取姓名、出生日期和有效期。

模块: [IDP AGENT](#)

4

检查提交的 PDF

Trust Agent 检查 PDF 中是否含有隐藏或被遮盖的文字以及嵌入的文件。从 Premium 起，它还会比对文字层与页面图像，并提供银行对账单和工资单的检查方案。

模块: [TRUST AGENT](#)

5

向文件提问

文档聊天可以回答诸如“工资单涵盖哪几个月？”之类的问题，并列出具相关文件。每个数字都请对照原件核实。

模块: [文档问答](#)

03 · 应用中的操作

如何看清档案中有什么。

以下是贷款办理和后台部门如何设置流程。基础是为每份申请设立一个 Business 或 Compliance Workspace，并启用 AI-DMS Premium。

1

创建档案

在 Document AI › Workspaces 下，为每份申请创建一个 Workspace，类型选择 信贷 / 贷款。Workspace 类型为 Business 或 Compliance，启用 AI-DMS Premium，并设置密码和短信验证码。

2

整理文件

在文件列表中，选择 分组依据 › 文档类型。工资单、银行对账单和身份证件会各自归入一组，缺少的分组会立即显现。

3

使用模板

按组选择一个样本，打开 操作 › 代理与工作流 › IDP，从 工资单、Analyze Bank Statement 或 身份证明文件 创建代理，然后将其应用于其他文档。

4

检查证明

在 Document AI › Trust Agent › 创建 Trust Agent 下，分别以 Premium 层级创建一个代理，并选择银行对账单或工资单方案。然后选中 PDF，选择 操作 › 代理与工作流 › Trust › 使用 Trust Agent 检查。

5

向文件提问

在代理上下文中使用 询问代理，选择文件的 Workspace 并进行提问。找到的文档位于答案下方；点击即可打开原文档。

实践经验

证件正反面放在同一个 PDF 中 将证件的正面和背面扫描为同一个 PDF。模板从背面读取地址、签发日期和签发机关，因此所有字段都会位于同一份文档上。

04 · 案例

一家私人银行 掌握每份信贷档案的内容。



一家拥有 45 名员工的小型私人银行，发放住房贷款和企业贷款。贷款专员负责收集申请和证明文件，比对收入与余额，并为每份档案准备信贷决定所需的材料。

使用前

- 证明文件通过邮寄、电子邮件和分支机构送达，最后都归入纸质档案。
- 第二份工资单是否已经到达，她只能靠一页页翻找才能知道。
- 她把文件中的实发工资、扣除项和余额逐项录入自己的一览表。
- 她只凭肉眼检查提交的银行对账单是否被修改。

使用 PAPEROFFICE 后

- 每份申请都有一个 Business Workspace，通过密码和短信验证码打开。
- 文件按类型分组，她可以看到哪些证明已经到位。
- 模板将实发工资、余额和身份数据作为带有来源的字段提供。
- Trust Agent 检查提交的 PDF；她对照原件评估检查结果。

这是一个用于说明的虚构示例。请自行核实您的信贷政策要求哪些证明、由谁评估检查结果，以及适用于您档案的监管要求。

05 · 检查清单

您的信贷档案 准备好读取证明了吗？

请按照这些要点准备贷款办理和后台工作。档案中需要哪些证明越清楚，您就能越快发现缺漏。

- ☐ 每份申请都有一个 信贷 / 贷款 类型的 Workspace，Workspace 类型为 Business 或 Compliance。
- ☐ Workspace 在打开时要求输入密码或短信验证码，Compliance 还要求2 人授权。
- ☐ 针对每种产品类型，已设定档案中应包含哪些证明。
- ☐ 工资单、银行对账单和身份证件代理已用真实文件测试。
- ☐ 身份证件以正反面合为一个 PDF 的形式扫描。
- ☐ 有人会将读取到的证件有效期与检查日期进行比对。
- ☐ 已设置 Premium 层级的 Trust Agent，并选用银行对账单和工资单方案。
- ☐ 档案流转到下一步之前，由专人评估 Trust Agent 的检查结果。
- ☐ 做出决定的人会对照原件核实聊天答案中的每一个数字。
- ☐ 对信贷档案的完整访问权限仅保留给贷款团队的组别。

06 · 常见问题

后台部门和内部审计最先问的问题。

PaperOffice 如何与我们的核心银行系统配合？

账户、合同和信贷决定仍保留在您的系统中。PaperOffice 负责处理它们周围的文件。您可以以导出方式或通过 REST API，将收入、余额和身份数据导入您的系统；AI 助手则通过 MCP 进行查询。

PaperOffice 如何检查提交的银行对账单？

Trust Agent 检查 PDF 中的隐藏文本、覆盖文本和嵌入文件；从 Premium 开始，还可检查文本层与页面图像的对应关系，并使用银行对账单配置文件检测典型特征。您的团队需将每项结果与原件进行比对评估。

谁能查看信贷档案？

拥有 Workspace 权限的组别可以在列表、搜索、聊天和 MCP 中查看，权限一视同仁。从 Business 起，打开档案需要密码或短信验证码。Compliance 还会在预览和 PDF 下载中增加 2 人授权和水印。

PaperOffice 能显示档案是否完整吗？

按文件类型分组后，您可以看到 Workspace 中已有哪些证明。在单个文档内，IDP Agent 会将缺失的必填字段作为审核任务报告，该功能包含在专业版套餐中。您的政策决定一份档案需要哪些证明。

PaperOffice 能读取身份证件复印件吗？

身份证明文件 模板会读取姓名、出生日期、证件号码、国籍和有效期；从背面读取地址和签发机关。您的团队负责核实证件是否仍然有效，以及是否与本人相符。

能否找到某个 IBAN 的所有文档？

在搜索栏中输入 IBAN。搜索会在所有文档的文字中查找，包括扫描件，并在页面上高亮显示位置。它只搜索您有权限访问的 Workspace。

07 · 如何开始

在 PaperOffice 中建立您的下一份信贷档案。

在 app.paperoffice.ai 创建账户，为一份申请设置一个 Workspace，上传证明文件，并使用 AI-DMS Premium 进行处理。您只为处理的内容付费；价格页面列出了各个层级。

测试一份已决定的档案

上传一份已完成申请的文件。您将看到按文件类型分组的效果，以及模板提供了哪些字段。

确定证明清单

按产品确定档案中应包含哪些证明。将每个代理分配给对应的文件类型，文件类型一经识别，代理便会随之运行。

分配审核工作

确定由谁评估 Trust Agent 的检查结果，以及由谁处理缺少必填字段的审核任务。

本主题相关的产品数据表

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-zh.pdf

分类

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-zh.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-zh.pdf

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-zh.pdf

文档问答

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-zh.pdf

智能搜索

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-zh.pdf

本主题更多内容

银行与金融服务

paperoffice.ai/zh/solutions/hangye/ai-jinrong-yinhang-wenzhangzhidonghua



本主题更多内容

paperoffice.ai/zh/solutions/hangye/ai-jinrong-yinhang-wenzhangzhidonghua

价格

paperoffice.ai/en/pricing

联系我们

paperoffice.ai/zh/lianxi