

HK AI ADVISOR · 香港 AI 顧問 · aiadvisor.hk

# 銀行月結單 AI 自動化 及合併報表優化項目報告

企業 AI 策略診斷報告

**客戶名稱:** XX 資產管理（香港）有限公司

**顧問團隊:** 商業顧問 × 技術顧問

**報告日期:** 2025 年 1 月 1 日

**報告性質:** 企業 AI 可行性評估及實施建議報告

項目預算上限

HK\$500,000 以內

本報告由 HK AI Advisor 商業顧問及技術顧問聯合撰寫，僅供客戶內部決策參考用途

## 目錄

1. 專案概要 3
2. 客戶現況與痛點 3
3. 技術顧問評估 4
4. AI 解決方案 5
5. 實施路線圖 6
6. 風險與對應措施 6
7. 項目預算 7
8. 預期效益 7

本報告由 HK AI Advisor 商業顧問及技術顧問聯合撰寫，依據顧問諮詢所得資料整理而成。所有數據及估算僅供參考，實際情況以項目實施後評估為準。

## 1. 專案概要

本項目針對貴公司現時大量人手處理銀行月結單（Bank Statement）、客戶定制報表及多戶口 Consolidation 之痛點，透過以下三大核心技術，取代重複性文書工作，全面提升效率、降低錯誤率及節省人力成本：

AI OCR 數據提取	自動識別並提取多銀行格式月結單數據，取代人手錄入，準確率高達 95–99%
自動報表生成	預設定制模板，一鍵輸出客戶專用財務報表（Excel / PDF）
自動合併賬目	跨戶口、跨幣種、跨客戶自動執行 Consolidation，消除人為合併誤差

整體項目預算控制於港幣 500,000 以內，預計可於 2–3 個月內完成上線，無需更換現有系統，可與現有 Excel 及主流會計系統無縫對接。

## 2. 客戶現況與痛點

根據諮詢所得，貴公司目前面臨以下主要業務挑戰：

1	人手負擔沉重	後勤團隊長期投入大量人手處理銀行月結單錄入、核數及報表製作，人力成本持續偏高。
2	多銀行格式不一	各銀行結單版式差異大，人手錄入容易出錯，需反覆核對校驗，工作效率低下。
3	結算週期過長	每月 Consolidation 合併多戶口數據耗時極長，結算週期拖慢管理層決策時效。
4	重複勞動比重高	客戶報表需按不同格式重新排版，大量工時消耗於低附加值的重複性工作。
5	高價值工作受阻	團隊無法充分專注資產管理、客戶關係及投資策略等核心高附加值業務。

## 3. 技術顧問評估

### 3.1 文件環境評估

- 銀行月結單以 PDF、電子結單及掃描檔為主，適合採用 AI OCR 技術自動處理
- 多銀行版式差異較大，需採用 AI 版面識別引擎自動匹配欄位，確保數據準確完整提取

### 3.2 技術可行性

#### OCR 提取能力

- AI OCR 可精準提取交易日期、金額、結餘、幣種、戶口號等關鍵欄位，識別準確率達 95%–99%

#### 智能規則引擎

- 可建立 AI 規則引擎，自動執行分類、對賬及 Consolidation 全流程

#### 系統兼容性

- 無需更換現有系統，可與 Excel、SAP、Xero 等主流會計軟件無縫整合對接

### 3.3 合規與安全

- 可部署於香港本地伺服器或私有雲端，所有客戶財務數據不出境，完全符合香港法規
- 符合香港個人資料私隱條例（PDPO）要求，具備完善的資料保護機制

- 具備細緻的用戶權限管控、完整操作日誌記錄及 AES-256 數據加密保護

### 3.4 技術風險

- 少數特殊銀行格式（如冷門海外銀行結單）可能需額外微調識別模板，建議提前收集樣本
- 建議保留人工覆核機制作最終確認，確保異常交易獲得妥善處理及記錄

## 4. AI 解決方案

### 4.1 AI OCR 自動讀取 Bank Statement

- 自動識別並處理多間銀行月結單，無論 PDF 電子結單或掃描件均可處理
- 精準提取交易日期、金額、結餘、幣種及戶口號等關鍵財務數據字段
- 支援繁體中文、英文、數字及多種貨幣格式混合識別

### 4.2 AI 自動分類與對賬

- 依照預設業務規則自動分類交易類別，可按客戶需求靈活調整設定
- 自動核對銀行結餘與系統記錄，確保數據高度一致性
- 智能標註異常交易，自動提醒相關人員覆核確認，減少漏錯

### 4.3 定制報表自動生成

- 預設多套客戶專用報表模板，靈活對應不同客戶格式需求
- 一鍵輸出 Excel 及 PDF 兩種格式，完全取代人手排版工序
- 支援多戶口、多幣種、多客戶同步批量輸出

### 4.4 自動 Consolidation 合併報表

- 自動匯總多戶口、多客戶、多基金財務數據，消除人手合併誤差
- 自動計算淨資產值、資產比例、期間變動及期末結餘
- 直接生成月度及季度合併財務報告，大幅縮短結算周期

## 5. 實施路線圖

階段	工作內容	週期	主要交付物
第一階段	需求與文件梳理	2 週	深入了解業務流程，收集各銀行月結單樣本，確認定制報表格式需求
第二階段	AI OCR 模板訓練與系統配置	3 週	訓練各銀行版式識別模型，配置數據提取規則引擎及分類邏輯
第三階段	報表模板開發與 Consolidation 邏輯	2 週	開發定制報表模板，設定自動合併邏輯及財務計算規則
第四階段	測試、校對、調優	1-2 週	以真實業務數據進行全面測試，針對識別誤差進行模型精調
第五階段	上線與員工培訓	1 週	系統正式部署上線，提供員工操作培訓及系統使用手冊

整體項目週期：**2.5-3 個月** · 完成上線後可立即投入生產使用

## 6. 風險與對應措施

風險類別	風險描述	對應措施
技術風險	特殊銀行版式識別不穩定	建立多銀行模板庫，保留人工覆核作最終把關
業務風險	員工適應新系統困難	提供簡易操作界面及員工培訓課程，降低學習門檻
合規風險	客戶財務數據安全顧慮	香港本地伺服器部署，嚴格權限管控，完整日誌審計
數據風險	Consolidation 出現計算誤差	雙重校驗機制，系統自動與原始單據進行數據比對

## 7. 項目預算

本項目評估可行性後，預算控制於港幣 500,000 以內，包括以下項目：

- AI OCR 引擎及數據提取模組
- 自動對賬與分類系統
- 定制報表模組及 Consolidation 自動化
- 系統整合、測試及上線
- 培訓、文件及一年技術支持

### 項目總預算

**HK\$490,000**

✓ 總預算 HK\$490,000，低於 HK\$500,000 預算上限。所有費用為一次性項目費用，持續年度維護費用（如適用）將另行提議。

## 8. 預期效益

效益範疇	預期改善	說明
節省人力成本	50%–70%	文書人手大幅節省，後勤團隊可重新分配至高附加值業務工作
縮短結算週期	數日 → 1 日內	月結 Consolidation 由原來數個工作日縮短至 1 個工作日內完成
降低錯誤率	低於 1%	人為輸入錯誤率大幅降至 1% 以下，提升整體數據質素
團隊效能提升	顯著改善	團隊可充分專注資產管理、投資策略及客戶服務等核心業務
合規達標	完全符合	完全符合香港個人資料私隱條例（PDPO）等相關合規要求

### 商業顧問

HK AI Advisor

簽署：\_\_\_\_\_

日期：2025 年 1 月 1 日

### 技術顧問

HK AI Advisor

簽署：\_\_\_\_\_

日期：2025 年 1 月 1 日

【免責聲明】本報告所載資料及估算，均根據顧問諮詢所得資料整理而成，僅供 XX 資產管理（香港）有限公司內部決策參考。報告內容不構成任何法律、財務或投資建議。HK AI Advisor 對報告內容的準確性及完整性不承擔任何法律責任。本報告屬機密文件，未經 HK AI Advisor 書面授權，不得向第三方披露。