

# 厦门银行 2026 年营运风险建模能力提升培训 项目供应商征集公告

为顺应营运风险管理从规则依赖、人工判断向数据驱动、模型识别转型的趋势，系统性提升我行营运条线人员在风险规则设计、模型逻辑理解及场景落地方面的专业能力，我行拟开展 2026 年营运风险建模能力提升培训项目。现面向社会公开征集项目服务供应商，诚邀具备银行营运风控与模型建设双重经验的优秀企业参与应标。现将有关事项公告如下：

## 一、项目介绍

当前营运风险管理正从规则依赖、人工经验判断，向数据驱动、模型识别加速转型，对风险规则设计、模型逻辑理解及场景落地能力提出了更高要求。仅依靠内部经验积累，难以在短期内形成系统化、可复制的建模能力，存在试错成本高、推进周期长的风险。本次培训拟通过引入具有银行营运风控与模型建设经验的外部专家，开展“场景+模型+实操”的项目制培训，在营运风险监测模型建设项目推进中同步完成能力建设，确保风险模型设计方向正确、参数合理、成果可落地。

### （一）项目内容

#### 1. 培训主题

营运风险建模能力提升培训

#### 2. 培训对象

总分行营运风险控制岗、支行营业部主任、总分支营运业务骨干

#### 3. 培训内容

##### （1）现场授课部分

在 2025 年营运风险建模与处置初阶课程基础上，进一步深化模型化风控核心方法论，为后续共创工作奠定理论基础。重点内容包括：复杂业务场景的风险拆解方法，帮助学员掌握从混沌的业务表象中精准定位可模型化问题的能力；特征工程的业务化设计思路，讲解如何将业务经验转化为可量化的特征变量；模型验证的业务参与要点，明确业务专家在模型验证阶段的核

心职责与判断标准；同业优秀实践案例深度解析，分享领先银行在营运风险模型建设中的成功经验与常见误区。通过集中授课，帮助学员统一语言、对齐认知，明确共创阶段的目标任务与产出标准。

## **（2）项目共创部分**

讲师固定时间驻场，带领学员以项目小组形式开展实战共创，将理论方法转化为符合我行实际的实质性成果。

### **第一阶段：营运风险识别与评估手册共创**

系统梳理柜面营运各环节的典型风险点，覆盖账户管理、支付结算、现金出纳等核心业务场景。建立风险点分类分级框架，明确各风险点的识别方法、评估标准、监测频率及责任主体，形成可执行、可检视的标准化风险评估手册，为后续模型设计提供业务依据。

### **第二阶段：营运风险监测模型需求书共创**

基于风险评估手册识别的关键风险点，逐一定义可模型化的业务问题。重点完成以下产出：明确各监测场景的业务目标与监测逻辑；梳理模型所需的特征变量及其业务含义；提出数据需求清单及数据质量要求；撰写规范的模型业务需求说明书；设计初步的模型输出规则及风险处置策略建议。同时，指导学员将模型输出结果与现有风控流程有效衔接，设计分级处置策略（如预警、复核、拦截、事后监测等），确保模型成果能够真正融入日常风险管控。

## **4. 培训形式**

本项目采用“集中授课+驻场共创”相结合的项目制模式，总周期约 1-2 个月，包括现场集中授课 2 天，讲师驻场共创 2 人月。

## **（二）讲师要求**

### **1. 经验背景**

（1）具有 10 年以上金融行业工作经验，其中至少 5 年大型商业银行总行或一级分行营运管理、风险控制或模型建设相关经验，深度参与或主导过全行级营运风险模型的设计与落地。

(2) 拥有为至少 3 家及以上银行机构提供营运风控模型建设咨询或项目化培训的成功案例（需于应标时提供证明）。

(3) 同时具备业务背景与建模能力者优先，能够打通业务语言与技术语言的壁垒。

**2. 专业能力**

(1) 深刻理解银行营运业务逻辑与风险场景，具备将业务问题转化为模型需求的专业能力。

(2) 熟悉模型全生命周期管理流程，能够清晰讲解模型设计、验证、落地的关键点。

(3) 具备优秀的引导与共创能力，能够在培训中激发学员思考，并带领学员产出实质性成果。

(4) 拥有较强的课程设计与内容输出能力，能够提供标准化培训资料与成果文档模板。

注：应标人须提供讲师相关工作及培训经历证明材料，如：工作履历、授课记录、培训照片、课件展示等。

**（三）培训地点**

厦门银行大厦

**（四）现场跟课**

要求 1 名项目经理全程跟班，负责集中授课部分的培训组织、现场协调与效果评估，项目经理需要具备 3 年以上培训管理经验。

**（五）物资制作**

包括但不限于学员手册及培训讲义、横幅、桌签、文具等。

**（六）项目总结**

培训结束后需提交项目总结报告 1 份，含培训成果、学员反馈、图片素材及共创成果汇报材料，用于内部总结与公众号宣传。

**（七）其他说明**

讲师、助教及跟课人员的交通费、食宿费用均由培训机构承担。

## 二、供应商资质要求

1. 具有独立法人资格，持有有效的营业执照，公司成立时间 5 年以上（含），经营范围包含咨询或培训相关业务。
2. 近三年财务状况良好，经营活动中企业法人及其法定代表人未出现重大违规违法记录及违背社会责任的不良信息。
3. 具备 2023 年至今与六大国有商业银行、全国性股份制银行总行或一级分行、上市城商行总行合作开展营运风险管理、模型化风控、数据风控等相关培训或咨询项目的成功案例。

## 三、征集时间

本次供应商征集自即日起至 2026 年 3 月 20 日 18:00 止。

## 四、报名方式

### （一）报名材料

1. 公司简介、营业执照副本复印件、法定代表人身份证件扫描件（均需加盖公章）。
2. 拟指派讲师的详细介绍、工作经历、专业资质及培训经历证明材料。
3. 同业实施案例证明材料（含合同首尾页及能体现服务内容、签订日期等关键信息页的扫描件）。
4. 培训总体方案（含课程大纲、教学形式、时长、实施计划、报价方案等）。

### （二）报名形式

有意参与者请于征集截止时间前将加盖公章的报名材料电子版（建议整合为一个 PDF 文件）发送至 [wuxf@xmbankonline.com](mailto:wuxf@xmbankonline.com)。邮件名称统一格式为：《厦门银行 2026 年营运风险能力提升培训项目》供应商征集反馈材料-公司名称（全称）。请勿拆分发送多封邮件，否则视为无效。

### （三）联系方式

联系人：巫老师

联系电话：0592-5070139

联系时间：工作日 9:00-12:00，13:30-17:30

## 五、注意事项

1. 所有申请材料必须真实有效，如有虚假信息，一经发现将立即取消合作资格并追究相关责任。

2. 无论是否入选，所有提交的资料恕不退还。

3. 本征集公告所述信息均不可视为要约邀请、要约或承诺。我行有权进一步筛选符合条件的供应商开展后续活动，并在法律允许范围内保留最终解释权。

特此公告。

厦门银行股份有限公司

2026年3月4日