

# 厦门银行“财富管理场景 AI 智能助手”项目供应商寻源公告

为推进我行财富管理业务的数字化转型与智能化升级，现公开征集“财富管理场景 AI 智能助手”项目技术解决方案供应商，诚邀符合条件的厂商参与。

## 一、项目背景及目标

本次寻源旨在征集“财富管理场景 AI 智能助手”解决方案，构建嵌入我行财富管理客服、营销、办公等多场景的智能助手。目标是提升零售客户服务体验与专业水平，赋能理财经理，提高工作效率，并确保所有服务与推荐严格符合我行合规与风险管理要求。

## 二、征集范围：

具体应用场景包括但不限于以下内容：

### 1. 核心应用功能：供应商方案需至少覆盖以下场景：

(1) 智能检索与匹配：根据客户画像与需求，精准检索我行财富产品库。

(2) 深度分析与诊断：提供单产品、产品发行机构及基金经理的多维度分析、诊断与评价。结合市场重大事件，提供安抚话术及调仓建议。

(3) 对比与组合管理：支持多产品对比分析，并对大类资产组合提供诊断及基于市场动态的优化建议。

(4) 合规与客群服务：支持财富客群权益查询、产品销售合规

提示与查询。

## 2. 合规与策略刚性要求:

- (1) 所有产品推荐必须严格限定于厦门银行自营及代销产品池。
- (2) 推荐逻辑须完全遵循我行财富管理部制定的投资选品逻辑与策略，并能结合区域及客群特征进行个性化适配。

## 三、供应商资格要求

### 1. 资质要求

- (1) 具备独立承担民事责任的能力且经营稳定，截止 2025 年 1 月 1 日设立时间不少于 3 年。
- (2) 具备信息系统安全等级保护资质；
- (3) 公司具备完善的组织架构和制度规范，拥有充足的技术、人员和设备资源；
- (4) 具备良好的售后服务能力，且须保证所提供数据来源的准确性和可靠性。
- (5) 在近三年的经营活动中，不存在重大违法记录，且未被“信用中国”网站(<http://www.creditchina.gov.cn>)列入失信被执行人、重大税收违法失信主体、政府采购严重违法失信行为记录名单。
- (6) 本项目不接受负责人为同一人或者存在控股、管理关系的不同供应商的同时报名。

### 2. 技术要求

- (1) 项目经验：具备大模型技术（特别是金融领域应用）的

成功实施案例，拥有至少一个银行业（尤其是财富管理相关）的同类项目落地经验。

（2）技术方案：所提技术方案需具备前瞻性、可落地性及与我行现有系统的良好集成能力。

（3）质量与安全认证（重要参考项）：为保障项目质量与数据安全，优先考虑持有以下认证的供应商：

- CMMI（三级或以上）、ISO9001 质量管理体系认证。
- ISO27001 信息安全管理体系建设认证、信息安全等级保护备案证明（三级优先）。
- ISO20000 信息技术服务管理体系认证。
- 国家高新技术企业、软件企业等相关资质。

（4）核心技术能力要求：

- 数据与 API 集成：具备安全、规范的金融数据接口调用与集成能力，支持复杂工作流编排与调试。
- AI 平台能力：平台需具备良好的开放性，支持主流的大模型工具调用标准，具备良好的 Agent 扩展能力，支持多租户管理，推理过程的可解释性。
- RAG 高级能力：在非结构化数据处理方面，需支持 RAG 流程的定制化开发，包括对向量化模型、重排模型、切片与召回策略的优化能力。
- 金融场景适配：拥有金融领域知识增强或模型微调的经验，支持知识图谱与 RAG 结合等高精度知识提取技术，并提供明

确的数据安全与隐私保护解决方案。

- RAG 幻觉控制：具备成熟的幻觉抑制机制与事实核查能力，能够对生成的每一个数据点提供原文溯源链接，确保在涉及产品条款、收益率等关键数据时实现‘零错误’或具备人工复核兜底流程。
- 合规围栏：具备大模型输入、输出端的合规拦截技术，避免AI 输出不合规内容。

#### 四、报名方式

有意参与合作的供应商，请于 2026 年 1 月 9 日（含）前，将以下资料加盖公章后发送至我行指定邮箱：

1. 企业简介及联系方式；
2. 营业执照副本扫描件；
3. 相关资质证书扫描件；
4. 能够证明具备相关案例的证明材料。

符合上述要求且有意愿参与本次项目的供应商，请务必在截止时间前将响应资料发送至指定邮箱，并及时电话联系我行相关负责人。

#### 五、注意事项

1. 所有申请材料必须真实有效，如有虚假信息，一经发现将取消合作资格；
2. 无论是否入选，所有提交的资料恕不退还；
3. 本寻源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解释权；

4. 我们诚挚邀请符合条件的供应商积极参与此次征集活动，期待您的加入！

联系人：杨婕

联系电话：15160069633

电子邮箱：yangjie@xmbankonline.com

地址：厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦

特别说明：本寻源公告所述信息均不可被视为要约邀请、要约或承诺。我司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解释权。

厦门银行股份有限公司

2025 年 12 月 22 日