

DeepSeek 等 AI 工具在银行内部管理中的应用

主讲老师：刘华鹏

【课程亮点】

- (1) AI 智能生成公文报告，自动匹配最新监管发文要求提升准确性。
- (2) DeepSeek 等技术应用实现信贷报告自动化，提高银行办公效率。
- (3) AI 工具全方位支持风险防控，如操作风险智能捕捉增强安全性。
- (4) AI 赋能数字人民币推广方案，全流程智能设计提升创新实践能力。
- (5) AI 赋能银行内部管理办公，不同 AI 模型的组合应用与场景赋能。

【课程收益】

- (1) 掌握 AI 工具应用，提升银行公文报告生成及审批效率。
- (2) 学会智能分析与决策支持，有效监控经营和风险状况。
- (3) 精通会议与知识管理，快速整理会议纪要和培训材料。
- (4) 了解流程再造与风险防控，提升银行运营安全性和合规性。
- (5) 掌握综合赋能技能，能够创新实践数字人民币推广等方案。

【课程形式】

- (1) 理论讲解（1/4 是理论），深入浅出，刘老师富有激情和互动性；
- (2) 案例分析，每一讲都会有一个比较完整且深入的本行业案例分析；
- (3) 提问互动，就案例进行启发式提问互动，挖掘背后可用的方法论；
- (4) 工具应用，课程中尽可能给学员能够直接应用的工具和数学模型；
- (5) 操作演示，现场操作演示相关工具或系统的应用及操作方法技巧。

【课程大纲】（可根据具体需求进一步针对性微调大纲和案例）

第一讲：银行办公效率革命

(1) 公文报告智能生成

场景：监管报告/内部通知撰写

工具组合：DeepSeek 调取模板+文心一言合规审查

技巧：关联监管文件库，自动匹配最新发文要求

(2) 信贷报告自动化

场景：企业贷前调查报告撰写

工具组合：智谱清言提取财务数据+Kimi 生成风险分析

技巧：上传财报 PDF，AI 自动生成关键指标对比

(3) 监管数据清洗

场景：反洗钱数据筛选

工具组合：通义问数结构化处理+Excel 插件

技巧：设置可疑交易特征词，AI 自动标记

(4) 跨部门协作流程

场景：放款材料多部门流转

工具组合：企业微信任务派发+豆包进度监控

技巧：关键节点设置 AI 自动提醒（如法审超时）

(5) 案例分析/研讨互动：

贷款审批流程优化：分组用不同工具组合压缩处理时长

第二讲：智能分析与决策支持

(1) 经营看板动态生成

场景：每日资金头寸监控

工具组合：通义生成可视化图表+剪映制作动态简报

技巧：设定流动性阈值，AI 自动触发预警

(2) 客户画像深度挖掘

场景：高净值客户需求分析

工具组合：DeepSeek 整合交易数据+智谱生成标签

技巧：关联产品库自动推荐适配方案

(3) 舆情风险预警

场景：授信企业负面信息监测

工具组合：Kimi 全网爬取+文心一言情感分析

技巧：设置行业关键词组合监控策略

(4) 监管报表智能填制

场景：1104 报表生成

工具组合：文心一言解读填报规则+Excel 宏联动

技巧：建立监管指标映射关系表

(5) 案例分析/研讨互动：

存款流失预警模拟：用 AI 工具构建客户挽留模型

第三讲：会议与知识管理

(1) 贷审会纪要自动化

场景：信贷评审会议记录

工具组合：企业微信录音转写+DeepSeek 提取决议事项

技巧：预设"否决"/"附条件"等关键词自动高亮

(2) 产品培训材料生成

场景：新理财产品的 PPT 制作

工具组合：Kimi 提炼产品要点+通义万相设计图表

技巧：输入同业产品对比，AI 生成差异化话术

(3) 制度文件智能检索

场景：合规操作规范查询

工具组合：DeepSeek 语义搜索+豆包知识图谱

技巧：语音提问"外汇展业要求"，AI 定位条款

(4) 应急演练方案优化

场景：系统故障处置预案

工具组合：Kimi 模拟故障场景+通义生成处置流程图

技巧：关联历史故障库生成应对清单

(5) 案例分析/研讨互动：

监管检查准备演练：用 AI 快速整理历年检查问题台账

第四讲：流程再造与风险防控

(1) 面签材料智能核验

场景：对公账户开户审核

工具组合：通义 OCR 识别+文心一言比对工商数据

技巧：设置证照有效期提醒，AI 自动提示续期

(2) 押品管理数字化

场景：抵质押物价值监控

工具组合：智谱接入评估系统+DeepSeek 生成报告

技巧：关联大宗商品价格指数自动重估

(3) 操作风险智能捕捉

场景：柜面业务录像抽查

工具组合：剪映关键帧提取+文心一言行为分析

技巧：设定"客户未签字"等违规场景自动识别

(4) 审计线索挖掘

场景：员工异常行为排查

工具组合：Kimi 分析日志数据+通义生成线索报告

技巧：建立"短时间多账户查询"等监测模型

(5) 案例分析/研讨互动：

反欺诈案例推演：用 AI 工具重建资金异常流动路径

第五讲：综合赋能与创新实践

(1) 智能客服知识库更新

场景：最新外汇政策同步

工具组合：DeepSeek 抓取政策+文心一言生成 QA 对

技巧：设置生效时间自动更新知识库

(2) 短视频合规宣传

场景：投资者教育视频制作

工具组合：通义生成脚本+剪映自动剪辑

技巧：输入监管话术要求，AI 过滤敏感表述

(3) 监管报送自动化

场景：人民银行金融统计报送

工具组合：智谱清言数据清洗+报表系统直连

技巧：建立校验规则库自动拦截异常值

(4) AI 工具效能监控

场景：数字员工使用评估

工具组合：通义生成分析报告+Kimi 提出优化建议

技巧：设置"单业务处理时长"等效能指标

(5) 案例分析/研讨互动：

数字人民币推广方案设计：从场景搭建到营销旅程设计全流程 AI 赋能