

AI 赋能银行：效率革命与业绩倍增实战营

主讲：贾蓓老师

【课程背景】

银行业正处于数字化转型的关键时期，然而，许多银行人员依然停留在传统的“手工劳作”模式，这些重复性、低价值的劳动不仅占据了大量服务客户的时间，更消耗了员工的工作热情。

随着 ChatGPT、Deepseek 等生成式人工智能（AIGC）技术的爆发，职场生产工具正在经历一场前所未有的变革。从文案撰写到数据分析，从图像生成到会议纪要，AI 展现出了惊人的效率提升能力。

对于银行人员而言，掌握 AI 办公技能已不再是“加分项”，而是“必选项”。本课程旨在帮助银行人员打破技术恐慌，系统掌握 AI 办公的核心模块，通过场景化实战，将 AI 工具无缝融入日常工作流，实现个人效能与业绩的双重飞跃。

【课程收益】

- 树立“人机协同”的工作思维，从“操作员”思维向“指挥官”思维转变。
- 掌握与 AI 有效对话的技巧和方法，能够精准获取所需的信息和解决方案
- 掌握 AI 在营销获客、客户沟通、洞察分析、服务方案等场景应用
- 能够将 AI 应用于银行办公，如文案写作、PPT 制作、数据分析等，提升工作效率与质量

【课程特色】

- **场景覆盖**：从银行人员实际工作场景入手，客户洞察、营销获客、沟通服务等，提供即学即用的 AI 解决方案；
- **实战驱动**：通过讲练结合模式，快速上手各类 AI 工具，让学员学以致用，解决实际问题；
- **全面科学**：模块化进阶，系统构建 AI 能力地图，逐步引导学员科学掌握 AI 在银行工作的正确应用；
- **合规严谨**：考虑到银行业的特殊性，强调数据隐私保护和信息保密，确保技术应用在合规的轨道上运行。

【课程对象】

- 银行网点营销人员、银行对公经理、理财经理、网点支行长、希望了解并运用 AI 工具提升工作效率的银行相关人员。

【课程时长】

2 天，6 小时/天

【课程方式】

讲授+现场演示+案例分享+实战演练

【课程大纲】

第零章【导入篇】AI+银行

- 1、AI 时代银行人员的转型与未来发展方向
- 2、银行人员的 AI 工具全景图介绍

第一章【大模型篇】大模型原理及功能讲解

- 1、生成式模型和推理式模型
- 2、市面上国产主流大模型比较和特点分析
- 3、Deepseek 主界面功能区块介绍
 - 联网搜索
 - 历史记录的科学用法
 - Deepseek 的生成格式
 - 上传附件的花式应用
- 4、豆包主界面功能区块介绍
 - 图片与视频生成
 - 帮我写作功能
 - 豆包快捷工具栏

第二章【方法篇】要用好 AI，先要学会写提示词

- 1、要点式提示词
- 2、结构框架提示词
- 3、角色扮演
- 4、示例提问
- 5、限制要求
- 6、用 AI 驱动 AI,生成优质提示词
- 7、追问 AI,分步完成
- 8、有效反馈
- 9、AI 幻觉

实战案例 1：让 AI 扮演“资深客户经理”，模拟演练向高净值客户推荐理财产品。

实战案例 2：让 AI 扮演“风控专家”，快速列出审查一份企业贷款申请的关键点。

第三章【文案篇】AI 文案生成与优化

- 1、邮件/函件：5 秒生成一封专业的客户拜访邀请函、逾期还款提醒函。
- 2、营销文案：为“开门红”活动、信用卡新产品、节日营销生成吸引人的朋友圈文案和短信模板。
- 3、工作汇报：输入工作要点，让 AI 快速生成周报、月报初稿。

第四章【数据篇】AI 数据处理与分析

- 1、秒出复杂函数公式，客户存款统计分析
- 2、上传一份客户清单，让 AI 快速筛选出符合特定条件的（如“资产 50 万以上”、“生日在本月”）目标客户。
- 3、自动生成、拆分与合并表格数据
- 4、让 AI 解读一份数据报表，并自动生成数据洞察摘要。

第五章【PPT 篇】 高效完成高质量商务 PPT 制作

- 1、AI-PPT 工具的系统介绍
- 2、AI 免费一键生成 PPT
- 3、AI 会员功能赋能 PPT 的个性化制作
- 4、AI 自动美化 PPT

实战案例： 为一位小微企业主设计一套综合金融服务方案

第六章【视觉篇】 AI 视觉内容创作

1. 文生图

破解与 AI 沟通的密码：提示词

- 场景描述+风格细节+参数设定

实战案例 1： 制作银行活动营销海报

实战案例 2： 制作银行业务宣传单页

2. 图生图

日常修图改图

实战案例： 修改海报信息、修改海报尺寸、修改图片细节、删除水印、设计银行表情包及周边产品、职业照、批量出图等

3. 文生视频

快速制作流量视频，线上获客营销

4. 图生视频

AI 视频的精细化创意制作，线上品牌传播

5. AI 数字人

- 利用 AI 生成数字人，传授银行最新金融知识