

AI 在职场中的应用

——赋能银行业办公提效

课程背景

当前，人工智能技术正加速重构银行业务生态，从智能风控、数字化客服到自动化运营，“AI 赋能”已成为银行应对市场竞争、实现高质量发展的核心路径。从 AIGC 技术的持续迭代到 GPT、DeepSeek 等 AI 工具的商业化落地，从客户对高效服务的需求升级到行业合规要求的日益严格，AI 不仅重塑银行服务模式，更成为从业者提升岗位竞争力的关键变量。

银行业从业者在日常工作中面临诸多挑战：信贷业务需快速处理客户资质审核、风险评估等海量数据；柜面与客服岗位需高效响应客户咨询，同时保障服务专业性；合规报表填报、贷后管理报告撰写等文书工作耗时耗力，且需严格符合监管要求；Excel 数据汇总分析、产品推介 PPT 制作等工作，对技能的多元化要求也日益提升。然而，多数从业者缺乏系统的 AI 应用体系，难以将 AI 工具与信贷、客服、合规等核心业务深度结合，导致工作效率受限，难以充分发挥 AI 在降本增效中的价值。

为帮助银行业从业者突破技能瓶颈，把握 AI 时代机遇，本次培训聚焦银行专属业务场景，以“认知 - 方法 - 场景”为核心逻辑，从 AI 基础认知切入，详解提示词实用技巧，结合信贷风控、合规报表、客户服务等高频工作场景提供实战化 AI 应用方案，助力学员快速掌握 AI 赋能业务的核心能力，实现个人工作效能与银行服务质量的双重提升。

让您的工作效率逆袭，创造效果加成的秘诀！

授课对象

- 需要提高效率的职场人士

授课时间

2 天，6 小时/天

课程收益

- **掌握 AI 核心认知与主流工具实操**：能熟练运用豆包、DeepSeek、Kimi 等国内 AI 产品，快速处理银行公文撰写、数据清洗、PPT 制作等基础工作，大幅缩短办公耗时，提升日常工作效率。
- **学会 AI 提示词高阶技巧与智能体搭建方法**：能结合银行岗位场景，设计精准指令、搭建简易智能体，解决周报、会议纪要、授信报告等高频工作痛点，实现“人机协同”高效办公。
- **熟练运用 AI 工具落地银行业全场景实操**：可独立完成各种报告生成、贷款合同合规检查、客户数据分析、营销海报设计等核心工作，提升工作质量与专业性，降低合规风险。
- **建立 AI 进阶思维，能根据自身岗位需求**：灵活运用 AI 优化工作流程，从“会用 AI”升级为“善用 AI”，借助 AI 工具挖掘工作亮点、提升核心竞争力，为职业进阶赋能。

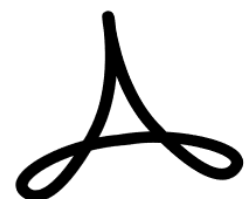
赠送



AI角色扮演示例



提示词通用指令



AI工具&插件

教学方式：80%以上为实操，实战课程，强应用与落地

理论讲解，工具输出，案例分析，游戏互动，综合应用，头脑风暴、小组研讨、实操练习

课程大纲

第 1 讲：AI 认知篇——AI 趋势与未来格局

一、AI 领域发生的几件大事

1. 马斯克达沃斯演讲核心观点：AI 不是替代人类，而是“增强人类”
 - 1) 人机协同新时代：AI 是“增强人类智能”的协作者
 - 2) AI 擅长领域：数据处理、模式识别、内容生成、重复执行
 - 3) 人类核心优势：价值判断、情感沟通、战略决策、创意引导
 - 4) 未来工作形态：人类负责定义问题、设定目标、判断价值，AI 负责执行、优化、生成

二、AI 对我们影响？

1. AI 影响范围
 - 1) 华尔街日报
 - 2) 马斯克预言

三、国内有哪些 AI 产品及最新动态

1. 工具分类与核心更新

- 1) DeepSeek : 开源 Engram 架构 ; 1M 超长上下文 ; 知识库更新至 2025 年 5 月 ; 传闻 V4 即将发布
- 2) 豆包 2.0 : 2.0 系列发布 (Pro/Lite/Mini/Code) ; 多模态能力全面升级 ; Agent 能力强化
- 3) 即梦 AI : 接入 Seedance 2.0 (四模态视频生成) ;
- 4) 通义千问 : Qwen3.5-Plus 发布 ; 原生多模态 ; 视觉编程 ; 全球最大开源模型家族
- 5) Kimi : 新一代多模态大模型 K2.5 发布

四、DeepSeek 的技术原理与优势

1. DeepSeek 的模型特点

五、国内主流 AI 产品功能实操

1. 豆包、kimi、通义千问、deepseek

第 2 讲 : AI 方法篇——从提问到共创的进阶技巧

一、AI 对话能力段位测试 (前置诊断)

1. 测试目的 : 快速定位自身 AI 使用段位 , 明确进阶重点的薄弱环节
2. 测试方式 : 完成自测题 , 即时出测试结果
3. 测试产出 : 个人段位诊断报告 + 针对性进阶建议

二、全阶进阶核心方法

1. 青铜段位（基础指令）：使用“场景+受众+要求”的精准指令公式，借助 DeepSeek 优化指令输入
2. 白银段位（框架思维）：从固定模板升级为可组合业务框架，搭建简易灵活的业务框架库
3. 黄金段位（上下文工程）：搭建“场景画像+质量标准+经验库”的极简语境文档，用飞书多维表格管理
4. 钻石段位（智能体协作）：构建“协调智能体+研究/写作/审核智能体”的分工架构，用 DeepSeek 搭建智能体

三、提示词：提问技巧，让 AI 不再说正确的废话

1. 提示词万能公式：角色定义+问题描述+输出目标+要求补充
2. 指令式提问:确保得到更精准的答案
3. 角色扮演式提问:秒变专家的 AI 更睿智
4. 示例提问:让内容更多细节
5. 搭建智能体解决高频 AI 对话

案例实战：现场聚焦案例产出课程结果（基于岗位场景产出相关提示词模板）

四、提示词高阶技巧与智能体搭建核心方法

1. 提示词技巧：掌握多视角提问、反向提问、链式提示词、角色建模四大核心，

搭建可直接套用的提示词模板库

2. 个人智能体搭建：明确“固定角色+固定任务+固定输出格式”核心，完成角色定义、模板配置与优化

核心概念：脑手协同

1. 智能体（脑）：负责人设、意图识别与逻辑规划。
2. 技能（手）：负责联网搜索、API 调用等具体执行。
3. 协同逻辑：用户指令→智能体拆解→调用技能→整合输出。

实操方法：构建三步法

1. 搭建框架（角色-任务-约束）：
 - 1) 定角色：明确身份与风格。
 - 2) 拆任务：规划技能调用时机。
 - 3) 设约束：规范格式与禁忌。

练习案例：实时竞品情报助手

提示词：设定“搜近 7 天新闻→读高优文章→提取关键信息→输出 Markdown 表格”流程。

第 3 讲：AI 场景篇——银行业全场景效率升级

一、文采之韵：职场写作（Word）—— 聚焦银行公文与报告

2. **工作汇报与年度述职**：学习突出汇报亮点，有效传达工作成果，增加升职加薪筹码。
3. **周报与日报**：学会利用 AI 一分钟生成简洁明了的日报和周报。
4. **会议纪要**：掌握记录要点，生成令领导满意的会议纪要。
5. **精华提炼**：运用 AI 工具成为文档压缩和要点提取高手。
6. **调研报告与授信报告**：学会撰写有深度、凸显价值的调研报告；重点掌握结构化授信报告生成，包含企业概况、行业分析、财务分析、风险分析、授信建议。
7. **合规检查与文档审核**：利用 AI 自动检查文档是否符合内部合规要求，如反洗钱、反欺诈等。
8. **创意策划**：借助 AI 获取创意灵感，不断产出金点子。
9. **练习案例**：
 - 撰写一份年度述职报告，结合个人岗位数据生成结构化内容。
 - 输入企业关键信息，自动生成一份符合规范的授信调查报告初稿。
 - 对一份贷款合同进行合规性检查，标记潜在风险点。

二、演示之秀：PPT 制作 —— 银行培训与营销演示

1. AI 生成 PPT 【应用场景/案例】

- 各行业的内部汇报、工作总结、商务演示、方案提案、路演、教学等场景

2. 国内免费 AI+PPT 生成工具/平台、AI 生成 PPT 【主要功能/流程】
3. 输入主题、上传文档、大纲生成 PPT
4. 自动搜索图片和配图
5. 一键生成 PPT：掌握利用 AI 快速生成 PPT 的技巧。
6. 课程标题与课纲：学会快速生成 10 个爆款课程标题；运用 AI 一键生成并修改课纲。
7. 课程讲义与教案：借助 AI 结构化梳理课程思路；快速生成训前、训中、训后的教学方案。
8. 课前调研问卷与课后考试题：自动生成调研问卷问题和格式；生成多种题型的课后考试题。
9. PPT 排版美化
 - 高清图切换、一键排版图+文、文档格式转化、一键表格美化、一键多文字排版
10. 练习案例：
 - 将一份 Word 调研报告一键转为 PPT，并完成视觉优化。
 - 快速生成一份“新春理财节”营销活动介绍 PPT（10 页），符合银行品牌规范。

三、数据分析：Excel —— 银行财务与客户数据分析

2. 数据预处理：利用 AI 自动完成数据清洗、融合和转换。

3. **数据探索与分析**：借助 AI 进行数据可视化、特征分析和异常检测。
4. **自动化分析**：运用 AI 自动生成报告，减少手动操作流程。
5. **智能图表与报告**：一键生成图表和报告。
6. **自然语言写 VBA 代码**：简单有效批量解决数据分析问题。
7. **自动生成透视表、自动智能化用条件格式、自然语言写公式**
8. **练习案例**：
 - 输入“请分析销售数据中的区域差异，并生成可视化图表”，完成全流程操作。
 - **财务报表简化实操（课堂模拟）**：使用模拟银行月度财务数据表（仅含 5-8 个核心项目：营业收入、利息支出、管理费用等），借助 AI 自动完成数据清洗，用条件格式标记异常项目（如费用超出预算的项目），快速生成简易分析报告。
 - **客户数据简易分析（课堂模拟）**：使用模拟银行客户数据（含客户性别、存款类型、月均交易次数 3 个核心字段），借助 AI 完成特征分析，识别高潜力客户（如月均交易次数 ≥ 5 次的客户），生成简单可视化图表（柱状图/饼图）。

四、创意之泉：AI 生图

1. **无版权图片创作**：掌握 AI 绘画技巧，成为绘画高手。
 - 即梦 AI 接入 Seedream 2.0，支持 2K/4K 高清输出，满足印刷级需求。

2. 文生图与以图生图：文本、图片生成高质量图像技巧。

- Seedream 2.0 支持复杂逻辑推理，可生成符合特定场景需求的精准图像。

3. 创意改造功能：AI 对图片进行背景替换、风格转换、保持人物姿势等操作。

- 支持多图融合创作，将多张图片元素智能组合。

4. 智能画布操作：局部重绘、一键扩图、AI 消除、抠图等功能。

- 支持智能构图推荐，AI 根据图片内容自动推荐最佳裁剪方案。

● **练习案例**：为「信用卡新户礼活动」设计一套朋友圈 / 公众号宣传图

五、AI 赋能图像海报创作

1. 优势：无版权风险 - Seedream 2.0 内置版权检测功能，自动识别并规避侵权风险。

2. 国内图片生成 AI 工具推荐

3. AI 绘画提示词构成讲解 - Seedream 2.0 支持复杂逻辑推演，提示词可包含多步推理需求。

4. AI 工具之一键抠图 - 支持批量抠图，一次性处理多张图片。

5. AI 海报设计工具：既梦 AI 给你无限创意 -Seedream 2.0 后，支持联网检索最新设计趋势，自动匹配品牌调性。

● **练习案例**：设计「个人养老金账户推广」主题海报

以下内容为授课和学员练习案例

更多 AI 办公提效场景如下 (10 个主题 20 个以上应用场景)

序号	主题	场景描述	具体应用
1	智能文档处理	自动化文档分类与归档	AI 自动识别文档类型, 如合同、报告、发票等, 按预设规则分类归档。
		智能文档内容提取与摘要生成	AI 提取文档关键信息, 生成摘要, 方便快速了解文档核心内容。
		各种公文写作的自动生成	AI 根据输入的主题和内容要点, 自动生成公文初稿, 如通知、报告、请示等, 提高写作效率。
		自动化、智能化生成 PPT 课程	AI 根据输入的主题、大纲或文本内容, 自动生成 PPT 幻灯片, 包括文字、图表和设计元素, 辅助教学或演讲。
2	智能会议管理	会议安排与通知自动化	AI 根据日程安排会议, 自动生成通知。
		实时会议内容记录与纪要生成	AI 实时记录会议内容, 自动生成会议纪要, 方便后续查阅。
3	智能语音助手	日常办公任务语音交互	通过语音指令完成邮件发送、日程安排、信息查询等任务。
		多语言语音交互与翻译	支持多语言交互, 实时翻译语音内容, 方便跨语言沟通。
4	数据分析与报告	自动化数据分析与可视化	AI 分析数据并生成直观的图表和报告, 帮助管理层快速决策。
		预测性数据分析与趋势预测	基于历史数据预测业务趋势, 如销售预测、客户流失率等。
5	智能客户服务	自动化生成客户问题解答	AI 快速回复常见问题, 减轻人工客服负担。
		个性化服务推荐与客户画像生成	根据客户行为和偏好生成画像, 提供个性化服务和产品推荐。
6	人力资源管理	智能简历筛选与人才评估	AI 快速筛选简历, 评估候选人能力, 提供详细评估报告。
		员工绩效分析与个性化培训计划	AI 分析员工绩效, 制定个性化培训路径, 促进职业发展。
7	市场营销支持	自动化营销文案生成与优化	AI 根据目标客户生成营销文案, 优化内容以提高吸引力。
		市场趋势分析与竞争对手情报收集	AI 分析市场动态, 收集竞争对手信息, 为营销策略提供支持。
		智能化生成海报视频	AI 根据输入的主题、文案或设计风格, 自动生成海报或短视频, 用于社交媒体推广或广告。
8	风险管理与合规	自动化风险评估与报告生成	AI 分析数据生成风险评估报告, 涵盖风险识别、监控和应对措施。
		合规性检查与文档审核	AI 自动检查文档是否符合内部合规要求, 如反洗钱、反欺诈等。
9	个性化学习与发展	员工学习路径规划与资源推荐	AI 根据员工需求规划学习路径, 推荐适合的课程和资源。
		智能学习进度跟踪与反馈	AI 跟踪学习进度, 提供实时反馈和提升建议。
10	智能信息检索	快速全网搜索知识库与文档	AI 快速检索相关信息, 精准提供高质量内容, 提高工作质量。
		智能知识推荐与共享	AI 根据用户需求推荐相关知识, 促进团队知识共享。

