

2026 数智化前沿—AI 重构银行数字化转型新生态

【课程背景】

人工智能已从金融科技的创新探索阶段，迈入与银行业务深度融合、规模化落地的关键时期，2026年人工智能/AI技术应用纳入银行业高质量发展的重点支持方向，国家明确要求银行以AI赋能国家重点金融领域，通过推动AI从“工具应用”向“价值创造”转变，成为银行突破发展瓶颈、重构竞争格局的核心抓手。在利率下行、行业竞争加剧、客户需求日趋多元化的市场背景下，AI技术的应用深度与落地效度，已成为衡量银行数字化能力的核心标准，更是银行实现差异化竞争、可持续发展的关键所在。

人工智能作为金融科技的核心技术内核，正全方位、深层次渗透银行经营全流程，打破传统金融服务的边界与局限，为银行业带来革命性的变革与升级。在数据价值挖掘层面，AI技术能对银行内外部海量多维度数据进行智能分析、深度挖掘，将零散的交易数据、行为数据、经营数据转化为可落地的客户洞察、风险信号、业务机会，让数据真正成为银行的核心资产；在风控信贷领域，AI大模型、知识图谱、机器学习等技术的融合应用，构建起全链路、智能化的风险防控体系，实现从“事后处置”到“事前预判、事中监控”的转变，

更为重要的是，人工智能的前瞻性应用，正推动银行实现从“流程优化”到“模式创新”、从“封闭运营”到“开放生态”的根本性跨越。AI大模型能快速处理海量非结构化数据，实现智能尽调报告生成、合规条文智能解读、会议纪要自动梳理，将银行员工从繁琐的重复性工作中解放出来，聚焦高价值的业务创新与客户服务，大幅提升内部运营效率；AI与物联网、遥感、隐私计算等技术的协同应用，拓展了金融服务的场景与边界，实现供应链金融全链路智能监控、

普惠金融精准投放、开放银行生态化构建；而银行 AI 知识库的搭建与应用，更是让 AI 技术成为赋能全员的核心工具，实现知识的智能检索、实时调用、智能问答，让每一位员工都能借助 AI 提升专业能力与工作效率。

当前，银行业已进入 AI 应用的“深水区”，但多数银行仍面临 AI 技术“落地难、融合浅、应用散”的问题：部分银行对 AI 技术的认知仍停留在概念层面，缺乏前瞻性的战略布局；部分银行仅在单一场景试点 AI 应用，未能实现全业务线的融合渗透；部分银行缺乏 AI 与业务融合的专业人才，导致技术与业务脱节，难以释放 AI 的核心价值。在此背景下，掌握 AI 技术的银行适配逻辑、落地路径、实战方法，实现 AI 与银行核心业务的深度融合、规模化落地，成为每一家银行的必修课。本课程紧扣 2026 年 AI 金融科技发展前沿与银行实际需求，聚焦 AI 技术在银行的前瞻性布局与实操性落地，全方位解析 AI 与银行各业务线的融合方法，助力银行真正将 AI 技术转化为发展动力、竞争优势，在数字化转型的浪潮中抢占先机。

【课程收益】

- 洞悉 2026 年“人工智能 + 金融”的前沿趋势与监管导向，明确 AI 赋能银行数字化转型的核心方向与优先级，把握 AI 技术在银行的应用机遇；
- 掌握 AI 大模型、AI 知识库、AI + 知识图谱等核心 AI 技术的银行适配场景与落地路径，能结合银行业务实际完成 AI 技术的选型与应用；
- 学会 AI 驱动的客户全息画像构建、全链路智能风控设计、场景化智能营销等实战方法，实现 AI 与零售、对公、风控、运营等业务的深度融合；
- 借鉴头部银行与金融科技公司 AI 应用的优秀案例，规避 AI 落地中的常见误区，快速复制可落地的 AI 应用经验至本行业务；

- 搭建 AI 赋能银行数字化转型的保障体系，推动 AI 能力嵌入银行组织基因，实现全业务线的智能化升级。

【课程时长】

1 天 (6 小时)

【课程对象】

银行全部门：管理层、零售部、公司业务部、普惠金融部、金融科技部、风险管理部、运营管理部等各部门

银行全员：普及 AI 金融应用认知、提升数字化危机意识、启发 AI 创新思维

银行管理层：提升 AI 驱动的战略决策能力，把握银行数字化转型方向

银行零售 / 对公部：提升 AI 赋能业务发展的专业技能，实现客户与业务的双增长

银行金融科技部：提升 AI 技术的银行场景适配与落地能力，推动技术与业务融合

【课程方式】

理论 + 案例 + AI 实操 + 行动学习 + 后期跟踪 (金融科技 AI 项目)

【授课风格】

逻辑严谨、案例鲜活、聚焦 AI 实战，突出 AI 与银行的高度融合，既有战略高度，又有落地细节，兼顾管理层决策需求与执行层实操需求，实现“学完能用、用之有效”。

【课程大纲】

第一讲：AI 引领 --- 银行数字化转型的战略重构与路径设计 (0.5 小时)

一、AI 时代：银行数字化转型的必然选择与核心逻辑

1. 2026 行业趋势：AI 如何重构银行业竞争格局，从“数字化”到“智能化”的核心跨越
2. 政策导向：“人工智能+”战略下银行 AI 应用的合规边界与创新空间
3. 核心价值：AI 如何破解银行盈利承压、获客困难、风控薄弱、效率低下的行业痛点

二、AI 赋能银行转型的三大落地支柱

1. 战略定位：从“数字原生银行”到“智能原生银行”，推动 AI 嵌入组织基因
2. 业务模式：以 AI 为核心，构建“客户中心+场景融合”的智能化金融服务体系
3. 组织能力：打造“金融+AI+数据”T 型人才梯队，构建 AI 驱动的敏捷组织，打破部门壁垒

第二讲：人工智能/AI---银行人工智能核心技术体系与应用基础（1.5 小时）

一、银行核心 AI 技术解析与场景适配

1. AI 大模型：文本理解、信息提取、逻辑推理、自动化生成核心能力，金融专属 AI 大模型的精调与落地
2. AI 知识图谱：实体定义、关系抽取、图谱可视化技术，银行专属 AI 知识图谱的构建与应用
3. AI 智能交互：智能客服、数字人、NLP 自然语言处理技术，银行前端服务的 AI 智能化升级
4. AI 流程自动化：RPA+AI 融合技术，银行后台运营的 AI 高效化改造

二、AI 应用的核心数据支撑与合规管控

1. AI 模型训练：银行内外部数据的整合、清洗、标注，为 AI 提供高质量训练基础
2. 数据安全合规：AI 应用中的数据隐私保护、金融数据安全，实现“数据可用不可见”
3. AI 模型管控：银行 AI 模型的效果监测、迭代优化、可信可回溯，保障 AI 应用稳定可控

三、基于 IMA 的银行 AI 知识库快速搭建与实操

1. 前期准备：AI 知识库工具安装（IMA）+ 银行内外部知识素材的梳理与筛选
2. 实操步骤：按业务线新建 AI 知识库→批量导入知识素材→AI 智能标签设置（产品 / 风控 / 合规 / 对公 / 零售）
3. 核心配置：AI 知识库本地存储设置 + AI 大模型（IMA 内置 / DeepSeek）对接 + AI 智能检索开启
4. 银行专属优化：AI 知识库权限分级 + 敏感数据 AI 脱敏处理，保障知识库安全合规
5. AI 知识库应用：实现知识的 AI 智能检索、实时调用、智能问答，赋能银行全员高效工作

第三讲：AI 融业 —— 人工智能与银行核心业务的深度融合与实战（1.5 小时）

一、AI 驱动的银行全链路智能风控体系构建

1. 体系架构：AI 数据层→AI 模型层→AI 应用层→AI 监控层，全链路覆盖贷前 - 贷中 - 贷后

2. 贷前 AI 风控：AI + 知识图谱实现个人信用智能分级、企业隐性关联风险智能识别
3. 贷中 AI 风控：AI 实时监控资金流向、智能识别交易异常，300ms 内完成欺诈风险预判
4. 贷后 AI 风控：AI 智能挖掘欺诈团伙、修复失联客户信息、追踪资产转移链路，降低不良贷款率
5. 实战案例：某银行通过 AI + 遥感技术，智能分析企业生产经营数据，信贷不良率下降 40%

二、AI 赋能银行零售业务的智能化升级

1. AI 智能客户画像：基于大数据的 AI 多维度标签构建，实现零售客户的精准洞察与圈层化分类
2. AI 智能精准营销：AI 捕捉客户全生命周期需求，实现产品个性化推送、定制化推荐，提升触达率 35% 以上
3. AI 智能个人信贷：AI 实现信贷申请的智能审核、额度智能测算、放款智能调度，提升服务效率与客户体验
4. AI 智能客户服务：AI 智能客服 + 数字人实现 7×24 小时不间断服务，智能解答客户咨询、快速响应客户投诉

三、AI 赋能银行对公 / 小微业务的智能化创新

1. AI 智能尽调：AI 大模型自动提取企业信息、分析经营状况、生成尽调报告，大幅缩短尽调周期
2. AI 小微普惠金融：AI 破解小微客户“信息不对称”难题，实现纯信用贷款的智能审批与精准投放

3. AI + 供应链金融：AI 实时监控供应链上下游动态数据，实现全链路风险智能管控与融资服务智能匹配
4. AI 对公客户价值挖掘：AI 分析企业经营数据与行业趋势，实现对公客户的深度开发与个性化服务

四、AI 驱动银行运营与合规的智能化优化

1. AI 运营自动化：AI 实现报表生成、数据统计、流程流转等工作的智能化，提升运营效率 40% 以上
2. AI 合规智能管控：AI+NLP 实现监管条文的智能解读、合规风险的智能监测、违规行为的智能预警
3. AI 反欺诈 / 反洗钱：AI 智能分析交易行为、设备指纹、资金链路，精准识别电信诈骗、虚假交易等风险行为

第四讲：AI 拓界 —— 人工智能驱动银行场景金融与开放银行落地（1 小时）

一、AI 驱动的场景金融核心逻辑与落地方法

1. AI 场景洞察：基于场景大数据的 AI 智能分析，精准捕捉客户真实金融需求
2. AI 场景金融三大特点：AI 智能化嵌入式服务、AI 个性化解决方案、“生活 + 金融”AI 深度融合
3. 重点场景 AI 布局
4. 实战案例：某银行基于长租公寓场景，通过 AI 实现“账户 + 支付 + 分期”一体化智能服务，获客成本下降 50%

二、AI 赋能的开放银行生态构建与实践

1. 核心模式：API+SDK 接口开放，将银行 AI 金融能力嵌入第三方场景，

构建“银行 + 场景 + 伙伴”AI 生态闭环

2. AI 生态合作：与互联网平台、产业方、政府机构的 AI 技术与数据合作模式设计，实现优势互补
3. AI 风险管控：开放银行中 AI 接口的安全防护、场景数据的 AI 合规使用、客户隐私的 AI 智能保护

第五讲：AI 实战--先进银行/头部科技公司人工智能应用案例拆解与落地实践 (1 小时)

一、金融科技公司 AI 应用标杆案例拆解

1. 蚂蚁集团：AI 风控系统（CTU）的核心逻辑、“310 模式”的 AI 底层支撑、芝麻信用的 AI 评级体系
2. 微众银行：AI+ABCD 技术融合应用、微粒贷 / 微业贷的 AI 全流程风控、开放银行的 AI 能力赋能

二、头部银行 AI 应用优秀案例拆解

- ω 某银行：AI 大模型助力信贷尽调，效率提升 10 倍，人工审核采纳率达 93%
- ω 某银行图灵项目：AI + 知识图谱实现电信诈骗个人交易的智能管控
- ω 某银行：AI 智能客服 + 数字人落地，实现 7×24 小时服务，客户满意度提升 25%
- ω 某银行：AI + 遥感卫星实现信贷风险智能防控，破解小微客户融资困境
- ω 某银行：AI 驱动的零售智能营销体系，实现精准触达率提升 35%

三、行动学习：本行业务 AI 应用落地方案设计（仅限于两天课程）

1. 分组任务：聚焦零售 / 对公 / 风控 / 运营单一场景，结合本行业务痛点，

设计 AI 应用初步方案

2. 方案核心：明确 AI 技术选型、数据来源、应用场景、落地步骤与预期效果
3. 讲师点评：结合标杆案例与合规要求，对各组 AI 应用方案进行一对一指导，提出优化建议

【课程总结与互动讨论】

1. 核心知识点回顾：AI 赋能银行数字化转型的战略、技术、场景、落地全流程关键点
2. 学员痛点答疑：针对本行业务在 AI 选型、落地、融合中的实际问题，提供个性化解决方案
3. 落地路径梳理：明确银行 AI 应用从试点场景到全行规模化推广的极简路径

【课后作业与辅导】（仅限于两天课程）

1. 课后作业：结合本行业务，撰写《AI 赋能 XX 业务数字化转型落地方案》，明确目标、AI 技术选型、实施路径与预期效果
2. 作业点评：讲师对学员提交的 AI 应用方案进行一对一专业指导（金融科技 AI 辅导项目）
3. 资源分享：提供银行 AI 应用工具包、AI 模型适配指南、标杆案例集、行业研究报告