

银行AI赋能 复合型人才培训方案



利用AI 重塑未来



前沿性



原创性



实战性



针对性

以案例的方式解读原创方法论
以互动的方式增强学员获得感
以咨询的方式提高培训实效性



加速数字化转型 实现高质量发展

目录

一、银行 AI 赋能培训背景	3
二、银行 AI 赋能人才模型	3
三、银行 AI 赋能课程思路	4
四、银行 AI 赋能课程基本介绍	5
五、银行 AI 赋能课程设置	6
六、银行 AI 培训方案实施流程	7

一、银行 AI 赋能培训背景

随着人工智能技术的快速发展，AI 已成为银行数字化转型的核心驱动力。2022 年《金融科技发展规划（2022-2025 年）》明确提出“深化人工智能在金融领域的应用”，要求银行通过 AI 技术优化服务流程、提升风控能力、创新金融产品。人工智能已经广泛地应用在银行存款产品、贷款产品、IT 系统、营销、运营、风控、客服、支付、管理、APP、网点、微信公众号、小程序、ATM 机等各个领域及场景中，帮助银行降本增效及个人能力提升。

2025 年春节期间国产 AI 大模型 DeepSeek 的爆火，带动全球 AI 应用突飞猛进，也促使国内银行业快速部署、应用 AI 大模型及 AI 工具。对于银行来说，AI 大模型是银行数字化转型的利器，是提升生产力的利器，能够快速提高工作效率、降低经营成本。对于银行员工来说，AI 大模型是一个全能的工作助理，是在职学习的重要工具，是提升工作效率、工作质量的重要工具，是一个相对专业的顾问，帮助自己更好、更快地完成自己的工作。

然而，多数银行在 AI 战略规划、技术落地及人才培养方面仍面临挑战：

战略层面：缺乏清晰的 AI 战略目标与实施路径；

战术层面：AI 技术与业务场景结合不足，应用碎片化；

战斗力层面：员工 AI 技能薄弱，组织协同能力不足。

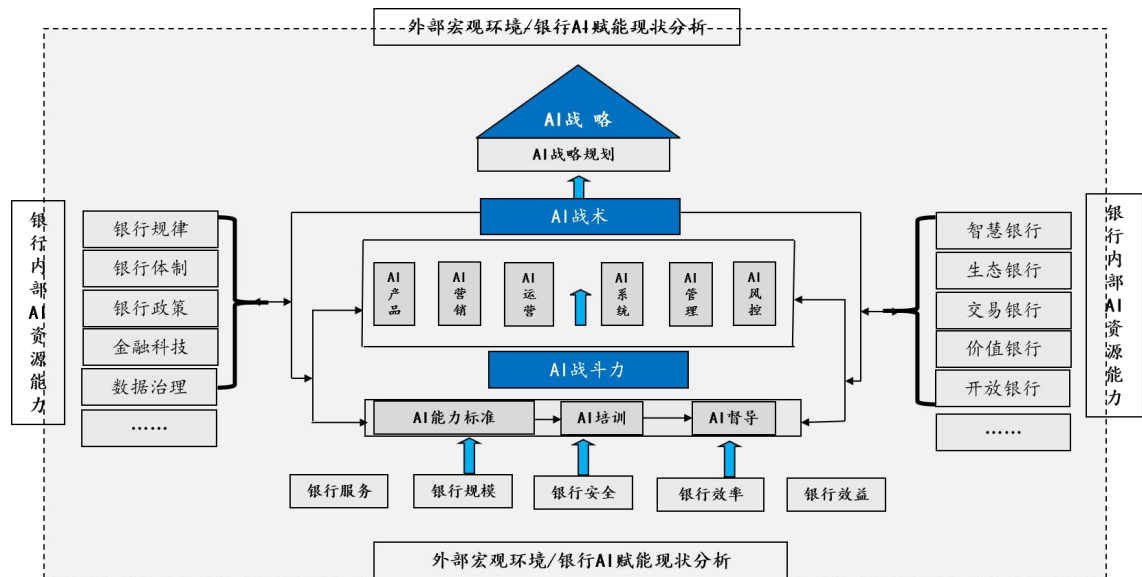
本方案聚焦 AI 技术在银行业的深度赋能，围绕“战略-战术-战斗力”三层设计课程体系，助力银行构建 AI 驱动的核心竞争力。我们结合多年的咨询经验和培训实践，为银行核心人员量身定制 AI 赋能学习方案，为商业银行打造一支基于 AI 赋能的高水平、强技能、专业化的银行队伍。

二、银行 AI 赋能人才模型

AI 大模型是人工智能产业升级的新方向，开创了人类 AI 新纪元，初步实现了人类使用 AI 的平民化，激发了全民学习 AI、应用 AI 的热潮。

但是，如何高效地学习 AI、如何科学地应用 AI 需要掌握方法，银行 AI 赋能方法论对于银行能否利用 AI 加速数字化转型起到决定性作用。结合国内外银行 AI 赋能相关研究资料及实践情况总结提炼，我们制定银行“163”AI 赋能整

体解决方案，认为银行 AI 赋能可以从战略、战术、战斗力三个层次的 10 个维度，帮助银行整体规划、重点突破、逐步深化，知行果合一，快速取得 AI 赋能满意的效果！银行 AI 赋能“163”模型，具体如下图所示：



三、银行 AI 赋能课程设计思路

在 AI 浪潮下，众多银行都在加大 AI 人才的培养力度，想方设法地快速、批量培养 AI 人才。根据银行“163”AI 赋能整体解决方案，基于银行开展银行 AI 赋能工作的需要，了解银行 AI 赋能普遍存在的问题和发展需求，结合当前的银行 AI 赋能发展趋势，以“战略引领、场景落地、能力筑基”为核心逻辑，围绕 AI 赋能银行的三大层次设计课程：

战略层：明确 AI 在银行战略中的定位、目标，结合政策要求制定长期规划；

战术层：聚焦 AI 在核心业务场景的落地，解决技术应用痛点；

战斗力层：提升全员 AI 素养，构建敏捷组织与协同机制。

我们设计了系列核心课程，通过核心课程的学习、辅导以及联合共创，系统掌握银行 AI 赋能方法论，输出个性化、差异化的银行 AI 赋能解决方案。同时，我们考虑到每一家银行都有自己不同的实际情况，我们也可以根据客户特殊需要有针对性地设计培训内容，从银行不同岗位、工作职责、工作流程的角度，定制高质量、高效率的 AI 赋能培训方案，助力银行总分支行不同层次的领导干部及基层员工蜕变成长、成为 AI 人才、实现自我价值，从而帮助银行加速数字化转

型、实现高质量发展。

四、银行 AI 赋能课程基本介绍

课程特色：

- **前沿性：**创新银行 AI 赋能搭建解决思路，深度剖析线上、线下联动多场景搭建与场景营销活动实战策略，为银行 AI 赋能提出新的增长点。
- **原创性：**引导学员从银行 AI 赋能的全流程出发，深度思考、规划先行、重点突出，提出原创的方法论，为开发潜在客户提供系统性建议。
- **实战性：**注重案例分析、互动交流，多层次、多角度引导学员落地实操管理，理论与实践相结合，实现知行合一、知行果合一。

学员收获：

- 学习银行 AI 赋能破局的方法、步骤及标杆案例。
- 学习银行 AI 赋能升级的方法、步骤及标杆案例。
- 学习银行 AI 赋能成功的方法、步骤及标杆案例。

授课老师： 坚鹏 中国人民银行、中国银行业协会、清华大学特聘讲师

授课特点：

- 焕发精神
- 启发思考
- 激发行动

授课风格：

- 以案例的方式解读原创方法论
- 以互动的方式增强学员获得感
- 以咨询的方式提高培训实效性

培训对象：

需要学习银行 AI 赋能的从业人士。

课程设置时间：

具体课程主题、上课时间及上课方式可以根据客户需要进行选择或定制。

五、银行 AI 赋能课程设置

序号	模块	课程名称	课程时间	讲师
1	AI 战略	《银行“163”AI 赋能整体解决方案》	0.5-1 天	坚鹏
		《BLM 银行 AI 战略方法论》	0.5-1 天	坚鹏
		《银行 AI 战略标杆案例研究》	0.5-1 天	坚鹏
2	AI 战术	《AI 在银行数字化转型中的应用与案例分析》	0.5-1 天	坚鹏
		《银行 AI 产品研发方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 在银行营销场景的应用方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《基于标杆案例研究的银行 AI 运营》	0.5-1 天	坚鹏
		《基于 AI 的银行场景金融建设运营成功之道》	0.5-1 天	坚鹏
		《人工智能在银行零售信贷领域的的应用方法、工具及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《人工智能在银行对公业务中的应用》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 智能客服与远程银行服务升级》	0.5-1 天	坚鹏
		《银行 AI 系统规划、建设方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《银行 AI 管理方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 赋能人力资源管理效能革命》	0.5-1 天	坚鹏
		《银行智能化风控方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 在银行业务场景的应用方法及案例》	0.5-1 天	坚鹏
		《数字化转型背景下银行 AI 大模型应用方法与案例》	0.5-1 天	坚鹏
3	AI 战斗力	《AI 赋能银行数字化人才培养》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 助力银行办公提效》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 大模型 DEEPSEEK 银行员工使用方法及案例（办公+营销+运营+风控）》	0.5-1 天	坚鹏
		如何利用 DeepSeek 提高银行产品营销业绩	0.5-1 天	坚鹏
		《DeepSeek 高手进阶：银行中高层干部 AI 时代核心竞争力塑造》	0.5-1 天	坚鹏
		《AI 赋能团队管理》	0.5-1 天	坚鹏

六、银行 AI 培训方案实施流程

- 1、**项目调研：**通过电话沟通、线上会议、现场访谈、资料收集等多种方式了解银行 AI 赋能发展现状及银行 AI 赋能建设运营需求，明确目前的优势与劣势（可以根据客户意愿选择合适的调研方式）；
- 2、**定制方案：**根据调研诊断情况和银行的实际情况制定可落地的学习实施方案，包括学习内容、学习时间、学习进度以及是否需要辅导输出相应成果等，可以根据原来设计的核心课程基础之上，选择全部课程或部分合适的课程，也可以增加、删除一些相关内容；
- 3、**实施培训：**根据客户实际情况选择上课时间、上课方式，可以选择现场授课、线上直播或线上录播等多种方式进行课程学习，包括知识讲解、数据分析、案例萃取、分组讨论、学员分享、现场答疑等多种方式；
- 4、**辅导输出：**强调学以致用，辅助学习内容转化和落地。辅导小组组长组织大家进行研讨，研讨银行自身资源与能力、客户痛点等，制定银行 AI 战略、AI 工具应用方案，设计银行 AI 系统建设速赢项目、银行 AI 赋能实施方案及行动计划等，组织各小组汇报研讨成果并辅导修改完善。（说明，辅导输出模块可以自行选择，如果选择，辅导时间、辅导计划协商确定，另行单独收费）