**银行数字化及AI大模型在金融系统的应用**

**【课程背景】**

随着金融科技的迅速进步，银行数字化转型已成必然趋势，要求金融机构尤其是邮政运营数据中心的管理层深刻理解这一转变的核心要素，并有效利用AI大模型驱动业务创新与效率提升。本课程专为邮政运营数据中心处级管理人员设计，旨在深入解析银行数字化转型的关键领域，探讨AI大模型在金融行业的实际应用，并通过实例讲解如何成功将AI大模型融入业务流程，推动业务落地与效能升级。

**【课程收获】**

- 深入理解银行数字化转型的关键领域及金融科技的革新影响。

- 精准把握AI大模型在金融业的前沿应用与发展趋势。

- 实战学习如何运用AI大模型促进银行业务的具体实施与成效。

**【课程对象】**邮政运营数据中心处级管理人员

**【课程时长】**0.5天

**【课程大纲】**

**一、银行数字化转型核心领域**

**1.银行数字化转型的关键领域**

* 产品创新：智能投顾实例（如招商银行摩羯智投）、数字货币探索（如中国央行数字货币DC/EP）。
* 营销数智化：基于大数据与AI的精准营销案例分析（招商银行信用卡个性化推荐系统）。
* 客户运营：数字技术优化服务体验案例（工商银行智能客服“工小智”）。
* 风险控制：AI风险评估与预警实战（浦发银行智能风控系统）。

**2.银行数字化技术特点与策略**

* 信息化基础：云计算、大数据等关键技术介绍。
* 数字化转型步骤：从数据整合到业务流程重塑。
* 智能化服务管理：AI驱动的个性化服务与自动化管理案例分享。

1. **AI大模型对银行数字化的影响**

* 应用场景分析：智能客服、反欺诈系统的优势案例。

**二、AI大模型在金融领域的应用与发展**

**1.AI大模型发展趋势与行业应用**

* 发展历程、未来展望及跨行业应用

1. **金融业大模型概览**

* 智能投顾系统（蚂蚁金服“帮你投”）
* 信用评估模型（微众银行“微业贷”）
* 技术特点与业务价值分析

**三、银行业AI大模型的业务落地实践**

**1. 国内大模型工具的选择与应用：**常用大模型工具与平台

* 推荐使用：百度文心、阿里云CoCo，以及华为ModelArts等国内主流AI开发平台。
* 案例支撑：通过百度文心在智能文档审阅中的应用，展示其在提高工作效率方面的价值。

**2. AI Agent的部署与实战**

* 代表应用：腾讯云小微智能客服在银行客户服务中的部署，提升用户满意度与响应速度。
* 清言智能体：在在线贷款咨询中的自动化处理，减少人力成本同时保持服务质量。
* Coze、文心智能体、智谱清言智能体

**3. AI Agent与RPA的融合创新：大模型+AI Agent+RPA综合应用**

* 代表案例：实在智能的RPA解决方案在银行后台操作自动化中的应用，如自动报表生成与数据分析。
* 业务价值：展现该融合方案在提高作业效率、减少错误率及优化人力资源配置上的显著成效。
* 发展前景：讨论AI+RPA技术未来在银行业的潜在应用场景与战略意义。