



الذكاء الاصطناعي في البنوك والخدمات المالية: الائتمان والاحتيايل ومكافحة غسل الأموال ومخاطر النهاذج

23 - 27 Aug 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



الذكاء الاصطناعي في البنوك والخدمات المالية: الانتهاك والاحتيال ومكافحة غسل الأموال ومخاطر النهاج

المرجع: 1141_5912 التاريخ: 23 - 27 Aug 2027 الموقع: برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامللا الرسوم: SAR 23500

العقود التقني: مهارس - أسلوب التطبيق: دراسة حالة

مقدمة

تعتد البنوك والمؤسسات المالية اليوم على تعلم النلة والذكاء الاصطناعي التوليدي في قرارات الانتهاك وكشف الاحتيال ومراقبة المعاملات وخدمة العملاء، لكن كثيرا منها ينشر النهاج بوتيرة تسبق قدرة ممارسات المخاطر والبيانات والتحقق على المواقية. والنتيجة قرارات غامضة وإنذارات كاذبة متزايدة ومخاطر نهائج لا تظهر إلا بعد تضرر العملاء. تزود هذه الدورة من كور كونسبت المديرين بالمعايير المصرفية ومعايير الذكاء الاصطناعي المعتمدة لاختيار حالات الاستخدام ورعايتها والإشراف عليها. ويعمل المشاركون على حالات من مؤسسات متعددة، ويخرجون بحزمة تقييم حالات استخدام الذكاء الاصطناعي لمؤسساتهم.

أهداف الدورة

- تقييم مواضع القيمة التي يضيفها تعلم النلة والذكاء الاصطناعي التوليدي عبر سلسلة القيمة المصرفية، وترتيب حالات الاستخدام حسب القيمة والجودة والمخاطر
- تفسير أنواع النهاج النسائية ومقاييس أدائها في التصنيف الانتهاكي وكشف الاحتيال ومراقبة المعاملات
- توضيح الذكاء الاصطناعي في عمليات الانتهاك والجرائم المالية وفتح الحسابات وخدمة العملاء مع إبقاء القرارات قابلة للتفسير للعملاء والمراجعين
- تقييم مخاطر النهاج والتحيز والانجراف والاعتماد على النطراف الثالثة، ووضع ضوابط تتناسب مع فئة كل نموذج
- تحديد أسس البيانات التي تحتاجها حالة الاستخدام وفق مبادئ توجيهية بيانات المخاطر
- إعداد حزمة تقييم حالات استخدام الذكاء الاصطناعي بصيغة تصالح للعرض على لجنة مخاطر النهاج أو اللجنة التوجيهية

الفئة المستهدفة

- مديرو مخاطر الانتهاك والإقراض المسؤولين عن قرارات الاكتتاب والمخاطر
- مديرو مكافحة الاحتيال والجرائم المالية المشرفون على مراقبة المعاملات والتحقق في التنبهات
- مديرو مخاطر النهاج والتحقق منها وتحليلات المخاطر المسؤولين عن حوكمة النهاج
- مديرو الخدمات المصرفية الرقمية وتجربة العملاء الذين ينشرون روبوتات المحادثة والعروض المخصصة
- مديرو العمليات والتحول الذين يؤتمنون فتح الحسابات والهدفوعات وعمليات المكاتب الخلفية
- مديرو البيانات والتحليلات الذين يوفران البيانات التي تقوم عليها النهاج المصرفية ويحكونها

محاور الدورة

اليوم الأول: بيئة الذكاء الاصطناعي في البنوك والخدمات المالية

- اتجاهات تبني الذكاء الاصطناعي ومواطن الضعف وفق تحليل مجلس الاستقرار المالي FSB
- حالات استخدام تعلم النلة والذكاء الاصطناعي التوليدي والوكيل عبر سلسلة القيمة المصرفية
- مصادر البيانات المصرفية: النظام المصرفي النسائي والبطاقات ورسائل الدفع وفق ISO 20022 والبيانات البديلة
- التقييم الذاتي لنضج الذكاء الاصطناعي في البنك أو المؤسسة المالية
- خريطة حرارية لمحفظة حالات الاستخدام حسب القيمة والجودة والمخاطر

اليوم الثاني: النماذج والمقاييس ومعايير الحوكمة

- بناء بطاقات التصنيف الائتماني: وزن الدليل WoE وقيمة المعلومات IV والانحدار اللوجستي
- نماذج Boosting Gradient وكشف الشذوذ لكافة الاحتيال ومراقبة المعاملات
- مقاييس أداء النماذج: معامل Gini وإحصاء KS والدقة والاستدعاء ومصفوفة الالتباس
- مبادئ BCBS 239 لتجميع بيانات المخاطر أساسا لبيانات الذكاء الاصطناعي
- نظام إدارة الذكاء الاصطناعي وفق IEC/ISO 42001 ووظائف إطار RMF AI NIST في السياق المصرفي

اليوم الثالث: تطبيق الذكاء الاصطناعي على العمليات المصرفية الأساسية

- تعلم الآلة في الائتمان الائتماني ومؤشرات الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان وفق 9 IFRS
- فرز تنبيهات مكافحة غسل الأموال بتعلم الآلة ومؤشرات المخاطر الصادرة عن FATF
- المساعدات التوليدية لهديري العلاقات ومراكز الاتصال ومعالجة الشكاوى
- المعالجة الذكية للمستندات في إجراءات اعرف عميلك KYC ومستندات تمويل التجارة
- نماذج التنبؤ بفقدان العملاء والعرض النسب التالي في الخدمات المصرفية للأفراد

اليوم الرابع: مخاطر النماذج والعدالة والمرونة

- دورة إدارة مخاطر النماذج: الحصر والتصنيف والتحقق المستقل والمراقبة
- قابلية التفسير ورموز أسباب رفض الطلبات باستخدام قيم SHAP
- اختبار العدالة ومعالجة التحيز وفق المواصفة IEC/ISO TS 12791
- مراقبة انجراف النماذج بمؤشر استقرار المجتمع PSI واختبار النموذج البطل والمنافس
- مخاطر الأطراف الثالثة والنماذج الأساسية وفق مبادئ لجنة بازل لإدارة مخاطر الأطراف الثالثة

اليوم الخامس: دراسات الحالة وحزمة تقييم حالات الاستخدام

- دراسة حالة إقراض الأفراد: الاختيار بين بطاقة التصنيف ونموذج تعلم الآلة
- دراسة حالة احتيال مدفوعات البطاقات: خفض الإنذارات الكاذبة وأثرها على العملاء
- صياغة وثائق حالة استخدام الذكاء الاصطناعي لمؤسسة المشارك
- استكمال تصنيف مخاطر النموذج وخطة الضوابط
- العرض أمام اللجنة التوجيهية ومراجعة الزملاء

المهارات المكتسبة

- ترتيب أولويات حالات استخدام الذكاء الاصطناعي
- تفسير نماذج التصنيف الائتماني
- الإشراف على تحليلات الاحتيال
- حوكمة مخاطر النماذج
- تقييم قابلية تفسير الذكاء الاصطناعي
- اختبار العدالة الخوارزمية
- إدارة بيانات المخاطر
- تقييم مخاطر الذكاء الاصطناعي لدى الأطراف الثالثة

لهذا تحضر هذه الدورة

- تعود إلى عملك بحزمة تقييم حالات استخدام الذكاء الاصطناعي لمبادرة فعلية، وقد اختبرت أمار الزهلاء
- تناقش علماء البيانات والموردين في أداء النماذج وقابلية تفسيرها وانجرفاتها بالمقاييس نفسها التي يستخدمونها
- تتعرف على الحالات التي يتعذر فيها تفسير قرار النموذج للعميل أو المراجع، وتعرف كيف تتصرف
- تقارن ممارساتك مع مديرين من بنوك وشركات تأمين وشركات تهويل في دول أخرى

الخاتمة

لا يضيف الذكاء الاصطناعي قيمة للعمل المصرفي إلا حين تختار النماذج للمشكلات الصحيحة، وتبنى على بيانات سليمة، وتحكم بحيث يمكن تفسير قراراتها والدفاع عنها. تنتقل هذه الدورة من خريطة حالات الاستخدام، مروراً بالنماذج والمقاييس التي تقوم عليها تحليلات الائتمان والاحتيال والجرائم المالية، وصولاً إلى مسائل مخاطر النماذج والعدالة والنظراف الثالثة التي تفشل بسببها المشاريع. ويحول اليوم الأخير ذلك إلى حزمة تقييم حالات استخدام يعود بها المشاركون إلى لجنته.