JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في الذكاء الاصطناعي في البنوك

25 أكتوبر – 5 نوفمبر 2027

دار السلام

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في الذكاء الاصطناعي في البنوك

المرجع: 303_11 **التاريخ:** 25 أكتوبر – 5 نوفمبر 2027 **المكان:** دار السلام **الرسوم:** GBP 14000

الذكاء الاصطناعي في البنوك دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمديري البنوك ومتخصصي المخاطر والائتمان والعمليات والخدمات المصرفية الرقمية، يخرج منها المشاركون بمحفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفية وخارطة تنفيذها جاهزة للعرض على الإدارة التنفيذية. فقرارات الإقراض وفحص الاحتيال وقنوات العملاء باتت تعتمد على نماذج يتوقع المشرفون والمدققون والعملاء من البنك تبريرها وتفسيرها. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الذكاء الاصطناعي في البنوك لمن يملكون تلك القرارات.

لماذا يهم الذكاء الاصطناعي في البنوك الآن

تشكل ثلاث قوى واقع الذكاء الاصطناعي في البنوك اليوم: المدفوعات الفورية التي لا تترك سوى ثوان لإيقاف الاحتيال، ودخول المساعدات التوليدية إلى قنوات العملاء ومديري العلاقات، وتشديد التدقيق على كل نموذج يقف خلف قرار ائتماني أو قرار يخص حساب عميل. البنك الذي يحسن التعامل معها يوافق على المقترضين الجيدين أسرع ويخفض التنبيهات الخاطئة ويحافظ على ثقة الجهات الرقابية، أما من يسيء التعامل معها فيرث بطاقات تقييم منحازة ونماذج موردين غامضة ومعالجات مكلفة. وتمتد الضغوط ذاتها إلى مزودي خدمات الدفع وشركات التأمين. وتستند الدورة إلى ISO/IEC 42001، المعيار الدولي لنظام إدارة الذكاء الاصطناعي، وإلى إطار NIST لإدارة مخاطر الذكاء الاصطناعي AI RMF.

المستفيدون من الذكاء الاصطناعي في البنوك

- قادة الائتمان والاكتتاب المسؤولون عن سياسة بطاقات التقييم وحدود الموافقة وقواعد التجاوز
- مديرو مكافحة الجرائم المالية المسؤولون عن فحص الاحتيال ومراقبة المعاملات وتصعيد الحالات
- رؤساء مخاطر النماذج والتحقق الذين يصنفون النماذج ويختبرونها ويعتمدونها قبل الإطلاق وبعده
- مديرو الخدمات المصرفية الرقمية والأفراد المسؤولون عن رحلات المحادثة والتطبيقات والتخصيص
- مديرو الخزينة والعمليات الذين يتنبؤون بالسيولة ويديرون العمليات المساندة كثيفة الحجم

يحقق البنك أكبر فائدة حين يرسل أعضاء من وظائف الائتمان ومكافحة الجرائم المالية ومخاطر النماذج معا، لأن قرارات النماذج نفسها تعبر خطوط الدفاع الثلاثة.

قدرات الذكاء الاصطناعي في البنوك

ينتقل المشاركون من النظر إلى نموذج منفرد إلى رؤية على مستوى البنك لمواضع جدوى تعلم الآلة في الإقراض والفحص وخدمة العملاء والتمويل.

- تقييم نماذج التصنيف الائتماني والاكتتاب من حيث الدقة والاستقرار والتحيز — اعتماد لجنة الائتمان
- تصميم ضبط أنظمة كشف الاحتيال ومكافحة غسل الأموال لخفض الإنذارات الخاطئة دون ثغرات — قيادة الجرائم المالية
- تحديد ضوابط المساعدات الحوارية والتوليدية في قنوات العملاء — مالكو الخدمات المصرفية الرقمية
- تطبيق سجل النماذج وتصنيفها واختبارات التحقق على نماذج الذكاء الاصطناعي — لجنة مخاطر النماذج
- عرض أدلة القابلية للتفسير والعدالة في القرارات الآلية — الجهات الرقابية والمدققون والعملاء
- بناء محفظة مرتبة لحالات الاستخدام مع تسلسل التنفيذ ومبررات الاستثمار — اللجنة التنفيذية

مصطلحات الذكاء الاصطناعي في البنوك الأساسية

- احتمال التعثر PD — الاحتمال المقدر بالنموذج لعجز المقترض عن السداد خلال أفق زمني محدد، ويستخدم في التسعير وتكوين المخصصات.
- إدارة مخاطر النماذج — منهج لحصر النماذج والتحقق منها ومراقبتها وإيقافها حتى لا تقود مخرجات خاطئة قرارات البنك.
- مراقبة المعاملات — فحص آلي للمدفوعات ونشاط الحسابات لرصد أنماط قد تدل على احتيال أو غسل أموال.
- الذكاء الاصطناعي القابل للتفسير XAI — أساليب تبين المدخلات التي قادت إلى مخرج النموذج حتى يمكن تبرير القرار للعميل أو المراجع.
- انحراف النموذج — تراجع دقة النموذج تدريجيا حين يبتعد سلوك العملاء أو المنتجات أو الظروف الاقتصادية عن بيانات التدريب.
- واجهة الخدمات المصرفية المفتوحة — واجهة آمنة يتيح العميل عبرها لطرف ثالث الاطلاع على بيانات حسابه أو تنفيذ مدفوعات بموافقته.

الذكاء الاصطناعي في البنوك يوما بيوم

اليوم 1: القوى التي تعيد تشكيل النماذج المصرفية

- خريطة قيمة الذكاء الاصطناعي المصرفي — أثر النماذج في الإيرادات والتكاليف والخسائر
- المدفوعات الفورية وضغوط الاحتيال — خيارات زمن الاستجابة في الكشف
- المساعدات التوليدية في قنوات العملاء — مخاطر الخدمة والسلوك المهني
- التوقعات الرقابية تجاه النماذج — مساءلة مجلس الإدارة وخط الدفاع الثاني
- تغذيات النظام المصرفي الأساسي والدفاتر والقنوات — جاهزية البنية البيانية

اليوم 2: التصنيف الائتماني والاكتتاب

- بطاقات التقييم اللوجستية مقابل التعزيز التدرجي — موازنة الدقة والشفافية
- نماذج احتمال التعثر والخسارة عند التعثر — مدخلات التسعير والمخصصات
- البيانات البديلة للمقترضين محدودي السجل — الشمول المالي مقابل مخاطر التحيز
- أساليب استدلال الطلبات المرفوضة — تصحيح تحيز العينة في محافظ القروض
- مسارات الاكتتاب الآلي — حدود الإحالة وسياسة التجاوز اليدوي

اليوم 3: كشف الاحتيال ومكافحة غسل الأموال

- كشف الشذوذ في مدفوعات البطاقات والحوالات — ضبط حجم التنبيهات
- تحليلات الشبكات لحسابات الوسطاء الماليين — أولويات التحقيق
- ضبط سيناريوهات وحدود مكافحة غسل الأموال — أهداف خفض الإنذارات الخاطئة
- تقييم مخاطر العناية الواجبة تجاه العملاء — الانضمام والتحديث الدوري
- فرز حالات النشاط المشبوه — طاقة المحللين وقواعد التصعيد

اليوم 4: تحليلات العملاء والتخصيص

- نماذج القيمة الدائمة للعميل — قرارات الاستثمار في الشرائح والتسعير
- تقييم احتمال مغادرة العملاء — عروض الاحتفاظ لأصحاب الودائع والبطاقات
- محركات الإجراء الأنسب التالي — ملاءمة البيع المتقاطع ومخاطر السلوك
- التقسيم السلوكي من سجلات المعاملات — قرارات تصميم المنتجات
- فحوص الموافقة وتقييد الغرض — استخدام البيانات الشخصية في التسويق

اليوم 5: الخدمات المصرفية الحوارية والتوليدية

- روبوتات المحادثة المعززة بالاسترجاع لشروط المنتجات — ضوابط دقة الإجابات
- تحليلات الصوت في مراكز الاتصال — مؤشرات الشكاوى والعملاء الأكثر عرضة
- الصياغة التوليدية لمديري العلاقات — فحوص جودة مذكرات الائتمان
- مخاطر حقن الأوامر وتسرب البيانات — إعدادات أمن القنوات
- تصميم التحويل إلى موظف بشري — مسارات التصعيد للعملاء الأكثر عرضة

اليوم 6: تحليلات الخزينة والتداول والسيولة

- التنبؤ بالسيولة بتعلم الآلة — قرارات احتياطيات التمويل
- استراتيجيات التنفيذ الخوارزمي — أثر السوق وأدلة التنفيذ الأمثل
- توليد سيناريوهات أسعار الفائدة — مدخلات لجنة الأصول والخصوم
- التنبؤ بالتدفقات النقدية بالعملات الأجنبية للشركات — مشورة التحوط للعملاء
- نماذج رقابة إساءة استخدام السوق — مسارات مراجعة تنبيهات التداول

اليوم 7: إدارة مخاطر النماذج والتحقق منها

- سجل النماذج وتصنيفها حسب الأهمية النسبية — قرارات عمق التحقق
- اختبارات المقارنة المرجعية والاختبار الرجعي والاستقرار — نتائج التحقق المستقل
- مراقبة انحراف النماذج وأدائها — محفزات إعادة المعايرة
- العناية الواجبة تجاه نماذج الموردين — حقوق التعاقد والوصول والتدقيق
- نظام إدارة الذكاء الاصطناعي ISO/IEC 42001 — مواءمة الضوابط على مستوى البنك

اليوم 8: القابلية للتفسير والعدالة والامتثال التنظيمي

- تفسيرات SHAP والتفسيرات المضادة للواقع — أسباب رفض طلبات المتقدمين
- مقاييس العدالة بين شرائح العملاء — تعديلات السياسة الائتمانية
- وظائف NIST AI RMF في الحوكمة والتحديد والقياس والإدارة — مدخلات سجل المخاطر
- حزم أدلة الامتثال التنظيمي — طلبات الجهات الرقابية والتدقيق الداخلي
- تحليلات الشكاوى على القرارات الآلية — أولويات المعالجة

اليوم 9: بيانات الخدمات المصرفية المفتوحة ومنصات الذكاء الاصطناعي

- واجهات الخدمات المصرفية المفتوحة وتجميع الحسابات — تصميم تقييم القدرة على السداد
- مخازن الخصائص وتتبع مصدر البيانات — إشارات مشتركة بين نماذج المخاطر
- مسارات MLOps للنماذج الخاضعة للتنظيم — بوابات اعتماد الإطلاق
- البناء أو الشراء أو الشراكة مع شركات التقنية المالية — قرارات توريد المنصات
- تركز الحوسبة السحابية ومخاطر الإسناد الخارجي — خيارات المرونة التشغيلية

اليوم 10: تطبيق خارطة الذكاء الاصطناعي المصرفية

- مصفوفة تقييم حالات الاستخدام — ترتيب مبادرات الائتمان والاحتيال والعملاء
- نتائج اختبارات التحقق والعدالة — معايير المضي أو التوقف
- اعتماديات الخدمات المصرفية المفتوحة والمنصات — تسلسل المبادرات
- آثار الخسائر والتكاليف والإيرادات — دراسة الجدوى للجنة الاستثمار
- محفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفية وخارطتها — العرض على اللجنة التنفيذية

تطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك بعد الدورة

- قيادة تمرين تصنيف الأهمية النسبية لنماذج الائتمان والاحتيال والعملاء القائمة في البنك، وتحديد النماذج التي تفتقر إلى تحقق حديث أو مراقبة للانحراف
- قيادة مراجعة لضبط حدود مكافحة غسل الأموال مع فريق الجرائم المالية، ومقارنة حجم التنبيهات والإنذارات الخاطئة قبل إعادة المعايرة وبعدها

أسئلة حول الذكاء الاصطناعي في البنوك

ما الذكاء الاصطناعي في البنوك ولماذا يهم الآن؟

الذكاء الاصطناعي في البنوك هو توظيف تعلم الآلة والنماذج التوليدية في الإقراض وفحص الاحتيال وخدمة العملاء والخزينة. ويهم الآن لأن المدفوعات الفورية والقنوات الرقمية وتشديد التدقيق على النماذج تكافئ البنوك التي تطلق نماذج محققة وقابلة للتفسير.

من الأكثر استفادة من تدريب الذكاء الاصطناعي في البنوك؟

مديرو الائتمان ومكافحة الجرائم المالية ومخاطر النماذج والخدمات الرقمية والخزينة هم الأكثر استفادة. فهؤلاء يعتمدون النماذج التي تقرر القروض والتنبيهات وعروض العملاء أو يراجعونها أو يشغلونها، ويحتاجون إلى لغة واختبارات مشتركة للحكم عليها.

بم يختلف تدريب الذكاء الاصطناعي في البنوك المتقدم عن دورة عامة في الذكاء الاصطناعي للأعمال؟

يعمل هذا التدريب على نماذج مصرفية محددة لا على حالات استخدام عامة. ستتناول بطاقات التقييم وسيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتوقعات السيولة وأدلة التحقق، بعمق يناسب مديرين يعرفون العمليات المصرفية ويملكون قرارات تقودها النماذج.

ماذا تعود به من تدريب الذكاء الاصطناعي في البنوك؟

تعود بمحفظة مرتبة لحالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفية وخارطة تنفيذها. ترتب المحفظة مبادرات الائتمان والاحتيال والعملاء والخزينة، وتبين بوابات التحقق والعدالة، وتعرض اعتماديات البيانات ودراسة الجدوى التي تحتاجها لجنتك التنفيذية.

الذكاء الاصطناعي في البنوك: الطريق إلى الأمام

تحدد محفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفية وخارطتها أولا أي مبادرة في الائتمان أو الاحتيال أو العملاء تنال التمويل وطاقة التحقق تاليا. وتستخدمها اللجان التنفيذية ورؤساء مخاطر النماذج ومالكو المنتجات لترتيب التنفيذ وفق جاهزية البيانات. وبعد الإطلاق الأول تستحق أدلة العدالة والانحراف مراجعة جديدة، إذ يغير سلوك العملاء الفعلي ترتيب المبادرات اللاحقة.