JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي

5 – 9 سبتمبر 2027

الدوحة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي

**المرجع:** 44902_1195 **التاريخ:** 5 – 9 سبتمبر 2027 **المكان:** الدوحة **الرسوم:** GBP 6500

قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري البنوك ومسؤولي الائتمان ومتخصصي المخاطر وقادة عمليات الإقراض الذين يعتمدون نماذج تعلم الآلة أو يراقبونها أو يسائلونها، ويخرج المشاركون منها بملف مخاطر نماذج الإقراض. فالبنوك تصنف المتقدمين اليوم وتحدد الحدود وترصد السلوك المريب بنماذج لا يستطيع شرحها إلا قلة من صناع القرار. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي لمن يحاسبون على تلك القرارات.

## لماذا تهم قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي الآن

تشكل ثلاث فئات هذا المجال اليوم: مقترضون يتوقعون قرارات فورية ومعاملة عادلة، وجهات إشراف ومدققون ينتظرون من البنوك تفسير كل نموذج والتحقق منه، ومنافسون من شركات التقنية المالية يوافقون على القروض خلال دقائق. المقرضون الذين يديرون مخاطر النماذج بحكمة ينمون أسرع بتعثرات وشكاوى أقل، أما غيرهم فيواجهون نتائج متحيزة ورفضا غير مبرر ومعالجات مكلفة. وتغذي النماذج نفسها فحص الاحتيال وتنبيهات مكافحة غسل الأموال. وتستند الدورة إلى ISO/IEC 42001، المعيار الدولي لنظام إدارة الذكاء الاصطناعي، وإلى إطار NIST لإدارة مخاطر الذكاء الاصطناعي RMF NIST AI لتنظيم التحقق والمراقبة والمساءلة.

## المستفيدون من قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي

- مسؤولو الائتمان ورؤساء الاكتتاب الذين يعتمدون بطاقات التصنيف وقواعد سياسة الإقراض
- فرق مخاطر النماذج والتحقق التي تختبر النماذج وتوثقها وتسائلها
- مديرو إقراض الأفراد والمنشآت الصغيرة المسؤولون عن معدلات الموافقة وجودة المحفظة
- قادة الجرائم المالية الذين يضبطون نماذج تنبيهات الاحتيال ومكافحة غسل الأموال
- مديرو عمليات الإقراض الذين يديرون مسارات التسجيل والخدمة والتحصيل

يستفيد الثلاثي المكون من مالك سياسة الائتمان ومدقق النماذج وقائد العمليات أكثر من غيره، لأن كل قرار يخص النموذج يمس الثلاثة معا.

## قدرات قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي

يخرج المشاركون قادرين على الحكم على سلامة نموذج الإقراض وعدالته وقابليته للتفسير قبل أن يلامس أي عميل.

- تقييم بطاقات التصنيف المبنية على تعلم الآلة مقابل النماذج اللوجستية التقليدية — لجان الائتمان عند اعتماد التغييرات
- اختبار النماذج بحثا عن الأثر التمييزي والمتغيرات البديلة — فرق الإقراض العادل والسلوك
- تطبيق أساليب التفسير لصياغة أسباب الرفض — المتقدمون المرفوضون ومعالجو الشكاوى
- تحديد روتين التحقق والمراقبة والنماذج المنافسة — لجان مخاطر النماذج
- حساب أثر تغيير حد القبول على الموافقات والخسائر — رؤساء الإقراض
- تصميم نقاط المراجعة البشرية لأتمتة الاحتيال ومكافحة غسل الأموال والخدمة — قادة العمليات والامتثال

## مصطلحات قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي الأساسية

- بطاقة التصنيف الائتماني — نموذج يحول بيانات المتقدم إلى درجة تستخدم للموافقة على الائتمان أو تسعيره أو رفضه.
- احتمال التعثر — الاحتمال المقدر لعجز المقترض عن السداد خلال فترة محددة.
- مخاطر النماذج — احتمال الخسارة أو الضرر من نموذج خاطئ أو مساء استخدامه أو غير مفهوم.
- الأثر التمييزي — نتيجة تضر بفئة محمية حتى دون قصد، غالبا عبر متغيرات بديلة.
- سبب الرفض — تفسير واضح يقدم للمتقدم عن سبب رفض الائتمان أو تقييده.
- النموذج المنافس — نموذج بديل يشغل بموازاة النموذج الفعلي لاختبار ما إذا كان أداؤه أقوى.

## قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي يوما بيوم

### اليوم 1: الذكاء الاصطناعي عبر دورة حياة الإقراض

- خريطة سلسلة قيمة الإقراض — التسجيل والتصنيف والتسعير والخدمة والتحصيل
- بطاقات التصنيف التقليدية مقابل تعلم الآلة — الدقة والاستقرار والشفافية
- مصادر البيانات البديلة — إشارات المعاملات والسلوك والبيانات المفتوحة
- أمثلة من التمويل العقاري للأفراد وإقراض المنشآت الصغيرة — احتياجات نماذج متباينة
- جرد النماذج وتصنيفها — ترتيب النماذج حسب الأهمية النسبية

### اليوم 2: بناء نماذج الائتمان والتحقق منها

- نماذج احتمال التعثر والخسارة عند التعثر — مدخلات التسعير
- مقاييس Gini وKS والمعايرة — الحكم على قدرة النموذج التمييزية
- الاختبار خارج الفترة وخارج العينة — رصد الإفراط في الملاءمة مبكرا
- أساليب استدلال المرفوضين — تصحيح التحيز الناتج عن الطلبات المرفوضة
- بنية تقرير التحقق — الأدلة التي تنتظرها لجنة النماذج

## اليوم 3: العدالة وقابلية التفسير في الإقراض

- اختبار الأثر التمييزي — فجوات الموافقة والتسعير بين الفئات
- رصد المتغيرات البديلة — مخاطر الرمز البريدي والجهاز ونمط الإنفاق
- SHAP ورموز الأسباب — إعداد تفسيرات قرارات الرفض
- سياسة حد القبول والتجاوز — الموازنة بين النمو والخسائر والعدالة
- معالجة الشكاوى والتظلمات — المراجعة البشرية للرفض الآلي

## اليوم 4: المراقبة والجرائم المالية والعمليات

- استقرار المجتمع ومراقبة الانحراف — محفزات إعادة المعايرة
- نماذج رصد الاحتيال وتنبيهات مكافحة غسل الأموال — ضبط الإنذارات الكاذبة
- روبوتات خدمة العملاء في الإقراض — قواعد التصعيد والإفصاح
- أتمتة العمليات الخلفية — قراءة المستندات وفحص الدخل والاستثناءات
- ضوابط ISO/IEC 42001 وNIST AI RMF — ملكية النموذج والتصعيد

## اليوم 5: ممارسة ملف مخاطر نماذج الإقراض

- جلسة مساءلة بطاقة التصنيف — تطبيق مقاييس تحقق اليوم 2 على نموذج حالة
- تمرين تدقيق العدالة — استخدام اختبارات الأثر التمييزي من اليوم 3
- صياغة خطة المراقبة — تطبيق محفزات الانحراف من اليوم 4
- محاكاة لجنة الائتمان — الدفاع عن تغيير نموذج بالأدلة
- ملف مخاطر نماذج الإقراض — الجرد والتحقق والعدالة والمراقبة والمسؤولون

## تطبيق قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي بعد الدورة

- إجراء اختبار أثر تمييزي على بطاقة تصنيف قائمة وعرض النتائج على لجنة الائتمان.
- وضع محفزات استقرار المجتمع لأعلى نموذج إقراض أهمية وتعيين مسؤول محدد لكل تنبيه.

## أسئلة حول قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي

### ما قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي ولماذا تهم الآن؟

قرارات الائتمان بالذكاء الاصطناعي تستخدم تعلم الآلة للموافقة على القروض وتسعيرها ومراقبتها، ومخاطر نماذج الإقراض هي الضرر الذي قد تسببه هذه النماذج. وتهم الآن لأن الإقراض الآلي الأسرع يرفع توقعات العدالة والتفسير والتحقق.

### من يستفيد أكثر من دورة قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي؟

يستفيد مسؤولو الائتمان ومدققو النماذج ومديرو الإقراض وقادة الجرائم المالية أكثر من غيرهم. فإن كنت تعتمد بطاقات التصنيف أو تحاسب على قرارات الرفض، تمنحك الدورة أدوات لاختبارها والدفاع عنها.

### كيف تختلف قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي عن دورة عامة في الذكاء الاصطناعي البنكي أو الاحتيال؟

تتمحور قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي حول نماذج الإقراض والعدالة والتحقق. أما الدورة البنكية العامة فتستعرض استخدامات كثيرة، ودورة الاحتيال تستهدف الرصد، بينما تتعمق هذه في قرارات الائتمان وضوابطها.

### ماذا تعود به من دورة قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي؟

تعود بمنهج لجرد النماذج ومقاييس للتحقق واختبارات للعدالة وأساليب للتفسير وخطة مراقبة جاهزة للجنة الائتمان أو مخاطر النماذج.

### قرارات الائتمان ومخاطر نماذج الإقراض بالذكاء الاصطناعي: الطريق إلى الأمام

يحدد ملف مخاطر نماذج الإقراض أولا ما إذا كان تغيير بطاقة التصنيف التالي سينتقل إلى التشغيل الفعلي. ويستخدمه مسؤولو الائتمان والمدققون ورؤساء الإقراض للاتفاق على الأدلة وحدود العدالة والمسؤولين. وبعد أول دورة مراقبة تستحق محفزات الانحراف نظرة أخرى، إذ تكشف تحولات المحفظة الفعلية المتغيرات التي تتحرك أسرع من المتوقع.