

دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية والمالية

2 – 13 أغسطس 2027

مدريد

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية والمالية

المرجع: 123918_280 **التاريخ:** 2 – 13 أغسطس 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** 10000 Euro

نظرة عامة

دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية والمالية هي دورة تأسيسية لمدة أسبوعين لمديري الخدمات المصرفية وفرق العمليات والمخاطر والمنتجات والتحول، ويعود المشاركون منها بمحفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي وحوكمته. ترسم الدورة سلاسل القيمة وتحدد حالات الاستخدام وتفحص البيانات وتطبق الذكاء الاصطناعي في قرارات العملاء والعمليات والاحتيال والائتمان وتضع الضوابط وتقيس القيمة. تقدم أجايل للتدريب دورة في الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية والمالية.

الفئة المستهدفة

- فرق العمليات المصرفية المسؤولة عن عمليات الخدمة وضوابطها
- فرق المنتجات المسؤولة عن رحلات العملاء ومقترحات الخدمات المالية
- فرق المخاطر المسؤولة عن الاحتيال والائتمان والنماذج والرقابة التشغيلية
- فرق البيانات والتقنية المسؤولة عن تمكين مبادرات الذكاء الاصطناعي
- فرق التحول المسؤولة عن التبني وتغيير نموذج التشغيل
- المديرون المسؤولون عن الاستثمار والحوكمة ونتائج الأداء

تفترض الدورة مساهمة المشاركين في قرارات الخدمات المصرفية أو المالية أو المخاطر أو المنتجات أو العمليات أو التحول، ولا تتناول البرمجة أو تطوير النماذج أو البناء الكمي للنماذج أو إدارة منتجات الموردين.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة التطبيق المسؤول للذكاء الاصطناعي في بيئات الخدمات المصرفية والمالية.

- وظائف الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمعاملات
- فرق المدفوعات والإقراض والتأمين وخدمات الثروات
- وظائف خدمة العملاء والمنتجات والعمليات والتمويل
- فرق الاحتيال والجرائم المالية والائتمان ومخاطر المؤسسة
- فرق البيانات والتقنية وحوكمة النماذج والرقابة الداخلية
- مزودو التمويل الرقمي والتعاوني والشمول المالي

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل سلاسل القيمة المصرفية لتحديد حالات استخدام مناسبة
- تقييم أدلة البيانات والعملاء والعمليات والاحتيال والائتمان
- مقارنة خيارات القرارات المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي
- تطبيق حوكمة النماذج وضوابط الاستخدام المسؤول
- بناء مقاييس التبني والمراقبة والقيمة
- إنشاء محفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي وحوكمته

جدول الدورة

اليوم 1: سياق الذكاء الاصطناعي المصرفي

- خريطة سلسلة قيمة الخدمات المالية وقراراتها
- دليل مناقشة قدرات الذكاء الاصطناعي وقيوده
- سجل احتكاك العمليات المصرفية وفرصها
- لوحة أثر أصحاب المصلحة والعملاء والضوابط
- قالب تأطير حالة استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي

اليوم 2: البيانات والجاهزية

- قائمة مصادر البيانات المصرفية وملكيتها
- قائمة جودة البيانات ومسارها والموافقة والوصول
- ورقة مراجعة التحيز التاريخي والتمثيل
- تقييم جاهزية العمليات والأفراد والتقنية والضوابط
- خريطة تبعيات بيانات حالات الاستخدام

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: تطبيقات العملاء والمنتجات

- خريطة احتياجات العملاء وإشارات الرحلة
- مصفوفة قرار التخصيص والملاءمة
- لوحة تصميم تفاعل الخدمة والتصعيد
- قائمة مخاطر توصية المنتجات وضوابطها
- لوحة نتائج العملاء ومقاييس التجربة

اليوم 4: تطبيقات العمليات المصرفية

- نموذج توقع الطلب التشغيلي وعبء العمل
- شجرة تصنيف المستندات والمدفوعات والاستثناءات
- خريطة حدود أتمتة العمليات والمراجعة البشرية
- بطاقة أدلة الشذوذ التشغيلي والسبب الجذري
- بطاقة مفاضلة إنتاجية الخدمة والضوابط

اليوم 5: إشارات الاحتيال والجرائم المالية

- مكتبة سيناريوهات الاحتيال والإشارات السلوكية
- مصفوفة ترتيب التنبيهات وفرز التحقيق
- تقييم تكلفة النتائج الإيجابية الكاذبة ومخاطرها
- خريطة أدلة العلاقات الشبكية والأنماط
- قائمة التحقيق البشري والتصعيد

اليوم 6: دعم قرارات الائتمان

- خريطة سير قرار الائتمان والمساءلة
- مراجعة بيانات مقدم الطلب وملاءمة السمات
- جدول قرار الدرجة والتجاوز والحكم البشري
- ورقة اختبار العدالة وقابلية التفسير والنتائج
- لوحة مراقبة الائتمان وانحراف المحفظة

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 7: المخاطر وحوكمة النماذج

- لوحة NIST AI RMF للحوكمة والرسم والقياس والإدارة
- مصفوفة قائمة نماذج الذكاء الاصطناعي وتصنيف مخاطرها
- خطة التحقق المستقل والاختبار
- قائمة العناية الواجبة للذكاء الاصطناعي لدى الأطراف الثالثة
- سجل تغيير النموذج وحوادثه وتقاعده

اليوم 8: الاستخدام المسؤول والضوابط

- سجل مخاطر ضرر العملاء والاستخدام المسؤول
- دليل تصميم الشفافية والتفسير والإشعار
- مصفوفة الخصوصية والأمن وضبط الوصول
- مخطط الرقابة البشرية وآلية الاعتراض
- حزمة اختبار ضوابط الذكاء الاصطناعي وأدلتها

اليوم 9: التبني وإدارة القيمة

- بطاقة قيمة مبادرة الذكاء الاصطناعي وجدواها ومخاطرها
- ميثاق الأدوار والملكية وحقوق القرار
- خطة تبني القوى العاملة وبناء القدرات
- متعقب خط أساس المنفعة وتحقيق القيمة
- لوحة مراقبة محفظة الذكاء الاصطناعي المصرفي

اليوم 10: ممارسة محفظة الذكاء الاصطناعي المصرفي

- تمرين مقترح: تأطير حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي
- تمرين مقترح: تقييم جاهزية البيانات والتشغيل
- تمرين مقترح: تقييم ضوابط الاحتيال والائتمان
- تمرين مقترح: تصميم مقاييس الحوكمة والتبني
- المشروع الختامي: محفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي وحوكمته

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تحول أدلة الخدمات المالية إلى قرارات ذكاء اصطناعي خاضعة للحوكمة.

- نشاط مقترح: رسم القرارات المصرفية واحتكاك العمليات وأثر العملاء والضوابط وحالات الاستخدام
- نشاط مقترح: تقييم جاهزية البيانات وتطبيقات العملاء وخيارات العمليات وإشارات الاحتيال وأدلة الائتمان
- نشاط مقترح: تصنيف مخاطر النماذج وتخطيط التحقق واختبار ضوابط الاستخدام المسؤول والرقابة البشرية
- نشاط مقترح: ترتيب المبادرات وتعيين الملكية وتخطيط التبني وتتبع المنافع وبناء المحفظة

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية والمالية؟

تناسب الدورة فرق العمليات والمنتجات والعملاء والاحتيال والائتمان والمخاطر والبيانات والتحول والإدارة. وتفترض خبرة في قرارات الخدمات المالية ولا تتطلب برمجة الذكاء الاصطناعي.

كيف يختلف تطبيق الذكاء الاصطناعي المصرفي عن التدريب التقني على تعلم الآلة؟

يركز التطبيق المصرفي على حالات الاستخدام والأدلة المالية والقرارات والضوابط والحوكمة والتبني والقيمة، بينما يركز التدريب التقني على الخوارزميات والبرمجة وهندسة السمات وبناء النماذج والبنية والنشر.

كيف تحكم المؤسسات المالية قرارات الائتمان المدعومة بالذكاء الاصطناعي؟

تحكم المؤسسات هذه القرارات بالملكية المسؤولة ومراجعة البيانات والتحقق وقابلية التفسير واختبار العدالة وتوثيق التجاوزات والحكم البشري والاعتراضات ومراقبة النتائج وضبط التغيير.

ما الضوابط التي تدعم كشف الاحتيال بالذكاء الاصطناعي في البنوك؟

تشمل الضوابط ملكية السيناريوهات والتحقق من الإشارات وحدود التنبيه ومراجعة النتائج الكاذبة وتصعيد المحقق والوصول إلى البيانات واختبار النتائج ومراقبة الانحراف وإدارة الحوادث.

ماذا تتضمن محفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي وحوكمته؟

تتضمن المحفظة حالات الاستخدام وفرضيات القيمة وتبعيات البيانات وآثار العملاء وتصنيفات المخاطر والملاك والتحقق وضوابط الاستخدام المسؤول والرقابة البشرية والتبني والمقاييس والتسلسل والمراجعة.

AGILE LEADERS
Training Center

الخاتمة

يعود المشاركون بمحفظة حالات استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي وحوكمته تربط الفرص المالية والأدلة والضوابط والتبني والقيمة. تجعل المحفظة آثار العملاء وتبعيات البيانات ومخاطر النماذج والرقابة البشرية والملكية والمراقبة ظاهرة بين الوظائف. وتدعم قرارات قابلة للتكرار مع الحفاظ على الحكم المسؤول وانضباط المخاطر المالية.