



آکادمی بهبود افق اندیشه

دوره هوش مصنوعی در صنعت مالی و بانکی



جهت اطلاعات بیشتر و رزرو با آکادمی
تماس حاصل فرمایید



02166434371-2
02166433719



09927282881



Ofogh_andishehacademy

EMAIL:BEHAN.ACADEMY@GMAIL.COM

طرح درس دوره آموزشی

- ← **کُد دوره:** TUT-10030-SC-FR-AilnBanking
- ← **نام رویداد:** هوش مصنوعی در صنعت مالی و بانکی
(از ایده تا پیاده‌سازی)
- ← **مدت زمان:** ۱۵ ساعت
- ← **پیش‌نیاز علمی:** ندارد
- ← **نحوه‌ی برگزاری:** حضوری / آنلاین



معرفی دوره:

در دهه‌ی اخیر، فن‌آوری هوش مصنوعی به یکی از مؤثرترین ابزارهای تحول‌آفرین در صنایع مختلف، به‌ویژه در حوزه‌های مالی و بانکی بدل شده است. بانک‌ها و نهادهای مالی، به دلیل ماهیت داده‌محور، ساختار پیچیده تصمیم‌گیری، نیاز به پاسخ‌گویی سریع به بازار و الزامات بالای امنیت اطلاعات، از جمله نخستین حوزه‌هایی بوده‌اند که به استقبال هوش مصنوعی رفته‌اند.

با گسترش خدمات دیجیتال، رشد بانک‌داری باز (Open-Banking)، ظهور فین‌تک‌ها و افزایش توقع مشتریان برای خدمات سریع، دقیق، شخصی‌سازی‌شده و ۲۴ ساعته، دیگر مدل‌های سنتی بانک‌داری قادر به پاسخ‌گویی مؤثر به نیازهای جدید نیستند. در این میان، هوش مصنوعی با زیرشاخه‌هایی مانند یادگیری ماشین، پردازش زبان طبیعی، بینایی ماشین و تحلیل پیش‌بینانه، می‌تواند به سازمان‌های مالی و بانکی در زمینه‌هایی چون تصمیم‌سازی استراتژیک، کشف تقلب، تحلیل رفتار مشتری، بهینه‌سازی عملیات داخلی و مسئولیت‌پذیری اجتماعی کمک شایانی کند.

آشنایی مدیران و کارشناسان مالی و بانکی با هوش مصنوعی و کاربردهای آن به دلایل زیر از اهمیت بالایی برخوردار است:

۱. **تحول نقش کارشناسان در بانک‌داری دیجیتال:** با ورود هوش مصنوعی، نقش کارشناسان بانکی از انجام فعالیت‌های تکراری و اجرایی به تحلیل داده، مدیریت سامانه‌های هوشمند، و طراحی خدمات نوآورانه تغییر یافته است. آشنایی

طرح درس دوره آموزشی

مفهومی و راهبردی با این فن‌آوری، شرط بقای شغلی و رشد حرفه‌ای در آینده است.

۲. **افزایش بهره‌وری و کاهش خطا در عملیات بانکی:** بسیاری از فرآیندهای پیچیده نظیر ارزیابی اعتباری، تحلیل صورت‌های مالی مشتریان، تطبیق تراکنش‌ها و حتی شناسایی مشتریان پُرریسک، می‌توانند با دقت و سرعت بسیار بالاتری به کمک هوش مصنوعی انجام شوند.

۳. **پاسخ به الزامات نظارتی و امنیتی نوین:** نهادهای ناظر مالی به سمت پیاده‌سازی نظارت هوشمند (RegTech) حرکت می‌کنند. آشنایی کارشناسان با مفاهیم الگوریتم‌های نظارت، شفافیت تصمیم‌گیری و ردیابی الگوریتم‌ها ضروری است.

۴. **تعامل مؤثر با سامانه‌ها و مشتریان هوشمند:** از چت‌بات‌های خدمات مشتری گرفته تا دستیارهای مالی مبتنی بر یادگیری رفتاری، هوش مصنوعی در حال تبدیل‌شدن به چهره‌ی جدید ارتباط بانک با مشتری است. کارشناسان باید بتوانند این ابزارها را درک، مدیریت و حتی طراحی کنند.

۵. **رقابت‌پذیری در بازار مالی آینده:** در فضای رقابتی بین بانک‌های سنتی، نئوبانک‌ها و شرکت‌های فن‌آوری مالی، تنها سازمان‌هایی موفق خواهند بود که به‌موقع و هوشمندانه از ظرفیت‌های هوش مصنوعی استفاده کنند و کارکنان آن‌ها آماده‌ی مواجهه با این تغییرات باشند.

این **دوره** با رویکردی علمی، کاربردی و آگاهی‌بخش طراحی شده است تا زمینه‌ساز ارتقاء دانش مفهومی و تحلیل راهبردی کارشناسان نظام بانکی در مواجهه با تحولات هوش مصنوعی باشد، و آنان را برای مشارکت فعال در فرایند هوشمندسازی بانک‌ها آماده کند.

در طراحی و اجرای این دوره، تیم فنی-آموزشی **توت** (TUT) نقش محوری داشته است. اعضای تیم توت ترکیبی از متخصصان دانشگاهی و کارشناسان فنی فعال در صنعت هستند که با بیش از دو دهه تجربه علمی و اجرایی، توانسته‌اند پلی میان دانش نظری و کاربرد عملی در محیط‌های صنعتی برقرار کنند. این تیم همچنین تجربه گسترده‌ای در **برگزاری آموزش‌های سازمانی** در سطوح مختلف دارد و با شناخت دقیق از چالش‌ها و نیازهای آموزشی سازمان‌ها، محتوای خود را به‌گونه‌ای طراحی می‌کند که هم‌راستا با الزامات عملیاتی و اهداف ارتقاء منابع انسانی باشد. این تیم با هدف ارتقاء دانش مفهومی و کاربردی در حوزه‌های نوین فن‌آوری، به‌ویژه در صنایع فرآیندی، فعالیت می‌کند. تیم توت با استقرار ساختار آموزش مسئله‌محور و بهره‌گیری از تجربه متنوع اعضا، تلاش می‌کند مفاهیم پیچیده هوش مصنوعی را به زبانی ساده، قابل‌فهم و قابل‌پیاده‌سازی در شرایط محیط کار ارائه دهد.

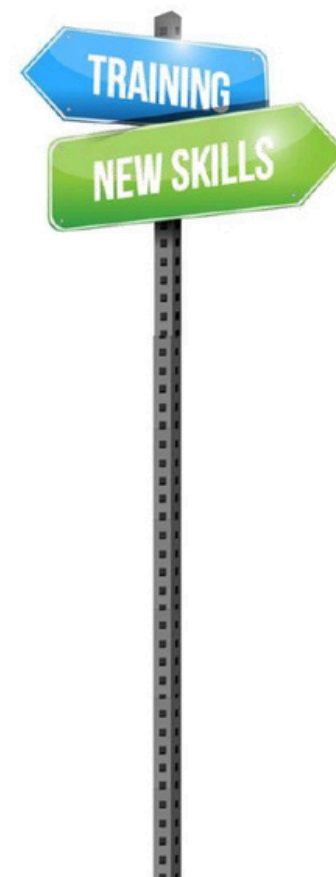
طرح درس دوره آموزشی

این طرح، چارچوب کلی یک همایش یک‌روزه مقدماتی با عنوان «**هوش مصنوعی در هوشمندسازی صنعت مالی و بانکی: از ایده تا پیاده‌سازی**» را ترسیم می‌کند و هدف آن ارائه‌ی یک نگاه عمومی و غیرتخصصی به مفاهیم و کاربردهای هوش مصنوعی در صنعت مالی و بانکی است. اگرچه محتوای این همایش در سطح پایه طراحی شده، اما تیم توت‌آمدگی دارد تا با توجه به تخصص اعضایش، همایش‌ها و دوره‌های پیشرفته‌تر و کاملاً تخصصی در حوزه‌های مختلف مانند **علم داده (Data Science)**، **یادگیری ماشین (Machine Learning)**، **هوش تجاری (BI)**، **پرامپت‌نویسی** حرفه‌ای و دیگر شاخه‌های نوین هوش مصنوعی را نیز برای سطوح مختلف سازمانی طراحی و اجرا نماید.

طرح درس دوره آموزشی

برخی از دوره‌های ارتقاء دانش سازمانی برگزارشده توسط **توت**:

- تحوّل دیجیتال
- علم داده
- مدل‌سازی فرآیندهای سازمانی (BPMN)
- معماری نرم‌افزار
- تحلیل و طراحی سیستم
- هوش مصنوعی
- یادگیری ماشین
- امنیت سایبری (عمومی و تخصصی)
- ویرایش و پالایش داده‌ها با Excel
- VBA + PowerBI
- مدیریت و کنترل پروژه
- چابک‌سازی (Agile)
- پایگاه داده و مدیریت داده‌ها در SQL-Server
- برنامه‌نویسی (Python, C#, JavaScript)
- و ...



لازم به توضیح است که در طول این رویداد، در خصوص کلیه‌ی مباحث، مثال‌های کاربردی و واقعی و سناریوهای تعاملی مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

طرح درس دوره آموزشی

سرفصل‌های دوره:

۱- تحوّل دیجیتال

- تحوّل دیجیتال
- داروینیسیم دیجیتال
- عصر دیجیتال
- چستی‌های تحوّل دیجیتال
- ابزارهای تحوّل‌آفرین
- محیط دیجیتال
- ابعاد تحوّل دیجیتال
- قطب‌نمای دیجیتال
- عوامل مؤثر در تحوّل دیجیتال
- مسیر تحوّل دیجیتال
- فن‌آوری‌های مورد نیاز در تحوّل دیجیتال

۲- بانک هوشمند، تصمیم هوشمند: راهبری نوین با هوش مصنوعی

- نقش هوش مصنوعی در تصمیم‌سازی‌های کلان مالی
- نقش هوش مصنوعی در شناسایی و مدیریت ریسک‌های مالی و اعتباری
- استفاده از تحلیل پیش‌بین برای پیش‌گیری از بحران نقدینگی
- داده‌محوری در سیاست‌گذاری مالی: از تجربه جهانی چه می‌آموزیم؟
- ارتقاء دقت تصمیم‌سازی‌ها با ترکیب داده، مدل و تخصص انسانی

۳- بانکداری شناختی و تجربه هوشمند

- چت‌بات‌ها: ابزار خدمات‌رسانی یا بازآفرینان رابطه بانک و مشتری؟
- بهبود تجربه مشتری با چت‌بات‌ها، دستیارهای مالی هوشمند و خدمات شخصی‌سازی شده
- نقش NLP در فهم دقیق نیازهای مشتری
- بازخوردپذیری و یادگیری مستمر در خدمات هوشمند
- ایجاد تجربه‌ای یک‌پارچه، سریع و اختصاصی در بانک‌داری دیجیتال

طرح درس دوره آموزشی

۴- امنیت هوشمند در برابر تهدیدات دیجیتال

- الگوریتم‌های کشف رفتار مشکوک
- مقابله با تقلب و پولشویی با تحلیل هوشمند تراکنش‌ها
- چالش‌های کیفیت داده، دقت الگوریتم و مدیریت خطای مدل
- هوش مصنوعی: مکمل امنیت سایبری
- توازن میان امنیت، سرعت و راحتی برای مشتری

۵- بازطراحی فرآیندهای بانکی با هوش مصنوعی

- کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی با بازطراحی فرآیندها
- اتوماسیون رباتیک فرآیندها: (RPA) از تکرار تا هوشمندی
- هوش فرآیندی: بهینه‌سازی عملیات بانکی با یادگیری ماشین
- موانع اجرایی: مقاومت سازمانی، چالش‌های زیرساخت و فرهنگ
- تحول از کارکنان اجرایی به کارکنان تحلیل‌گر و خلاق

۶- اخلاق، شفافیت و مسئولیت‌پذیری در بانک‌داری مبتنی بر هوش مصنوعی

- الزامات حقوقی، اخلاقی و اجتماعی استفاده از هوش مصنوعی در بانک‌ها
- ایجاد شفافیت الگوریتمی
- حریم خصوصی مشتری: خط قرمز در بانک‌داری داده‌محور
- ضرورت تنظیم‌گری پیش‌نگرانه (Proactive Regulation) در هوش مصنوعی مالی
- مسئولیت‌پذیری اجتماعی بانک‌ها در برابر تصمیم‌های هوشمند