AI in Finance Eğitimi

BİLGİNÇ
IT Academy
info@bilginc.com
bilginc.com

Süre: **2 Gün**

Yapay zekâ (AI), finans kuruluşlarının **kredi verme, dolandırıcılığı tespit etme, müşteri hizmetleri sunma ve risk yönetimi** süreçlerini önemli ölçüde dönüştürmektedir. **Finans Sektöründe Yapay Zekâ Eğitimi**, finans profesyonellerine yapay zekânın finansal değer zincirinde nasıl kullanıldığını, hangi sonuçları sağladığını ve düzenlemelere tabi bir ortamda güvenli şekilde nasıl uygulanabileceğini pratik bir yaklaşımla öğretmeyi amaçlamaktadır.

İki günlük eğitim boyunca katılımcılar, **bireysel ve kurumsal bankacılık, ödeme sistemleri, sigortacılık ve finans operasyonları** alanlarından gerçekçi senaryolar üzerinde çalışır. Program, yapay zekânın sunduğu fırsatlarla kontrol mekanizmalarını birlikte ele alır. Her uygulama; ihtiyaç duyduğu **veriler**, oluşturabileceği **riskler** ve düzenleyici kurumların beklediği**yönetişim gereklilikleri** açısından değerlendirilir.

Eğitimin Kazanımları

- **Finansal hizmetler değer zinciri** boyunca yapay zekâ uygulamalarına ilişkin sistematik bir bakış açısı kazanmak.
- **Yapay zekâ modellerinin** kredi, dolandırıcılık, risk ve müşteri karar süreçlerini nasıl desteklediğini anlamak.
- **Üretken yapay zekâyı (Generative AI)** günlük finans çalışmalarında verimli ve güvenli biçimde kullanmak.
- **Yapay zekâ proje önerilerini ve tedarikçi çözümlerini** doğru değerlendirme kriterleriyle incelemek.
- Finansal hizmetlerde **yapay zekâ düzenlemeleri ve model risk yönetimine** ilişkin beklentileri öğrenmek.
- Kendi kuruluşunda uygulanabilecek bir kullanım senaryosu için **yapay zekâ uygulama yol haritası** hazırlamak.

Önkoşullar

- **Bankacılık, sigortacılık veya kurumsal finans süreçleri** hakkında temel düzeyde bilgi sahibi olmak.
- **Programlama veya veri bilimi deneyimi** gerekmemektedir.
- **Elektronik tablolar** ve günlük ofis uygulamalarına aşinalık, eğitim sürecinde katılımcılara avantaj sağlayacaktır.

AI in Finance Eğitimi

BİLGİNÇ IT Academy
info@bilginc.com
bilginc.com

Süre: **2 Gün**

Kimler Katılmalı

- **Bankacılık, sigortacılık ve ödeme sistemlerinde** iş birimleri veya operasyon ekiplerinde görev alan profesyoneller.
- **Kredi, risk, dolandırıcılıkla mücadele ve uyum ekipleri**.
- **Finans, hazine ve finansal planlama** uzmanları.
- **Ürün yöneticileri ve dijital bankacılık ekipleri**.
- Yapay zekâ destekli süreçleri değerlendiren **iç denetim ve iç kontrol birimleri**.
- Finansal iş birimleriyle çalışan **BT ve veri ekipleri**.

Neler Öğreneceksiniz

- Temel **yapay zekâ kavramlarını** ve bunların finansal veriler ile karar süreçlerindeki kullanımını.
- **Kredi skorlama, kredi değerlendirme, tahsilat ve portföy izleme** süreçlerinin yapay zekâ ile nasıl geliştirilebileceğini.
- **Makine öğrenmesinin**, dolandırıcılık tespitinde ve **kara para aklamayı önleme (AML)** kontrollerinde nasıl kullanıldığını.
- **Müşteri deneyimlerinin kişiselleştirilmesinde** ve finansal danışmanlık hizmetlerinde yapay zekânın rolünü.
- Finans ekiplerinin **tahminleme, raporlama ve süreç otomasyonu** çalışmalarında yapay zekâdan nasıl yararlandığını.
- **Model riski, açıklanabilirlik, algoritmik önyargı, veri koruma ve yasal düzenlemeler** çerçevesinde sorumlu yapay zekâ yönetişimini.

Eğitim İçeriği

1. Gün: Finansal Değer Zincirinde Yapay Zekâ

Modül 1: Finansal Hizmetler İçin Yapay Zekâ Temelleri

Temel Kavramlar

- **Makine öğrenmesi, üretken yapay zekâ ve yapay zekâ ajanlarının** finans sektörü açısından açıklanması.
- Yapay zekâ modellerinin **finansal verilerden nasıl öğrendiği** ve hangi durumlarda hatalı sonuçlar üretebildiği.

BİLGİNÇ IT Academy

info@bilginc.com

bilginc.com

Sektörel Görünüm

- Finans kuruluşlarının **yapay zekâ yatırımlarına** odaklandığı alanlar.
- Deneysel uygulamalardan kurum genelinde kullanıma kadar **yapay zekâ olgunluk seviyeleri**.

Modül 2: Yapay Zekânın Temeli Olarak Veri

Finansal Veri Türleri

- **İşlem, müşteri, piyasa ve belge verilerinin** değerlendirilmesi.
- **Veri kalitesi, veri kökeni ve veri sahipliği** kavramları.

Veriden Karar Süreçlerine

- **Tanımlayıcı, tahmine dayalı ve yönlendirici analitik** yaklaşımları.
- Model çıktılarını yorumlama: **Skorlar, karar eşikleri ve güven düzeyleri**.

Modül 3: Kredi ve Borç Verme Süreçlerinde Yapay Zekâ

Kredi Başvuru ve Değerlendirme Süreçleri

- **Makine öğrenmesi ve alternatif verilerle kredi skorlama**.
- **Otomatik kredi değerlendirme** ve karar motorları.

Kredi Portföyü Yönetimi

- **Erken uyarı göstergeleri** ve tahsilat süreçlerinin optimizasyonu.
- **Açıklanabilirlik** ve adil kredi kullandırma ilkeleri.

Modül 4: Dolandırıcılık Tespiti ve Finansal Suçlarla Mücadele

Dolandırıcılık Tespiti

- **Gerçek zamanlı işlem izleme** ve anomali tespiti.
- **Kart, ödeme ve hesap ele geçirme** dolandırıcılığı örüntüleri.
- Dolandırıcılıktan kaynaklanan kayıplar ile **yanlış pozitif uyarılar** arasında denge kurulması.

Finansal Suçlarla Mücadele

- **Müşterini Tanı (KYC)** ve müşteri durum tespiti süreçlerinde yapay zekâ.
- **Kara para aklamayı önleme (AML)** izleme süreçlerinde uyarı sayısının azaltılması.

Vaka Çalışması: Katılımcılar, bir **dolandırıcılık tespit modelinin sonuçlarını** inceleyerek uygun **karar eşiğinin** hangi seviyede belirlenmesi gerektiğini değerlendirir.

BİLGİNÇ IT Academy

info@bilginc.com

bilginc.com

2. Gün: Finansta Yapay Zekâ Uygulamaları ve Yönetişim

Modül 5: Müşteri Deneyimi ve Danışmanlık Hizmetleri

Kişiselleştirme

- **Müşteri segmentasyonu** ve en uygun sonraki aksiyonun belirlenmesi.
- **Müşteri kaybı tahmini** ve müşteri elde tutma stratejileri.

Hizmet ve Danışmanlık

- Dijital bankacılıkta **konuşma tabanlı yapay zekâ asistanları**.
- **Robo-danışmanlık** ve yapay zekâ destekli müşteri ilişki yöneticileri.

Modül 6: Risk, Hazine ve Finans Operasyonları

Tahminleme ve Risk Yönetimi

- **Nakit akışı, likidite ve talep tahminlemesi**.
- **Piyasa riski ve operasyonel risk analitiği**.

Finans Operasyonları

- Fatura ve sözleşmeler için **akıllı belge işleme**.
- **Otomatik mutabakat** ve finansal dönem kapanış süreçleri.
- **Düzenleyici raporlama ve yönetim raporlaması**.

Modül 7: Finans Ekipleri İçin Üretken Yapay Zekâ ve Yapay Zekâ Ajanları

Günlük İşlerde Verimlilik

- **Analiz, özetleme ve raporlama** için etkili prompt oluşturma teknikleri.
- **Elektronik tablolar, kurum politikaları ve finansal tablolarla** yapay zekâ destekli çalışma.

Güvenli Kullanım

- **Gizli verilerin korunması**, yapay zekâ halüsinasyonları ve çıktı doğrulama alışkanlıkları.
- **Yapay zekâ ajanlarının** finans iş akışlarındaki kullanım alanları.

Uygulamalı Laboratuvar: Katılımcılar, bir **üretken yapay zekâ asistanı** kullanarak örnek bir finansal raporu analiz eder ve **yönetici özeti** taslağı hazırlar.

Modül 8: Düzenlemeler, Model Riski ve Sorumlu Yapay Zekâ

BİLGİNÇ IT Academy

info@bilginc.com

bilginc.com

Düzenleyici Çerçeve

- **AB Yapay Zekâ Yasası (EU AI Act)** ve kredi değerliliği analizi gibi **yüksek riskli kullanım senaryoları**.
- **Veri koruma, operasyonel dayanıklılık ve dış kaynak kullanımı** gereklilikleri.

Model Risk Yönetimi

- **Model doğrulama, izleme ve model sapması (model drift)**.
- **Algoritmik önyargı, açıklanabilirlik ve insan gözetimi**.
- **Dokümantasyon** ve denetime hazırlık.

Modül 9: Finans Kuruluşlarında Yapay Zekâ Uygulama Süreci

Yol Haritası Atölyesi

- **Yapay zekâ kullanım senaryolarının** seçilmesi ve önceliklendirilmesi.
- **Geliştirme, satın alma veya iş ortaklığı** seçenekleri ve tedarikçi değerlendirmesi.
- Gerekli **yetkinlikler, roller ve operasyonel iş modeli**.
- **Uygulama yol haritasının** ve başarı ölçütlerinin hazırlanması.

Özelleştirme: Eğitim senaryoları; **bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, sigortacılık, ödeme sistemleri** veya finans sektörü dışında faaliyet gösteren kuruluşların **finans birimlerine** göre uyarlanabilir.