

Seminārs: Kredītriska analīze ar mākslīgo intelektu

DELIVERED BY:

Dmitrijs Ozernovs, FRM

Sertificēts finanšu risku speciālists ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi risku un finanšu pārvaldībā banku nozarē un fintech inovācijās.



MĒRĶI:

- Definēt galvenos mākslīgā intelekta (MI) un mašīnmācīšanās (ML) jēdzienus un izskaidrot to nozīmi fizisko un juridisko personu kredītriska novērtēšanā.
- Aprakstīt ES MI akta regulatīvās prasības, kas attiecas uz augsta riska MI sistēmām kredītriskā.
- Identificēt galvenos ML algoritmus un modeļus, ko izmanto kredītskoringā, saistību neizpildes prognozēšanā un riska cenu noteikšanā.
- Pielietot praktiskas LLM uzdevumu veidošanas tehnikas, tostarp strukturētu rezultātu un problēmu segmentēšanu, kredītriska uzdevumos.
- Demonstrēt, kā LLM var automatizēt kredītriska ziņojumu sagatavošanu, tostarp aizņēmēju aprakstus, nozares analīzi un finanšu pārskatu komentārus.
- Novērtēt izskaidrojamības, caurspīdīguma un pārvaldības prasības MI modeļiem, kas tiek lietoti ar kredītiem saistītu lēmumu pieņemšanā.
- Izstrādāt integrētas darbplūsmas, kas apvieno ML balstītus skoringa modeļus ar LLM ģenerētiem ziņojumiem pilna cikla kredītriska analīzei.
- Sniegt praktiskus piemērus MI tehnoloģiju pielietošanai visā kredītriska novērtēšanas dzīves ciklā.



IEGŪTĀS PRASMES:

- Izpratne par to, kā ML modeļi tiek pielietoti kredītskoringā un saistību neizpildes prognozēšanā fizisko un juridisko personu aizņēmējiem
- Spēja identificēt galvenos ES MI akta elementus un prasības, kas attiecas uz kredītriska MI sistēmām
- Prasme pielietot LLM uzdevumu veidošanas tehnikas un strukturētās rezultātu ieguves metodes kredītriska ziņojumu automatizācijai
- Spēja izstrādāt integrētas MI darbplūsmas, apvienojot ML skoringu ar LLM ģenerētiem tekstiem
- Spēja interpretēt modeļu rezultātus, veikspējas rādītājus un izskaidrojamības prasības regulatīvai atbilstībai
- Spēja atbalstīt kredītlēmumu pieņemšanu ar moderniem MI rīkiem un metodoloģijām



PAREDZĒTS:

- Kredītriska analītiķiem un speciālistiem
- Risku vadības profesionāļiem
- Datu zinātniekiem un ML inženieriem finanšu sektorā
- Kredītu izsniegšanas un aizdevumu noformēšanas komandām
- Atbilstības un regulatīvo pārskatu speciālistiem
- Augstākajai vadībai un lēmumu pieņēmējiem kredīvēšanas iestādēs
- Iekšējā audita speciālistiem, kas pārskata MI/ML modeļu pārvaldību

TĒMA

ILGUMS

1. DAĻA

1. Ievads MI kredītriska analīzē

50 min.

- Mākslīgā intelekta (MI) un mašīnmācīšanās (ML) definīcijas kredītriska kontekstā
- Pārskats par ML pieejām kredītskoringā (uzraudzītā mācīšanās, ansambļu metodes, neironu tīkli)
- Ievads lielajos valodu modeļos (LLM) un to iespējās
- LLM pielietošana MI aģentu darbplūsmās: automatizēta informācijas vākšana, datu sintēze un kopsavilkumu ģenerēšana
- LLM izmantošana kredītriska ziņojumu sagatavošanā: aizņēmēju apraksti, nozares analīze, finanšu pārskatu komentāri, diagrammu un tabulu ģenerēšana

2. Regulējums: ES MI akts un kredītrisks

40 min.

- Pārskats par ES MI aktu un MI sistēmu klasifikāciju pēc riska līmeņa
- Kredītriska novērtēšana kā augsta riska MI pielietojums saskaņā ar ES MI aktu
- Izskaidrojamības un caurspīdīguma prasības MI modeļiem kredītlēmumos
- Datu pārvaldības, cilvēka uzraudzības un dokumentēšanas pienākumi
- Atbilstības stratēģijas MI ieviešanai kredītriskā ES regulējuma ietvaros
- Mijiedarbība ar esošo finanšu regulējumu (CRD, CRR, EBA kredītēšanas vadlīnijas)

3. Mašīnmācīšanās modeļi kredītriska novērtēšanai

60 min.

- Praktisks pārskats par ML algoritmiem: loģistiskā regresija, lēmumu koki, nejaušie meži, gradientu pastiprināšana (XGBoost, LightGBM) un neironu tīkli
- Binārā klasifikācija saistību neizpildes prognozēšanai (PD modeļi fiziskajiem un juridiskajiem aizņēmējiem)
- Pazīmju inženierija un mainīgo atlase kredītriska modeļiem
- Modeļu apmācības, validācijas un atpakaļtestēšanas metodoloģijas
- Riska cenu noteikšana un RAROC pielietojumi
- Modeļu veikspējas rādītāji: AUC-ROC, Džini koeficients, KS statistika, kļūdu matricas analīze
- Praktiski piemēri ar fizisko un juridisko personu kredītportfeļiem

4. Jautājumi un diskusija

10 min.

TĒMA

ILGUMS

2. DAĻA

1. Lielie valodu modeļi: praktiska pielietošana kredītriskā

60 min.

- Praktisks pārskats par LLM arhitektūru un iespējām kredītriska analītiķiem
- Uzvedņu (prompting) tehnikas: zero-shot, few-shot, chain-of-thought un lomu balstītas uzvednes
- Konteksta loga ierobežojumi un stratēģijas lielu kredīta lietu apstrādei
- Strukturētā izvade: standartizēta JSON, tabulu un formatētu ziņojumu ģenerēšana no LLM atbildēm
- Problēmu segmentēšanas pieeja sarežģītu kredītriska uzdevumu sadalīšanai pārvaldāmos LLM apakšuzdevumos
- Praktiskas demonstrācijas: aizņēmēju aprakstu, nozares pārskatu un finanšu komentāru automatizācija

2. Moderno tehnoloģiju apvienošana kredītriska risinājumos

50 min.

- Pilna cikla MI kredītriska darbplūsmu izstrāde (no datu iegūšanas līdz lēmumu atbalstam)
- ML skoringa modeļu integrācija ar LLM ģenerētiem naratīvajiem ziņojumiem
- Aģentiskās MI darbplūsmas: informācijas iegūšana, analīze un ziņojumu ģenerēšana
- Lietojuma piemēri: automatizēti kredīta memorandi, portfeļa monitoringa paneli, agrīnās brīdināšanas sistēmas
- Izaicinājumi un labākā prakse: datu kvalitāte, modeļu pārvaldība, aizspriedumu mazināšana, audita pēdas
- Nākotnes tendences MI izmantošanā kredītriska pārvaldībā

3. Secinājumi un J&A

30 min.

- Galveno atziņu kopsavilkums
- Biežāk uzdotie jautājumi un atbildes
- Papildu resursi un nākamie soļi

SEMINĀRA ILGUMS

5 stundas



1.DAĻA: 23/04/2026

Sākas plkst. 10:00 (Latvijas laiks)

Ilgums: 2.5 stundas + 15 min. pauze

2.DAĻA: 24/04/2026

sākas plkst. 10:00 (Latvijas laiks)

Ilgums: 2.5 stundas + 15.min. pauze



Ilgums:
5 stundas
(5 CPD vienības)



Valoda:
Latviešu



Norises veids:
Tiešsaistē



Prasmju līmenis:
Eksperts

Let's Stay Connected!

Visit our website: gowiseacademy.com

Contact us anytime: info@gowiseacademy.com

Certified by:



Follow us:

