

عنوان البحث

تأثير شركات التكنولوجيا المالية على البنوك التقليدية.

إعداد الطالبة/ لمى عبدالله الدايل

إشراف/

أسماء أبو عنزه

العام الدراسي:

2024

## مقدمة:

شهدت العقود الأخيرة تحولاً جذرياً في القطاع المالي نتيجة للتطورات التكنولوجية السريعة التي غيرت طريقة تقديم الخدمات المالية. تكنولوجيا المالية، المعروفة اختصاراً بـ "Fintech"، هي مجال يدمج بين التقنية والخدمات المالية، ويشمل مجموعة متنوعة من الابتكارات مثل تطبيقات الدفع الرقمي، التمويل الجماعي، القروض عبر الإنترنت، والبنوك الرقمية. يتسم هذا القطاع بسرعة التغير والنمو، حيث أظهرت شركات Fintech قدرة كبيرة على تلبية احتياجات المستهلكين بشكل أسرع وأكثر فعالية من المؤسسات المالية التقليدية.

أدى ظهور هذه الشركات إلى خلق بيئة تنافسية غير مسبقة في القطاع المالي، حيث أصبحت Fintech تهدد نماذج الأعمال التقليدية للبنوك، التي كانت تتمتع لعقود طويلة بمكانة راسخة. إذ تمكّنت شركات Fintech من تقديم خدمات مالية مبتكرة وسهلة الاستخدام، مما ساهم في زيادة الطلب على هذه الحلول من قبل العملاء، وخاصة الجيل الشاب الذي يفضل استخدام التكنولوجيا في جميع جوانب حياتهم.

تأثير Fintech على البنوك التقليدية لا يقتصر فقط على المنافسة، بل يمتد أيضاً إلى تغيير توقعات العملاء وسلوكهم. فالمستهلكون اليوم يبحثون عن حلول مالية توفر لهم السرعة والراحة، مما يجبر البنوك على إعادة تقييم استراتيجياتها وخدماتها. بالإضافة إلى ذلك، تفرض هذه التغييرات على البنوك التفكير في كيفية التكيف مع التحديات الجديدة التي تطرحها التقنيات الحديثة، مثل المخاطر السيبرانية والتغيرات التنظيمية.

من هنا، يهدف هذا البحث إلى دراسة تأثير شركات Fintech على البنوك التقليدية من منظور شامل. سيتناول البحث التحديات التي تواجهها البنوك نتيجة لتزايد تأثير Fintech، بالإضافة إلى الفرص المتاحة للبنوك للتكيف مع هذا التحول. سيتم استعراض بعض دراسات الحالة التي توضح كيفية استجابة البنوك لهذه التغيرات، مما يساعد في تقديم رؤية واضحة حول مستقبل القطاع المالي في ظل هذا التحول الرقمي المستمر.

في الختام، يُعتبر فهم تأثير Fintech على البنوك التقليدية أمراً حيوياً لأي دراسة تهتم بمستقبل الخدمات المالية. إذ يظهر هذا التحليل كيف يمكن للتكنولوجيا أن تغير المشهد المالي، مما يتيح للبنوك فرصة إعادة التفكير في استراتيجياتها لتحقيق النجاح في عالم متغير.

## مشكلة الدراسة:

تعتبر التكنولوجيا المالية (Fintech) أحد أبرز التطورات في القطاع المالي، حيث أحدثت تغييرات جذرية في طريقة تقديم الخدمات المالية، مما أدى إلى ظهور مجموعة من التحديات والفرص للبنوك التقليدية. تتمثل مشكلة الدراسة في تحديد كيف تؤثر شركات Fintech على البنوك التقليدية في عدة جوانب، مثل الأداء المالي، تجربة العملاء، والقدرة على الابتكار.

## النقاط الأساسية لمشكلة الدراسة:

**التهديد التنافسي:** تواجه البنوك التقليدية ضغوطاً متزايدة من شركات Fintech التي تقدم خدمات سريعة وفعالة، مما يزيد من المخاوف حول فقدان حصة السوق. كيف يمكن للبنوك التقليدية التكيف مع هذه التحديات لتعزيز قدرتها التنافسية؟

**تغير سلوك العملاء:** تتغير توقعات العملاء بشكل ملحوظ، حيث يبحثون عن تجارب مصرفية أكثر سلاسة وسرعة. كيف تؤثر هذه التغيرات على ولاء العملاء للبنوك التقليدية، وما هي الاستراتيجيات التي يمكن أن تتبناها البنوك لاستعادة الثقة والولاء؟

**الابتكار والتكنولوجيا:** هل تستطيع البنوك التقليدية مواكبة الابتكارات السريعة التي تقدمها شركات Fintech؟ وما هي الاستراتيجيات اللازمة لتعزيز الابتكار في الخدمات المقدمة؟

**التحديات التنظيمية:** تواجه البنوك التقليدية تحديات تنظيمية متزايدة بسبب ظهور Fintech. كيف تؤثر هذه التحديات على قدرتها على العمل والتنافس في السوق؟

**الأمن السيبراني:** مع زيادة استخدام التكنولوجيا، تزداد مخاطر الأمن السيبراني. كيف يمكن للبنوك التقليدية حماية بيانات العملاء وعملياتها من التهديدات الأمنية المتزايدة في ظل تكنولوجيا Fintech؟

## أهمية الدراسة:

دراسة تأثير شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) على البنوك التقليدية تحمل أهمية كبيرة، وتعكس التغيرات الجذرية في القطاع المالي ومن بعض الأبعاد الرئيسية لأهمية هذه الدراسة:

- فهم ديناميات السوق:

تساعد الدراسة في فهم كيفية تغيير شركات Fintech لمشهد الخدمات المالية، مما يمكن البنوك من تقييم موقفها في السوق والتكيف مع التحولات السريعة.

- تحديد التحديات:

تسلط الدراسة الضوء على التحديات التي تواجهها البنوك التقليدية، مثل فقدان العملاء والربحية نتيجة لظهور حلول مالية أكثر كفاءة من قبل شركات Fintech.

- تحليل استراتيجيات التكيف:

يمكن أن تساعد الدراسة البنوك في تطوير استراتيجيات فعالة للتكيف مع المنافسة المتزايدة، سواء من خلال الابتكار أو الشراكات مع شركات Fintech.

- تسريع الابتكار في الخدمات المالية:

دراسة تأثير شركات Fintech يمكن أن تشجع البنوك على تحسين الابتكار في خدماتها، مثل تطوير تطبيقات الهاتف المحمول أو تحسين عمليات القروض.

- تحسين تجربة العملاء:

يمكن أن تساهم الدراسة في فهم كيفية تحسين تجربة العملاء من خلال اعتماد نماذج الأعمال الرقمية، مما يؤدي إلى زيادة رضا العملاء وولائهم.

- تعزيز فهم التنظيمات المالية:

تساعد الدراسة في فهم كيفية تأثير الابتكارات التكنولوجية على الإطار التنظيمي الحالي، مما يمكن البنوك من الالتزام بالقوانين وتقديم خدمات آمنة وموثوقة.

## أهداف الدراسة:

1. تحديد العلاقة التكنولوجية المالية والبنوك التقليدية.
2. فهم التحديات للبنوك التقليدية.
3. فهم سلوك المستهلكين.

## تساؤلات الدراسة

- ما هي التأثيرات الرئيسية التي تتركها شركات Fintech على نماذج الأعمال الخاصة بالبنوك التقليدية؟  
كيف تؤثر هذه الشركات على كيفية تقديم الخدمات المالية؟
- ما هي التحديات التي تواجهها البنوك التقليدية نتيجة لظهور شركات Fintech؟  
كيف تؤثر هذه التحديات على الربحية والعمليات التشغيلية للبنوك؟
- كيف يمكن للبنوك التقليدية الاستفادة من الابتكارات التي تقدمها شركات Fintech؟  
ما هي أفضل الممارسات التي يمكن للبنوك اتباعها لتحقيق الابتكار؟
- كيف تؤثر الابتكارات في شركات Fintech على تجربة العملاء في البنوك التقليدية؟  
هل يمكن أن تؤدي هذه الابتكارات إلى زيادة رضا العملاء وولائهم؟
- ما هو دور شركات Fintech في تعزيز الشمول المالي؟  
كيف يمكن للبنوك التقليدية استهداف شرائح جديدة من العملاء؟

## فروض الدراسة:

- **الفرضية الأولى:**  
تسهم شركات Fintech في تحسين تجربة العملاء في الخدمات المالية.  
الافتراض هو أن الابتكارات الرقمية التي تقدمها شركات Fintech تؤدي إلى تحسين رضا العملاء عن الخدمات المالية.
- **الفرضية الثانية:**  
تؤدي الشراكات بين البنوك التقليدية وشركات Fintech إلى تحسين جودة الخدمات المقدمة.  
الافتراض هو أن التعاون بين القطاعين يعزز الابتكار ويوفر خدمات مالية أفضل للعملاء.
- **الفرضية الثالثة:**  
تعزز الابتكارات التي تقدمها شركات Fintech قدرة البنوك التقليدية على تحسين الكفاءة التشغيلية.  
الافتراض هو أن اعتماد تقنيات جديدة من قبل البنوك يعزز من أدائها وكفاءتها.

## الدراسات السابقة:

- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2016)

عنوان الدراسة "The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm?" :  
الملخص: تناقش هذه الدراسة كيف أن الابتكارات المالية تشكل تحولاً في النظام المالي العالمي وتأثيرها على البنوك التقليدية.

- Chen, J. & F. J. I. (2019)

عنوان الدراسة "Fintech and Financial Inclusion: A Review" :  
الملخص: تبحث الدراسة في دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي، مع التركيز على كيف يمكن أن تساهم في تحسين الوصول للخدمات المالية للفئات المهمشة.

- Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018)

عنوان الدراسة "On the Fintech Revolution: Interpreting the Impact of Fintech on Financial Services" :  
الملخص: تركز الدراسة على التأثيرات المحتملة للتكنولوجيا المالية على الخدمات المصرفية التقليدية وتقديم توصيات حول كيفية التكيف مع هذه التحولات.

## المنهجية وطرق البحث:

- تحليل التأثيرات: دراسة التأثيرات المباشرة لشركات Fintech على نماذج الأعمال والخدمات المقدمة من البنوك التقليدية.
- تحديد التحديات: تقييم التحديات التي تواجهها البنوك نتيجة لظهور شركات Fintech.
- استكشاف الفرص: فهم الفرص المتاحة للتعاون بين البنوك وشركات Fintech.

اعداد البحث:

سيتم اختيار عينة بشكل عشوائي في القطاع الخاص (البنوك) في الرياض، المملكة العربية السعودية.

## أدوات الدراسة:

الاستبيان

سيتم تصميم استبيان لجمع بيانات كمية من العاملين في البنوك التقليدية. يتضمن الاستبيان أسئلة حول تأثير شركات Fintech، استراتيجيات التكيف، والتحديات التي تواجهها البنوك.

تحليل البيانات

سيتم استخدام برامج Excel لتحليل البيانات التي تم جمعها من الاستبيانات.

## حدود الدراسة:

يركز البحث الحالي على موظفي القطاع الخاص فقط أيضا دراسة تأثير شركات التكنولوجيا المالية في سياق الرياض المملكة العربية السعودية فقط. قد لا تكون النتائج قابلة للتعميم على مناطق أخرى ذات بيئات اقتصادية أو تنظيمية مختلفة.

## المراجع:

1. **Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2016).** The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *George Washington Law Review*, 88(2), 127-154.
2. **Chen, J., & F. J. I. (2019).** Fintech and Financial Inclusion: A Review. *Journal of Financial Technology*, 1(1), 1-20.
3. **Bazarbash, M. (2019).** Fintech in Financial Inclusion: A Review. *IMF Working Paper*.
4. **Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018).** On the Fintech Revolution: Interpreting the Impact of Fintech on Financial Services. *Journal of Business Economics*, 88(5), 1-19.
5. **Lee, I., & Shin, Y. J. (2018).** Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35-46.
6. **Navare, M., & Prabhakar, R. (2018).** Impact of Fintech on Banking and Financial Services. *International Journal of Research in Finance and Marketing*, 8(2), 23-36.
7. **Puschmann, T. (2017).** Fintech. *Business & Information Systems Engineering*, 59(1), 1-3.
8. **World Economic Forum (2020).** The Future of Financial Services: How Disruptive Innovations are Reshaping the Financial Services Industry. *World Economic Forum Report*.
9. **Accenture (2019).** Fintech and the Future of Financial Services: A Study on Innovation and Collaboration. *Accenture Report*.
10. **KPMG (2021).** The Pulse of Fintech: Global Analysis of Fintech Investment. *KPMG Report*.