

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص: ماجستير إدارة
المخاطر

عنوان البحث

تأثير الذكاء الاصطناعي على تقييم المخاطر الائتمانية
في المصارف السعودية

إعداد الطالب/ محمد ايمن بكر نبراوي

إشراف
د. الفيصل عبد الحميد

د. فايز جراد

العام الدراسي:
2025

حقوق الطباعة

حقوق الطباعة تمتلكها جامعة ميدأوشن حيث ان جميع المواد والمحتويات الواردة في هذا البحث هي ملك للجامعة.

شكر وتقدير:

أتقدم بخالص الشكر الي كل من ساهم في انجاز هذا
العرض المبدئي الخاص بالبحث الي جميع عائلتي
واصدقائي
كما اود اشكر جميع المشرفين القائمين على المادة
وجامعة ميدأوشن.

فهرس المحتويات

حقوق

الطبعة.....

1

شكر وتقدير

2.....

المقدمة.....

3.....

مشكلة الدراسة

4.....

أهمية الدراسة

5.....

اهداف الدراسة

6.....

تساؤلات الدراسة

7.....

فروض الدراسة

8.....

الدراسة السابقة

9.....

المنطلقات النظرية للدراسة

10.....

المنهجية وطرق

11..... البحث

أدوات الدراسة

12.....

حدود الدراسة

13.....

.....المراجع

14.....

مقدمة:

شهد القطاع المصرفي في السنوات الأخيرة تطوراً تكنولوجياً متسارعاً، خاصةً مع دخول تقنيات الذكاء الاصطناعي في مختلف العمليات التشغيلية والإدارية. وتُعد عملية تقييم المخاطر الائتمانية من أبرز العمليات التي تستفيد من تطبيقات الذكاء الاصطناعي، لما لها من أهمية جوهرية في حماية المصارف من التعثرات المالية، وضمان جودة المحفظة الائتمانية. تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على الكيفية التي تُسهم بها تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين كفاءة ودقة عملية تقييم المخاطر الائتمانية، مع التركيز على واقع تبني هذه التقنيات في المصارف السعودية.

مشكلة الدراسة:

تعتمد العديد من المصارف السعودية على نماذج تقليدية في تقييم المخاطر الائتمانية، مما قد يؤدي إلى قرارات غير دقيقة بشأن منح الائتمان. وعلى الرغم من توفر تقنيات متقدمة تعتمد على الذكاء الاصطناعي، إلا أن استخدامها لا يزال محدودًا في بعض المؤسسات. ومن هنا تنبع مشكلة الدراسة:

إلى أي مدى تُسهم تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين تقييم المخاطر الائتمانية في المصارف السعودية؟

أهمية الدراسة:

1- إبراز الدور الاستراتيجي للذكاء الاصطناعي
في تعزيز دقة تقييم المخاطر

2- تقديم إطار مرجعي للمؤسسات المالية حول
فعالية استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي

3- المساهمة في إثراء الأدبيات العلمية المتعلقة
بإدارة المخاطر في البيئة المصرفية السعودية

أهداف الدراسة:

• دراسة واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في تقييم
المخاطر الائتمانية في المصارف السعودية

• تحليل الفوائد التشغيلية والتقنية التي توفرها أدوات الذكاء الاصطناعي في هذا السياق

• مقارنة النماذج التقليدية بنماذج الذكاء الاصطناعي من حيث الدقة والكفاءة

• تقديم توصيات قابلة للتطبيق لتعزيز استخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي السعودي

تساؤلات الدراسة:

1- ما مدى استخدام المصارف السعودية لتقنيات الذكاء الاصطناعي في تقييم المخاطر الائتمانية؟

2- ما نوع الأدوات والتقنيات المعتمدة في هذا المجال؟

3- ما الفرق في دقة وكفاءة التقييم بين النماذج التقليدية وتلك المعتمدة على الذكاء الاصطناعي؟

فروض الدراسة:

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام الذكاء الاصطناعي وتحسين دقة تقييم المخاطر الائتمانية.
- تعتمد المصارف السعودية بشكل محدود على الذكاء الاصطناعي في نماذج تقييم المخاطر.
- يساهم تطبيق الذكاء الاصطناعي في خفض نسبة التعثر الائتماني.

الدراسات السابقة:

تناولت عدة دراسات موضوع توظيف الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، ومنها دراسات تناولت البيئة السعودية بشكل خاص. وأكدت معظم هذه الدراسات على فعالية الذكاء الاصطناعي في تعزيز دقة نماذج التقييم الائتماني، إضافة إلى أهمية توفر البنية التحتية الرقمية والبيانات الضخمة لتحقيق أفضل النتائج.

المنطلقات النظرية للدراسة:

- نظرية إدارة المخاطر الحديثة.
- نماذج التقييم المالي التقليدية مثل Z-score ونموذج تحليل النسب المالية.
- تطبيقات الذكاء الاصطناعي مثل التعلم الآلي، الشبكات العصبية الاصطناعية، وشجرة القرار.

المنهجية وطرق البحث:

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي. كما ستتم الاستعانة بأدوات جمع بيانات مثل تحليل الوثائق، والمقابلات مع خبراء، واستبيانات موجهة لموظفي إدارة الائتمان والمخاطر في المصارف السعودية. سيتم تحليل البيانات بشكل كمي ونوعي لدعم الفرضيات المطروحة.

أدوات الدراسة:

- استبيانات موجهة لموظفي إدارات الائتمان وإدارة المخاطر.
- مقابلات مع مختصين في التقنية والتمويل البنكي.
- تحليل تقارير الأداء المالي وتقارير المخاطر السنوية الصادرة عن البنوك.

حدود الدراسة:

الحد الزمني: 2024-2025

الحد المكاني: المصارف السعودية التجارية

الحد الموضوعي: تقييم أثر الذكاء الاصطناعي على
المخاطر الائتمانية دون التطرق لأنواع المخاطر الأخرى
مثل التشغيلية أو السوقية.

المراجع:

1.Alotaibi, A. (2024). Artificial Intelligence in the Saudi Arabian Banking Sector: Role in Customer Satisfaction and Its Implementation Challenges. International Journal of Business and Management, 19(5), 172–189.

<https://doi.org/10.5539/ijbm.v19n5p172>

2.Ahmed, F., & Iqbal, A. (2025). The Role of Artificial Intelligence in Enhancing Credit Risk Management: A Systematic Literature Review of International Banking Systems. Pakistan Journal of Humanities and Social Sciences, 13(1), 478–492.

<https://doi.org/10.52131/pjhss.2025.v13i1.2727>

3.Bi, S., & Bao, W. (2024). Innovative Application of Artificial Intelligence Technology in Bank Credit Risk Management.

arXiv preprint, arXiv:2404.18183.

<https://arxiv.org/abs/2404.18183>

4.Raza, A. (2025). The Application of Artificial Intelligence in Credit Risk Evaluation: Obstacles and Opportunities in the Path to Financial Justice. Center for Management Science Research, 3(2).

<https://doi.org/10.5281/zenodo.15109436>

5.Hafez, I. Y., Hafez, A. Y., Saleh, A., Abd El-Mageed, A. A., & Abohany, A. A. (2025). A

Systematic Review of AI-Enhanced
Techniques in Credit Card Fraud Detection.
Journal of Big Data, 12(6).

<https://journalofbigdata.springeropen.com/articles/10.1186/s40537-024-01048-8>