

عنوان البحث

دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي: دراسة ميدانية على البنك الراجحي.

إعداد الطالبة/

سبأ صالح الحجي

إشراف/

د. الفيصّل عبد الحميد

د. فايز جرّاد

العام الدراسي:

٢٠٢٥

مقدمة:

تعتبر دراسة دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في التمويل اللامركزي من الجوانب الهامة في عصرنا الحديث وخاصة في القطاع المصرفي لتحقيق أحد أهم جوانب رؤية المملكة العربية السعودية التي تهدف الى تحسين الخدمات المصرفية وتنميتها وتحول الرقمي ومثالا على القطاع المصرفي البنك الراجحي الذي سيتم تناوله بشكل مفصل وهو أحد البنوك في السعودية الرائدة والتي تسعى جاهدة لتطوير منظومتها في استخدام أساليب الذكاء الاصطناعي وتطوير وتحسين أداء إدارة المخاطر .

تقديم الحلول لأدارة المخاطر في مصرف الراجحي من خلال توضيح العوامل الخارجية والداخلية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على أداء المصرف وثقة العميل لذلك يسعى مصرف الراجحي بمعالجة الهجمات السيبرانية وأشكال المخاطر المستجدة التي من شأنها تزيد من مخاوف المصرف وتكون في سبب تعطيل بعض من خدماتها لذلك يسعى لمواكبة المستجدات والحلول المقترحة لزيادة الكفاءة والأمان ودعم التحول الرقمي واستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي

لذا تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تحديد مختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتقييمها ومراقبتها والتخفيف من حدتها وتشمل هذه المخاطر المحتملة مخاطر الائتمان ، ومخاطر السوق ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر التمويل ، ومخاطر الامتثال ، وغيرها . (معهد التمويل المؤسسي)

دعم التحول الرقمي لتقديم خطوات متقدمة لاستخدام التمويل اللامركزي في البنوك السعودية وتوضيح أهمية ذلك في تسريع تنمية تقنيات مالية جديدة ومبتكرة من شأنها تواكب التطورات الحديثة العالمية في التحول الرقمي يؤدي ذلك الى تقليل التدخل البشري وإنجاز أكبر للمعاملات المصرفية في أي وقت وأي مكان.

إلى وقتنا الحاضر لم يتم فعليا استخدام التمويل اللامركزي في مصرف الراجحي لذا قد يؤدي البحث عن المزايا التي قد تنتج عن استخدام التمويل اللامركزي لتقديم مقترحات لإضافته في استخدام مصرف الراجحي في معاملاته لتوفير الوقت المتاح بشكل أكبر والسرعة في انجاز المعاملات ودمج التمويل اللامركزي مع التمويل المركزي الهدف من ذلك لتقديم بدائل لامركزية في جزء من خدمات البنك مثل الإقراض والاقتراض والتداول وغيرها من الخدمات.

قد يؤدي فهم المخاوف من استخدام التمويل اللامركزي من قبل بنك الراجحي وتطبيقه في الوقت الحالي الى تلخيص أهم نقاط المخاوف والمحاولة إلى تقديم حلول مقترحة باستخدام نماذج عالمية في دعم التمويل اللامركزي ووضع إطار آمن لاستخدام التقنيات المالية الحديثة في تمويل اللامركزي واستعراض ما مدى أهميتها في تقدم التكنولوجيا المالية في سنوات القادمة وأثر إدارة المخاطر للتمويل اللامركزي من شأنه أن يقلل ويحدد ويقيم المخاطر المتواجدة في الأنظمة اللامركزية .

مشكلة الدراسة:

تكمن أهمية دراسة دور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر المتعلقة في التمويل اللامركزي من أساسيات التي تعيق استخدامها في البنوك السعودية بشكل عام و البنك الراجحي على وجه الخصوص كدراسة حالة على الرغم من أن بنك الراجحي أدخل بعض من تقنيات الذكاء الاصناعي من خدمات مخصصة للعملاء و تحسين الأمن والعمليات وتطوير بعض الخدمات الرقمية وإدارة المخاطر والاحتيايل وغيرها من الخدمات .

الى أن يوجد تقصير في جوانب ادخال التمويل اللامركزي في خدماتها بسبب ازدياد المخاوف المترتبة وأبرز تلك المخاوف مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة والعديد من تلك المخاوف أيضا .

لذلك وضع استراتيجيات تطويرية وتحسينية لإدارة المخاطر في تمويل اللامركزي ودمجه مع تمويل المركزي يؤدي ذلك الى وجود نظام مالي أكثر استقرار ومرونة .

يشكل ذلك تحديا لبناء وتطوير خدمات إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي سعيا للوصول الى تقدم عالمي في دور تكنولوجيا المالية في تقديم خدماتها للتطوير البنوك السعودية.

ومن هنا يمكن صياغة سؤال مشكلة دراسة في الإجابة على السؤال التالي:

ما هو دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي بالتطبيق على أحد البنوك السعودية وهو البنك الراجحي؟

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية دراسة دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي دراسة ميدانية على البنك الراجحي في العصر الحديث على أهمية وجود التمويل اللامركزي في التكنولوجيا المالية الحديثة في عصرنا الحديث الذي أصبح التحول الرقمي مطلب أساسي والاعتماد عليه في كثير من الخدمات المالية ويسعى ذلك لتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية في مواكبة التطورات التي حدثت في أساليب التكنولوجيا المالية واستدامتها وجعل من سهل الحصول عليها من جميع أفراد المجتمع .

الأهمية النظرية:

ولقلة الأبحاث المطروحة في وضع المقترحات والحلول الجذرية لاستخدام تقنيات المالية في إدارة مخاطر التمويل اللامركزي جاءت أهمية طرح هذه الدراسة في الوقت الحالي لوضع حلول منهجية قائمة على قواعد مصممة لتقليل أثر المخاطر على التمويل اللامركزي ومحاولة دمجها مع تمويل المركزي في البنوك.

الأهمية التطبيقية:

وضع دراسات عالمية التي طبقتها البنوك العالمية في معالجة أثر إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي وتطبيقها بشكل يتناسب مع البنوك السعودية ووضع سياسات واستراتيجيات تطويرية مستدامة من شأنها تحد من المخاطر المحتملة مدعومة بأساليب التقنيات المالية الحديثة مستخدمة الذكاء الاصطناعي .

معالجة الأخطاء التي تشكل مخاوف في استخدام التمويل اللامركزي في البنك الراجحي ووضع حلول بناء على دراسات سابقة لبنوك عالمية واختيار التقنيات المالية التي تتناسب مع معايير الأمان والشفافية و الثقة .

يمكن تنمية زيادة وعي العملاء على أهمية استخدام التقنيات المالية الحديثة في اجراء معاملات وتحقيق الأمان والمسؤولية وتقديم الحلول المالية والاستشارات دون أن تعرض بياناتهم للخطر وغيرها من فوائد استخدام تقنيات المالية.

ومن جهة أخرى تقديم توصيات ومقترحات للتقدم التكنولوجي المالي بأخر ما توصلت له إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي وتطبيقها في البنك الراجحي السعودي .

أهداف الدراسة:

تتناول الدراسة الهدف الرئيسي لدور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي بالتطبيق على البنك الراجحي لتلبية متطلبات واحتياجات وخدمات المصرفية والمساعدة على ادخال التقنيات المالية الحديثة مدعومة بأساليب الذكاء الاصطناعي .

هناك مجموعة من الأهداف الفرعية التي تتفرع من الهدف الرئيسي وهي :

١/ التعرف على أهمية دراسة دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي دراسة ميدانية على البنك الراجحي في العصر الحديث .

٢/ التوصل على أهمية وجود التمويل اللامركزي في التكنولوجيا المالية الحديثة في عصرنا الحديث .

٣/ التوصل لوضع استراتيجيات تطويرية وتحسينية لإدارة المخاطر في تمويل اللامركزي ودمجه مع تمويل المركزي يؤدي ذلك الى وجود نظام مالي أكثر استقراراً ومرونة.

٤/ التعرف على تحديات التي تؤدي لبناء وتطوير خدمات إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي سعياً للوصول الى تقدم عالمي في دور تكنولوجيا المالية في تقديم خدماتها للتطوير البنوك السعودية وتطبيقها على البنك الراجحي.

٥/ التوصل لمعالجة الأخطاء التي تشكل مخاوف في استخدام التمويل اللامركزي في البنك الراجحي .

٦/ وضع حلول بناء على دراسات سابقة لبنوك عالمية واختيار التقنيات المالية التي تتناسب مع معايير الأمان والشفافية و الثقة.

تساؤلات الدراسة

السؤال الرئيسي هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لدور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي في المملكة العربية السعودية بالتطبيق على البنك الراجحي ؟

ويتفرع من السؤال الرئيسي مجموعة من الأسئلة الفرعية التي تتمثل فيما يلي :

١/ ما مدى تأثير أهمية دراسة دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي دراسة ميدانية على البنك الراجحي في العصر الحديث ؟

٢/ ما مدى أهمية وجود التمويل اللامركزي في التكنولوجيا المالية الحديثة في عصرنا الحديث ؟

٣/ ما مدى أهمية وضع استراتيجيات تطويرية وتحسينية لإدارة المخاطر في تمويل اللامركزي ودمجه مع تمويل المركزي يؤدي ذلك الى وجود نظام مالي أكثر استقراراً ومرونة ؟

٤/ ما هو أثر التعرف على تحديات التي تؤدي لبناء وتطوير خدمات إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي سعياً للوصول الى تقدم عالمي في دور تكنولوجيا المالية في تقديم خدماتها للتطوير البنوك السعودية وتطبيقها على البنك الراجحي ؟

٥/ ما مدى أهمية التوصل لمعالجة الأخطاء التي تشكل مخاوف في استخدام التمويل اللامركزي في البنك الراجحي ؟

٦/ ما مدى أهمية وضع حلول بناءاً على دراسات سابقة لبنوك عالمية واختيار التقنيات المالية التي تتناسب مع معايير الأمان والشفافية و الثقة ؟

فروض الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف دراسة التي اعتمدها الباحث على مجموعة الفروض تتمثل في :

الفرضية الرئيسية :

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لدور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي في المملكة العربية السعودية بالتطبيق على البنك الراجحي.

ويتفرع منها مجموعة من الفرضيات الفرعية التي تتمثل فيما يلي :

الفرضية الفرعية الأولى : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية على أهمية دراسة دور إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية في تمويل اللامركزي دراسة ميدانية على البنك الراجحي في العصر الحديث .

الفرضية الفرعية الثانية : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية أهمية وجود التمويل اللامركزي في التكنولوجيا المالية الحديثة في عصرنا الحديث .

الفرضية الفرعية الثالثة : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوضع استراتيجيات تطويرية وتحسينية لإدارة المخاطر في تمويل اللامركزي ودمجه مع تمويل المركزي يؤدي ذلك الى وجود نظام مالي أكثر استقرار ومرونة.

الفرضية الفرعية الرابعة : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتحديات التي تؤدي لبناء وتطوير خدمات إدارة المخاطر في تمويل اللامركزي سعياً للوصول الى تقدم عالمي في دور تكنولوجيا المالية في تقديم خدماتها للتطوير البنوك السعودية وتطبيقها على البنك الراجحي.

الفرضية الفرعية الخامسة : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعالجة الأخطاء التي تشكل مخاوف في استخدام التمويل اللامركزي في البنك الراجحي .

الفرضية الفرعية السادسة : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية أهمية وضع حلول بناء على دراسات سابقة لبنوك عالمية واختيار التقنيات المالية التي تتناسب مع معايير الأمان والشفافية و الثقة .

الدراسات السابقة:

١/ هدفت دراسة صونيا (٢٠٢٤) إلى تحديد تأثير المخاطر المالية (مثل مخاطر الائتمان، السيولة، أسعار الفائدة، والملاءة) على كفاية رأس المال في البنوك التجارية السعودية خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠٢١. توصلت الدراسة إلى أن مخاطر الائتمان، السيولة، وأسعار الفائدة لها تأثير سلبي على كفاية رأس المال، بينما أثرت مخاطر الملاءة بشكل إيجابي عليها، أما مخاطر سعر الصرف فلم يكن لها تأثير ذو دلالة .

تفاصيل الدراسة والنتائج:

- الهدف: معرفة تأثير المخاطر المالية المختلفة على معدل كفاية رأس المال في البنوك التجارية السعودية.
- فترة الدراسة: 2008-2021 :
- المتغيرات المستقلة (المخاطر المالية):
 - مخاطر الائتمان
 - مخاطر عدم الملاءة
 - مخاطر السيولة
 - مخاطر أسعار الفائدة
 - مخاطر سعر الصرف
- المتغير التابع: كفاية رأس المال.
- المنهجية: تم استخدام نموذج البيانات التجميعية (Panel Data) لتحليل العلاقة بين المتغيرات، وتم الاعتماد على برنامج Eviews13.

• أبرز النتائج:

- تأثير سلبي: لكل من مخاطر الائتمان والسيولة وأسعار الفائدة على كفاية رأس المال.
- تأثير إيجابي: لمخاطر الملاءة على كفاية رأس المال.
- عدم وجود تأثير: لمخاطر سعر الصرف على كفاية رأس المال.
- قوة العلاقة: فسرت التغيرات في المخاطر المالية مجتمعة ما نسبته ٩١,٢٠% من التغيرات في كفاية رأس المال، مما يشير إلى قوة العلاقة بين المتغيرات.

- التوصية: أكدت الدراسة على ضرورة التزام البنوك بالمتطلبات التنظيمية المتعلقة بكفاية رأس المال وإدارة المخاطر للحفاظ على استمراريته.

٢/ دراسة (عبيد، ٢٠٢٢) بعنوان الجوانب التنظيمية لتطبيق الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي :

هدفت الدراسة إلى فهم الكيفية التي من المرجح أن يتم ضبط إدخال تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي إلى القطاع المالي في ظل إزداد أهمية الخدمات المالية الممكنة رقمياً وبالتوازي مع ظهور العديد من المبادئ الدولية ذات الصلة بحوكمة هذه التكنولوجيات ، وبالرغم من أن الاعتماد الصريح على الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي ما يزال في بداية الطريق نظراً لغياب الأطر التشريعية الناظمة له، إلا أن هذا العائق لم يمنع بعض السلطات الضبط الحذرة من إدخال تكنولوجيا التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي بصفة استثنائية وعلى سبيل التجريب في القطاع المالي ، واعتمدت الدراسة على منهجين الوصفي والتحليلي ، وذلك انطلاقاً من جمع الحقائق والبيانات عن الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وروابط الصلة بينه وبين القطاع المالي ، وتوصلت الدراسة إلى أن ميزان الفوائد المرجوة من إدخال هذه التكنولوجيا في القطاع المالي والمخاطر الناجمة عنها لا بد أن يخضع للضبط المرن المتوازن بدلاً من وضع قيود تنظيمية مكثفة من شأنها كبح الابتكار في الذكاء الاصطناعي .

٣/ دراسة بن علي (٢٠٢٣) بعنوان: "مساهمة الذكاء الاصطناعي في الكشف عن الاحتيال في القطاع المصرفي باستخدام تطبيق الأمن السيبراني بنك دانسكه الدنماركي أنموذجاً"، هدفت هذه الدراسة إلى إبراز مساهمة الذكاء الاصطناعي في الكشف عن الاحتيال في القطاع المصرفي باستخدام تطبيق الأمن السيبراني، على افتراض أن الأساليب المالية الرقمية كتطبيق الأمن السيبراني تعزز في توسيع نطاق الكشف عن الاحتيال في المؤسسات المصرفية من خلال تحليل الكميات المتاحة من البيانات في الوقت المناسب، مما يمكن للمؤسسات المالية من تحديد المخاطر والاتجاهات التي ستكون من المستحيل اكتشافها يدوياً. ولتحقيق الهدف من الدراسة تم الاعتماد على النهج الوصفي التحليلي، وكذا دراسة حالة تجربة بنك دانسكه الدنماركي توصلت إلى الدراسة أن تطبيق كشف الاحتيال والأمن السيبراني المعتمد على الذكاء الاصطناعي في بنك دانسكه ، ساهم في الكشف عما نسبة ٥٠٪ من الاحتيال الفعلي واضعاً ذلك حجر الأساس من أجل المساعدة على رفع درجة الأمان المالي الرقمي.

٤/ دراسة دياب (٢٠٢٢) بعنوان: "دور الذكاء الاصطناعي في تحسين أداء الخدمات المصرفية"، هدفت الدراسة إلى التعرف على دور الذكاء الاصطناعي في تحسين أداء الخدمات المصرفية. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتعتمد أساليب الدراسة على الدراسة النظرية، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن تطبيق الذكاء الاصطناعي في مجالات عديدة من الخدمات المصرفية يساهم في تطوير أداء المصارف، وتحسين جودة الخدمة المصرفية، والتحكم في التكاليف وتخفيف المخاطر، وزيادة الإيرادات ورفع مستوى المنافسة. كما أوصت الدراسة بأهمية تطبيق المزيد من برامج تطبيق الذكاء الاصطناعي على مستوى الخدمات المصرفية المتنوعة، والعمليات المصرفية، مع ضرورة عقد برامج تدريبية للعاملين في البنوك تعمل مع هذه التطبيقات بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للمصارف

ثانياً: الدراسات الأجنبية

دراسة حول إدارة المخاطر المُحسَّنة بالذكاء الاصطناعي في عام ٢٠٢٣، بعنوان (UNIKA) دراسة.

القطاع المصرفي في مدينة تشيناي

هدف الدراسة إلى التعرف على استخدام الذكاء الاصطناعي (AI) في تحسين ممارسات إدارة المخاطر في الصناعة المصرفية مع التركيز بشكل خاص على مدينة تشيناي، حيث يبدأ البحث بمراجعة متعمقة للأدبيات الموجودة حول إدارة المخاطر في القطاع المصرفي وتطبيقها للتكنولوجيا، ويركز هذا البحث على العديد من فئات المخاطر مثل مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ويدرس كيف يمكن تطبيقها أن تكمل مناهج إدارة المخاطر التقليدية، واعتمدت الدراسة على مجموعة من التقنيات منها تحليل البيانات الكمية من خلال المقابلات النوعية والمسوحات مع المشاركين المهمين مثل عملاء البنوك والمديرين التنفيذيين للبنوك، والتقنيين، وتم اختيار مجموعة مكونة من ١٠ فروع عشوائية من البنوك، واحد من القطاع العام وواحد من القطاع الخاص، وتوصلت الدراسة إلى أن استخدام تقنية الذكاء الاصطناعي يؤدي إلى تحسين الدقة ومراقبة المخاطر في الوقت الفعلي وتخفيضات كبيرة في التكاليف، فقد أصبح الذكاء الاصطناعي أداة مفيدة للصناعة المصرفية، حيث يعمل على تحسين اكتشاف الاحتيال، وتوفير تقييمات المخاطر الشخصية، والمساهمة في تحقيق ميزة تنافسية، بعبارة أخرى، ويعمل الذكاء الاصطناعي على تغيير الصناعة المصرفية بطرق مختلفة، بما في ذلك تكنولوجيا سلسلة الكتل، والخدمات الشخصية، وصعود الرقمنة، والمحافظ الإلكترونية، ومساعدة الصوتية، ودعم العملاء مع استمرار القطاع المصرفي في استخدام الذكاء الاصطناعي، وأوصت الدراسة بأنه يجب أن يكون الموظفون تدريباً كافياً لاستخدام الأدوات الذكية لإدارة المخاطر بشكل فعال بالمقارنة مع بنوك قطاع العام حيث تقوم بنوك القطاع الخاص بتطبيق المزيد من تقنيات الذكاء الاصطناعي في بنوكها لتحسين الامن السيبراني.

التعقيب على الدراسات السابقة :

اتضح أن هناك إتفاق ما بين دراسات السابقة والدراسة الحالية من ناحية أهمية دراسة ادارة المخاطر في البنوك المصرفية الى جانب اعتمادها على المنهج الوصفي والتحليلي لتوضيح الدراسة ، الى جانب اختلاف الدراسة الحالية عن سابقة في توضيح الحلول والمقترحات التطويرية التي تسعى الى تحسين ادارة المخاطر في التمويل اللامركزي واختلاف عينة الدراسة والهدف منها.

المنطلقات النظرية للدراسة:

تنطلق من هذه الدراسة مجموعة من المصطلحات التي تتمثل في :

إدارة التكنولوجيا المالية في الخاطر:

هي عملية تحديد، وتقييم، وتخفيف، ومراقبة المخاطر المرتبطة بالتقنيات والخدمات المالية الرقمية، مثل مخاطر الأمن السيبراني، واللوائح التنظيمية المعقدة، والتحيزات المحتملة في الخوارزميات، مما يضمن الاستقرار والامتثال والنمو لشركات التكنولوجيا المالية .

التمويل اللامركزي في البنوك:

التمويل اللامركزي (DeFi) هو نظام مالي يهدف إلى إتاحة الخدمات المالية التقليدية (مثل الإقراض والتبادلات) بشكل مباشر بين الأفراد دون الحاجة إلى وسيط مركزي مثل البنوك. يعتمد هذا النظام على تقنيات مثل سلاسل الكتل والعقود الذكية لإدارة المعاملات بطريقة شفافة ولا مركزية، مما يمنح المستخدمين تحكمًا أكبر في أصولهم، ولكنه ينطوي أيضًا على مخاطر أمنية وتحديات تنظيمية وقانونية .

المنهجية وطرق البحث:

نظرًا لطبيعة الدراسة التي تهدف إلى التعرف على أثر دور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي بالتطبيق على البنك الراجحي وعلى هذا الأساس تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي حيث استخدمنا في الجانب النظري المنهج الوصفي الذي يوضح متغيرات الدراسة بوصفها وجمع البيانات الدقيقة فيما يخص المتغيرات . استخدام المنهج التحليلي من خلال الدراسة الميدانية لتحليل وربط وفهم العلاقات وتفسير المتغيرات والتوصل للنتائج ثم اصدار الأحكام المناسبة.

مصادر البيانات:

اعتمدت الدراسة على المصادر التالية في جمع البيانات والمعلومات:

المصادر الثانوية: قام الباحث بالرجوع إلى الكتب والمراجع العربية والاجنبية ذات العلاقة بموضوع البحث والمجلات البحثية والتقارير والابحاث والدراسات السابقة التي تتناول موضوع الدراسة والبحث في مواقع الانترنت لتقديم الاطار النظري متعلق بهذه الدراسة .

المصادر الأولية : قام الباحث بإعداد استبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات مباشرة من أفراد العينة التي تهدف إلى التعرف على أثر دور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي بالتطبيق على البنك الراجحي .

أدوات الدراسة :

العمل على وضع استبانة تناسب أهداف البحث للتوصل للنتائج المناسبة للمتغيرات التي طرحت في الدراسة :

القسم الأول : الجزء الخاص بالمتغيرات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة بالمملكة العربية السعودية .

القسم الثاني : اشتمل على الابعاد التي تقيس متغيرات الدراسة المتغير المستقل والمتغير التابع.

حدود الدراسة :

حدود موضوعية : قامت الدراسة بالتعرف على أثر دور التكنولوجيا المالية في إدارة المخاطر لدى التمويل اللامركزي بالتطبيق على البنك الراجحي السعودي.

حدود مكانية : بنك الراجحي السعودي

حدود زمانية : العام الدراسي ٢٠٢٥

حدود بشرية : تم تطبيق على موظفين بنك الراجحي

المراجع:

مراجع عربية:

١/عبيد ، عبدالمؤمن (٢٠٢٢) الجوانب التطبيقية لتطبيق الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي : تحليل للفوائد والمخاطر ، مجلة البحوث في العقود وقانون الأعمال جامعة الاخوة منتوري قسنطينة ١، المجلد ٧ ، العدد ٤ ، الجزائر ، ص ٤٠٩ ،

٢ / علي سمية (٢٠٢٣) مساهمة الذكاء الاصطناعي في الكشف عن الاحتيال في القطاع المصرفي مجلة أبعاد اقتصادية، مج ٢ ، العدد ١٣

٣/ تأثير الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر الائتمانية بالمصارف المالية. (٢٠٢٥، ٢ يناير) المصرفيون.

٤/ دياب، ريمام محمود (٢٠٢٢). دور الذكاء الاصطناعي في تحسين أداء الخدمات المصرفية. المجلة العربية للمعلوماتية وأمن المعلومات. المؤسسة العربية للتربية العلوم والآداب. مصر، مج ٣

٥/ معهد التمويل المؤسسي (٢٠٢٣) التمويل اللامركزي في البنوك

٦/ كرساوي، حسناء. ٢٠٢٢. (دراسة المخاطر بالبنوك التجارية) دراسة حالة بنك التنمية المحلية: وكالة تيميمون رسالة ماجستير، جامعة أحمد دراية (أدرار)، الجزائر)

٧/ ، عراك عبود عمري (.ي، سعد عل حمود؛ الدلي العي ٢٠١٥ ي .)تأثري إدارة المخاطر وفوائدها ف يل، مجلة جامعة النبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، كلية الإدارة المنظمات: مدخل نظري تحلي ررس، العراق، ص والاقتصاد، جامعة بغداد، المجلد السابع، العدد الثالث

مراجع أجنبية:

Unika, David. (2023). A STUDY ON AI-ENHANCED RISK MANAGEMENT IN THE BANKING SECTOR
OF CHENNAI CITY, Patrician College of Arts and Science, Chennai.