

عنوان البحث

تحليل دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية
إعداد الطالب/ إبراهيم بادي رخيص الظفيري

إشراف/ د / أسماء أبو عنزه.

العام الدراسي:
2024

قائمة المحتويات:

- 2: قائمة المحتويات:
- 3: مقدمة:
- 5: مشكلة الدراسة:
- 11: أهمية الدراسة:
- 14: أهداف الدراسة:
- 16: تساؤلات الدراسة:
- 17: فروض الدراسة:
- 20: الدراسات السابقة:
- 22: المنطلقات النظرية للدراسة:
- 25: المنهجية وطرق البحث:
- 28: أدوات الدراسة:
- 29: حدود الدراسة:
- 31: المراجع:

مقدمة:

في العصر الحديث، غيرت التحسينات السريعة في التكنولوجيا المالية (fintech) صناعة الخدمات المصرفية على المستوى الدولي، بما في ذلك في المملكة العربية السعودية. وقد برزت التكنولوجيا المالية، التي تضم مجموعة واسعة من التطبيقات والابتكارات والتكنولوجيا التي تهدف إلى تسريع الخدمات المالية، كمحرك مهم للاستدامة والقيادة في المؤسسات المصرفية. وهذا التحول جدير بالملاحظة بشكل خاص في المملكة العربية السعودية، وهي دولة تسعى بقوة إلى التنوع الاقتصادي والأهداف البيئية في إطار مشروع رؤية 2030 (Aldaarmi, 2024). يشير مصطلح التكنولوجيا المالية إلى دمج التكنولوجيا في المنتجات من قبل مؤسسات الخدمات المالية لتعزيز استخدامها وتقديمها للعملاء. وهو يمثل مزيجاً من التمويل والتكنولوجيا، في محاولة للتنافس مع التقنيات المالية التقليدية في تقديم الخدمات المالية. تمتد أعمال التكنولوجيا المالية إلى كل شيء من الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والتأمين إلى العملات المشفرة وتطبيقات الاستثمار. ومع استمرار ازدهار قطاع التكنولوجيا المالية، فإن البنوك التقليدية إما تتبنى حلول التكنولوجيا المالية أو تعمل مع شركات التكنولوجيا المالية لتظل قادرة على المنافسة في بيئة رقمية متزايدة (KAGAN, 2024).

في المملكة العربية السعودية، يشكل استخدام التكنولوجيا المالية جزءاً من حملة أكبر لتحديث الاقتصاد وتقليل الاعتماد على عائدات النفط. وتركز رؤية 2030، وهي إطار استراتيجي يهدف إلى تقليل اعتماد المملكة العربية السعودية على النفط وتنويع اقتصادها وتعزيز قطاعات الخدمة العامة، على التحول في القطاع المالي. وتعتبر التكنولوجيا المالية مكوناً مهماً لهذا التحول، حيث توفر آفاقاً جديدة للشمول المالي والكفاءة والشفافية (Nikkar, 2024). تتمثل إحدى الطرق الرئيسية التي تساعد بها التكنولوجيا المالية في الاستدامة في المؤسسات المصرفية من خلال تحسين الشمول المالي. يشير الشمول المالي إلى المحاولات الرامية إلى جعل السلع والخدمات المالية في متناول الجميع وبأسعار رخيصة، بغض النظر عن صافي ثرواتهم الشخصية أو حجم الشركة. في العديد من الأماكن، بما في ذلك أجزاء من المملكة العربية السعودية، تظل شرائح ضخمة من السكان غير مصرفية أو غير مصرفية، وتفتقر إلى الوصول إلى الخدمات المالية النموذجية. تتمتع بدائل التكنولوجيا المالية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير، بالقدرة على سد هذه الفجوة، وتقديم الخدمات المالية للمناطق المحرومة وتعزيز التنمية الاقتصادية (GRANT, 2024).

وعلاوة على ذلك، قد تؤدي التطورات في التكنولوجيا المالية إلى زيادات كبيرة في كفاءة التشغيل للبنوك. غالباً ما تتميز العمليات المصرفية التقليدية بإجراءات معقدة، وأوراق عمل شاقة، ومشاركة بشرية مكثفة، وكلها قد تكون أسباباً لعدم الكفاءة وعدم الدقة. قد تعمل تكنولوجيات التكنولوجيا المالية، بما في ذلك تكنولوجيا blockchain، والذكاء الاصطناعي، وأتمتة العمليات الروبوتية، على تبسيط هذه العمليات، وتقليل التكاليف، وتعزيز الدقة، وتسريع أوقات المعاملات. على سبيل المثال، قد تقدم تكنولوجيا blockchain آلية آمنة وشفافة لتسجيل المعاملات، في حين يمكن استخدام الذكاء الاصطناعي لتقييم كميات هائلة من البيانات بسرعة وبشكل صحيح، مما يسمح للبنوك باتخاذ خيارات أكثر تعليماً (Koh, 2024).

بالإضافة إلى تعزيز الكفاءة والشمول، قد تعمل التكنولوجيا المالية أيضاً على زيادة استدامة العمليات المالية من خلال تقليل التأثير البيئي للعمليات المصرفية التقليدية. تقلل حلول الخدمات المصرفية الرقمية من الحاجة إلى الفروع المادية، والمعاملات الورقية، والتفاعلات الشخصية، وكلها تضيف إلى البصمة الكربونية للبنك. من خلال التحرك نحو إجراءات أكثر رقمية وأتمتة، قد تقلل البنوك بشكل كبير من تأثيرها البيئي. على سبيل المثال، يساعد استخدام البيانات الإلكترونية بدلاً من البيانات الورقية التقليدية في الحفاظ على الأشجار وتقليل النفايات. وبالمثل، تعمل الاجتماعات الافتراضية وحلول دعم العملاء الرقمية على إزالة الحاجة إلى السفر، مما يقلل من انبعاثات الغازات المسببة للانحباس الحراري العالمي (Sajid, 2023). تلعب التكنولوجيا المالية أيضاً دوراً رئيسياً في إدارة المخاطر والامتثال، وهي قطاعات بالغة

الأهمية لاستقرار واستدامة المؤسسات المالية. تخضع الصناعة المصرفية للتنظيم على نطاق واسع، والامتثال لهذه القواعد أمر حيوي لتجنب الغرامات وضمان العمليات السلسة. قد تساعد حلول التكنولوجيا المالية البنوك على التعامل بشكل أفضل مع هذه الالتزامات من خلال أنظمة الامتثال الآلية التي تراقب المعاملات في الوقت الفعلي، مما يضمن تحديد أي سلوكيات مشكوك فيها بسرعة. هذا لا يساعد فقط في الحفاظ على الامتثال التنظيمي، ولكن أيضًا في خلق ثقة المستهلك، وهو أمر حيوي للاستمرارية على المدى الطويل (Grinberg, 2024). وعلاوة على ذلك، تشجع التكنولوجيا المالية الابتكار في إنتاج المنتجات والخدمات المالية الجديدة. وهذا ينطوي على ظهور أشكال جديدة من المال، مثل العملات المشفرة، ووسائل جديدة للاستثمار، مثل المستشارين الآليين. لا تمنح هذه الابتكارات العملاء بدائل أكبر فحسب، بل تسمح أيضًا للبنوك بالاستفادة من مصادر دخل جديدة. على سبيل المثال، من خلال توفير خدمات البيتكوين، قد تجتذب البنوك المستهلكين المتمرسين في مجال التكنولوجيا والذين قد يلجأون بخلاف ذلك إلى خدمات غير تقليدية (Barroso, 2022). إن عنصر القيادة في التكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية له نفس الأهمية. من خلال تبني ودمج تكنولوجيا التكنولوجيا المالية، يمكن للبنوك أن تضع نفسها كقادة في الصناعة المالية. وهذا لا يعزز ميزتها التنافسية فحسب، بل يجذب أيضًا العملاء الذين يبحثون عن شركاء ماليين مبدعين ومتطلعين إلى المستقبل. تشمل القيادة في التكنولوجيا المالية أيضًا مواكبة التغييرات التنظيمية واتجاهات الصناعة، وضمان بقاء البنك متوافقًا وذو صلة في سوق متطورة باستمرار (Ramesh, 2024).

في سياق المملكة العربية السعودية، كانت الحكومة عدوانية في بناء مناخ مناسب لتطوير التكنولوجيا المالية. تمكن مبادرات مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) التنظيمية شركات التكنولوجيا المالية من اختبار منتجاتها في بيئة مقيدة قبل تقديمها في السوق الأكبر. هذا لا يحفز الابتكار فحسب، بل يضمن أيضًا أن السلع الجديدة آمنة وموثوقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن تأسيس Fintech KSA، وهي هيئة تهدف إلى مساعدة توسع قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، يؤكد على طموح البلاد لتصبح قوة إقليمية في التكنولوجيا المالية (Finley, 2023).

يمكن ملاحظة تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية في العديد من دراسات الحالة الناجحة. على سبيل المثال، قامت البنوك المحلية مثل مصرف الراجحي والبنك الأهلي التجاري بدمج العديد من تقنيات التكنولوجيا المالية لتحسين خدماتها. على سبيل المثال، أنشأ مصرف الراجحي أنظمة مصرفية رقمية تمكن المستخدمين من تنفيذ المعاملات وعرض معلومات الحساب والحصول على خدمة العملاء عبر الإنترنت بالكامل. وبالمثل، استخدم البنك الأهلي التجاري تقنية blockchain لتبسيط عملياته وزيادة أمان المعاملات (BenSaïda, 2023).

وفي الختام، فإن دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والقيادة في المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية متنوع وثرى. من خلال تعزيز الشمول المالي والكفاءة التشغيلية والاستدامة البيئية وإدارة المخاطر والابتكار، لا تعمل التكنولوجيا المالية على تغيير الصناعة المصرفية فحسب، بل تساهم أيضًا في الأهداف الاقتصادية الأكبر لرؤية 2030. ومع استمرار المملكة العربية السعودية في تبني التقنيات الجديدة، من المتوقع أن تصبح مؤسساتها المالية أكثر استدامة وتنافسية، مما يشكل سابقة للمنطقة والعالم. إن الدعم المستمر من الحكومة والتبني القوي من قبل البنوك يشير إلى مستقبل واعد للتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، مع إمكانية إحداث تغيير إيجابي كبير في القطاع المالي.

مشكلة الدراسة:

التحدي الرئيسي الذي يتناوله هذا البحث هو غياب المعرفة الشاملة حول كيفية مساهمة التكنولوجيا المالية بنجاح في الاستدامة والقيادة في المؤسسات المالية السعودية. في حين توفر التكنولوجيا المالية حلولاً مثيرة للاهتمام لتعزيز الشمول المالي والكفاءة التشغيلية والاستدامة البيئية، إلا أن هناك أبحاثاً تجريبية غير كافية حول تأثيرها العملي في السياق السعودي. علاوة على ذلك، فإن السرعة السريعة لتطوير التكنولوجيا تخلق تحدياً كبيراً للبنوك من حيث تعديل أنظمتها وإجراءاتها الحالية لتشمل التقنيات الجديدة.

1. الشمول المالي:

تتمثل إحدى الفوائد الرئيسية للتكنولوجيا المالية في قدرتها على تحسين الشمول المالي. في المملكة العربية السعودية، لا يزال جزء كبير من السكان غير مصرفيين أو غير قادرين على الحصول على الخدمات المصرفية الكافية. توفر بدائل التكنولوجيا المالية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية، فرصة لتوسيع الخدمات المالية لهذه الفئات المهملة. ومع ذلك، فإن نجاح هذه الأساليب في السياق السعودي يتطلب بحثاً شاملاً. بالإضافة إلى ذلك، فإن معرفة التحديات التي تواجه تبني التكنولوجيا المالية بين السكان غير المصرفيين، مثل الثقافة الرقمية والوصول إلى التكنولوجيا، أمر حيوي. سيعمل المشروع على تقييم كيفية مساهمة التكنولوجيا المالية في سد الفجوة وتوفير الوصول العادل إلى الخدمات المالية لجميع القيمين، مما يعزز في نهاية المطاف التمكين الاقتصادي ويقلل من التفاوت المالي (Naveenan, 2024).

2. الكفاءة التشغيلية:

قد تزيد تكنولوجيا المعلومات المالية بشكل كبير من الكفاءة التشغيلية للبنوك من خلال أتمتة العمليات وتقليل الحاجة إلى التدخل البشري. تساعد التقنيات مثل blockchain والذكاء الاصطناعي وأتمتة العمليات الروبوتية في تبسيط العمليات وتقليل الأخطاء وخفض النفقات. سيقوم البحث كيفية تبني هذه التقنيات وتأثيرها على الكفاءة في البنوك السعودية. على سبيل المثال، قد تقدم blockchain سجلات معاملات آمنة وشفافة، مما يقلل من الحاجة إلى الوسطاء ويعزز سرعة المعاملات. يمكن للذكاء الاصطناعي تقييم كميات كبيرة من البيانات في الوقت الفعلي، مما يعطي رؤى متوقعة وتجارب عملاء مخصصة. يمكن لـ RPA القيام بأنشطة رتيبة، مما يحرر الموارد البشرية للقيام بمهام أكثر استراتيجية. إن التحقيق في حالات الاستخدام الفردية ومزايا هذه التقنيات سيوفر فهماً أفضل لدورها في تغيير العمليات المصرفية (Takyar, 2024).

3. الاستدامة البيئية:

قد يساعد التحول نحو الخدمات المصرفية الرقمية في تحقيق الاستدامة البيئية من خلال خفض الحاجة إلى الفروع المادية والمعاملات الورقية والتفاعلات الشخصية. سيبحث هذا البحث في الدرجة التي تبنت بها البنوك السعودية هذه السياسات والمزايا البيئية الناتجة عنها. على سبيل المثال، قد تعمل البيانات الإلكترونية والتوثيق الرقمي على خفض استخدام الورق بشكل كبير، في حين يمكن لخدمة العملاء عبر الإنترنت أن تقلل من الحاجة إلى السفر الفعلي. من خلال قياس التأثير البيئي لهذه التطورات، يأمل البحث في إظهار كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد في تحقيق أهداف الاستدامة الأكبر لرؤية 2030. بالإضافة إلى ذلك، سيحلل البحث الآثار البيئية المحتملة لتوسيع البنية التحتية الرقمية، مثل استهلاك الطاقة والنفائات الإلكترونية، لتقديم تقييم عادل للتأثير البيئي للتكنولوجيا المالية (Adel, 2024).

4. التحديات التنظيمية:

إن تبني التكنولوجيا المالية يعوقه أحياناً عقبات تنظيمية. يجب على البنوك اجتياز مجموعة معقدة من القواعد لضمان الامتثال أثناء استخدام التكنولوجيا الجديدة. سيحلل هذا البحث الإطار التنظيمي في المملكة العربية السعودية وتأثيره على تبني التكنولوجيا المالية. إن فهم البنية التنظيمية، وخاصة وظائف مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة سوق المال (CMA)، أمر بالغ الأهمية. وسوف يقيم البحث كيف تعمل صناديق الرمل التنظيمية ورخص التكنولوجيا المالية على تمكين الابتكار، فضلاً عن القيود التي تفرضها قوانين خصوصية البيانات، وقواعد مكافحة غسل الأموال، ومعايير الأمن السيبراني. ومن خلال تحديد التحديات التنظيمية والإمكانيات، يهدف البحث إلى تقديم رؤى حول كيفية عمل الساسة والبنوك لتعزيز مناخ مواتٍ لتطوير التكنولوجيا المالية (Khan, 2023).

5. ثقة العملاء والأمان:

إن بناء ثقة المستهلك أمر حيوي لنجاح الحلول المالية. وقد تنبني المخاوف المتعلقة بأمن البيانات والخصوصية العملاء عن استخدام الخدمات المصرفية الرقمية. وسوف يقيم البحث كيف تعالج البنوك السعودية هذه التحديات وتضمن أمن منتجات التكنولوجيا المالية الخاصة بها. ويشمل ذلك تحليل الخطوات التي تتخذها البنوك لحماية بيانات المستهلك، مثل التشفير والمصادقة متعددة العوامل وتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول الآمنة. وسوف يبحث البحث أيضاً في دور تثقيف المستهلك في توليد الثقة، واستكشاف كيفية شرح البنوك لمزايا وجوانب الأمن لمنتجات التكنولوجيا المالية لعملائها. إن فهم العناصر التي تحفز ثقة المستهلك واعتماده يمكن أن يساعد البنوك على بناء طرق لتعزيز ثقة المستخدم وسعادته (Jafri, 2024).

6. التبني والتكيف:

إن السرعة السريعة للتطور التكنولوجي تجبر البنوك على تغيير أنظمتها وعملياتها بشكل مستمر. وقد يكون هذا صعباً، وخاصة بالنسبة للمؤسسات التقليدية ذات الأنظمة القديمة. وسوف يحلل البحث التكتيكات التي تستخدمها البنوك السعودية لدمج تقنيات التكنولوجيا المالية والعقبات التي تواجهها في القيام بذلك. ويتضمن هذا تقييم العوائق الفنية والتنظيمية والثقافية التي تحول دون تبني التكنولوجيا المالية. على سبيل المثال، قد تحتاج البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الحالية إلى تغييرات كبيرة لاستيعاب تطبيقات التكنولوجيا المالية الجديدة، وقد يحتاج العمال إلى التدريب لاستخدام التكنولوجيا الجديدة بكفاءة. وسوف يبحث البحث أيضاً في أهمية الشراكات والتعاون بين البنوك التقليدية وشركات التكنولوجيا المالية في حل هذه الصعوبات. ومن خلال تحديد أفضل الأساليب والمخاطر الرئيسية، يهدف البحث إلى إنشاء خارطة طريق للتكامل الفعال للتكنولوجيا المالية (Bajunaied, 2023).

7. المشهد التنافسي:

تتمتع التكنولوجيا المالية بالقدرة على تعطيل الصناعة المصرفية الحالية من خلال جلب منافسين جدد، مثل الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والشركات الرقمية العملاقة. وسوف يقيم البحث كيف تتفاعل البنوك السعودية مع هذا التحدي التنافسي وتضع نفسها للحفاظ على ريادتها في السوق. يتضمن هذا تقييم التقنيات التي تستخدمها البنوك لتمييز نفسها، مثل إنشاء عروض رقمية مبتكرة، وتعزيز تجارب العملاء، والاستفادة من تحليلات البيانات للخدمات

المصرفية المخصصة. كما سيحلل البحث تأثير اتجاهات التكنولوجيا المالية العالمية على السوق المحلية، بما في ذلك كيفية انضمام الشركات المتعددة الجنسيات إلى النظام البيئي للتكنولوجيا المالية السعودية وما يعنيه هذا للمؤسسات المحلية. من خلال فحص الديناميكيات التنافسية، يحاول البحث تقديم رؤى حول كيفية ازدهار البنوك في صناعة متغيرة ديناميكياً (Abubotain, 2020).

8. الآثار المترتبة على التكلفة:

يتطلب تنفيذ حلول التكنولوجيا المالية في كثير من الأحيان استثماراً كبيراً في التكنولوجيا والبنية الأساسية. سيحلل البحث الآثار المترتبة على التكلفة بالنسبة للبنوك السعودية وكيفية إدارتها لهذه الاستثمارات لتحقيق عائد على الاستثمار. يتضمن هذا فحص التكاليف المبكرة لتطبيق التكنولوجيا المالية، مثل تطوير البرمجيات، وتحسينات الأجهزة، وتدريب الموظفين، بالإضافة إلى نفقات التشغيل المستمرة. سيقوم البحث أيضاً وفورات التكلفة المحتملة من تحسين الكفاءة، وتقليل الإجراءات اليدوية، وانخفاض معدلات الخطأ. من خلال تقديم تحليل كامل للتكلفة والفائدة، يهدف التقرير إلى مساعدة البنوك على اتخاذ خيارات مدروسة فيما يتعلق بمبادرات التكنولوجيا المالية الخاصة بها (Al-Matari, 2023).

9. الموهبة والخبرة:

إن التطبيق الفعال للتكنولوجيا المالية يتطلب المعرفة والخبرة المتخصصة. وقد تواجه البنوك السعودية صعوبة في توظيف والحفاظ على المواهب اللازمة لإنشاء وتشغيل حلول التكنولوجيا المالية. وسوف يحلل البحث بيئة المواهب والتقنيات التي تستخدمها البنوك لتوسيع قدراتها في مجال التكنولوجيا المالية. ويشمل ذلك تقييم مدى توفر المواهب في مجال التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، ودور المؤسسات التعليمية في تعزيز قدرات التكنولوجيا المالية، والتقنيات التي تتبناها البنوك لتجديد أفضل المواهب. وسوف يقيم البحث أيضاً الحاجة إلى التطوير المهني المستمر والتدريب لمواكبة التغيرات التكنولوجية. ومن خلال تحديد المشاكل والحلول الأساسية للموظفين، يهدف البحث إلى تقديم رؤى حول كيفية تمكين البنوك من إنشاء قوة عاملة ناجحة في مجال التكنولوجيا المالية (A., 2023).

10. التأثير على الخدمات المصرفية التقليدية:

قد يؤدي ظهور التكنولوجيا المالية إلى انخفاض استخدام الخدمات المصرفية التقليدية. وسوف يحلل هذا البحث تأثير التكنولوجيا المالية على العمليات المصرفية التقليدية في المملكة العربية السعودية وكيف توازن البنوك بين الاثنين لتناسب المتطلبات المختلفة لعملائها. يتضمن هذا تقييم التحول من الفروع المادية إلى القنوات الرقمية، والدور المتغير لخدمة العملاء، والتأثير على مصادر الدخل التقليدية مثل رسوم المعاملات ورسوم الخدمة (Abdrabalnabi, 2021).

أهمية الدراسة:

يعد هذا البحث ذا أهمية كبيرة في ظل التغيرات الكبرى التي تشهدها الصناعة المصرفية العالمية نتيجة للتقدم السريع في التكنولوجيا المالية (الفينتك). ويهدف هذا البحث إلى توضيح دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة والقيادة داخل المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وأهمية هذا البحث معقدة ويمكن فهمها من خلال عدة عوامل حاسمة وتنقسم أهمية هذه الدراسة إلى:

• الأهمية العلمية:

1. المساهمة في الأدب الأكاديمي:

يساهم هذا البحث بشكل كبير في مجموعة المعلومات الحالية حول التكنولوجيا المالية من خلال التحقيق في وظيفتها الفريدة في تحسين الاستدامة والقيادة داخل المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية. فهو يسد الفجوة بين المبادئ الأكاديمية والتطبيقات الفعلية في بيئة إقليمية (Siddik, 2023).

2. فهم تأثير التكنولوجيا المالية:

تضيف هذه الدراسة إلى فهمنا للآثار الأكبر للتكنولوجيا المالية على السلوك التنظيمي والأداء من خلال تقديم فحص شامل لكيفية تأثيرها على الممارسات المستدامة وتكتيكات القيادة في الصناعة المصرفية (Hossain, 2024).

3. تطوير الإطار:

ويساعد البحث على وضع أطر ونماذج نظرية تشرح الارتباط المعقد بين تبني التكنولوجيا المالية وتحقيق الاستدامة والريادة. يمكن استخدام هذه النماذج في الدراسات المستقبلية لتقييم تأثير التكنولوجيا المالية في المواقف والبلدان المختلفة (Riaz, 2023).

4. رؤى متعددة التخصصات:

وتعتمد الدراسة على مفاهيم من مجموعة متنوعة من التخصصات، بما في ذلك التمويل والتكنولوجيا ودراسات الاستدامة والإدارة، لتطوير نهج متعدد التخصصات لفهم ومعالجة الصعوبات الحالية في القطاع المصرفي.

5. أسس أبحاث المستقبل:

ومن خلال تحديد الجوانب والسلوكيات الحاسمة المرتبطة باعتماد التكنولوجيا المالية، تضع الدراسة الأساس للبحث المستقبلي. وهو يدعم المزيد من الأبحاث في تكنولوجيا معينة، وطرق التنفيذ، والعواقب طويلة المدى على المؤسسات المالية (Sukheswala، 2024).

• **الأهمية العملية:**

1. رؤى استراتيجية للبنوك:

وتعطي نتائج الدراسة رؤى استراتيجية للمؤسسات المصرفية السعودية حول كيفية استخدام التكنولوجيا المالية بنجاح لتحقيق الاستدامة والقيادة. وقد توجه هذه الأفكار عمليات صنع القرار، وتساعد البنوك في موازنة استراتيجيتها مع التحسينات التكنولوجية واحتياجات السوق (Gul، 2023).

2. توصيات السياسة:

تزود هذه الورقة صناع السياسات بأفكار ملموسة لإنشاء إطار تنظيمي يعزز اعتماد التكنولوجيا المالية. تتمتع هذه السياسات بالقدرة على تعزيز الابتكار وتحسين الشمول المالي والمساهمة في تحقيق أهداف النمو الاقتصادي الشاملة للمملكة العربية السعودية، على النحو المحدد في رؤية 2030 (Alhejaili، 2024).

3. تعزيز الكفاءة التشغيلية:

إن فهم مزايا وقيود التكنولوجيا المالية يسمح للمؤسسات بتطوير حلول تزيد من الكفاءة التشغيلية. يتضمن ذلك تحسين العمليات وخفض النفقات وتحسين تجربة العميل بأكملها مع الخدمات المالية الجديدة (Bueno، 2024).

4. الأهداف المستدامة:

وتؤكد الدراسة كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد المؤسسات المصرفية على تحقيق أهداف الاستدامة الخاصة بها. ويركز على تقنيات وممارسات معينة تعزز الحفاظ على البيئة، والمسؤولية الاجتماعية، والاستدامة الاقتصادية، وبالتالي الامتثال لأطر ومعايير الاستدامة العالمية (Addy، 2024).

5. ميزة تنافسية:

يتيح اعتماد التكنولوجيا المالية للبنوك أن تظل قادرة على المنافسة في بيئة رقمية متزايدة. ويقدم التقرير نصائح عملية حول كيفية استخدام البنوك للتكنولوجيا المالية لتمييز نفسها عن المنافسين، واكتساب عملاء جدد، والاحتفاظ بالعملاء الحاليين من خلال تقديم خدمات ومنتجات أفضل (Faour، 2023).

6. إدارة المخاطر:

ويستكشف التقرير كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تحسن أساليب إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية. قد تستخدم البنوك تحليلات البيانات المتطورة والذكاء الاصطناعي وتكنولوجيا blockchain للتنبؤ بمخاطر العمليات المالية ومراقبتها والحد منها بشكل أفضل (Hasan، 2023).

7. الابتكارات التي تركز على العملاء:

وتؤكد الدراسة كيف تمكن التكنولوجيا المالية من إنشاء حلول تتمحور حول العملاء. قد تستخدم البنوك حلول التكنولوجيا المالية لتقديم خدمات مخصصة، وتعزيز مشاركة العملاء، وزيادة رضاهم، مما يؤدي إلى تحسين ولاء العملاء (Barbu، 2021).

8. الأثر الاقتصادي:

يبحث البحث في التداعيات الاقتصادية الأوسع لاعتماد التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية. يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد اقتصاد المملكة العربية السعودية على التوسع والاستقرار من خلال زيادة الشمول المالي وجعل الخدمات المالية أكثر كفاءة.

أهداف الدراسة:

• الهدف الرئيسي:

تحليل دور التقنية المالية (Fintech) في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية.

• الأهداف الفرعية:

- **تحليل الفوائد المحتملة للتكنولوجيا المالية:** لتحديد وفحص المزايا العديدة التي قد توفرها التكنولوجيا المالية للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. ويشمل ذلك التقدم في الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الشفافية، وتوفير التكاليف. وسوف يستكشف البحث كيف يمكن لهذه المزايا أن تزيد من الأداء العام والقدرة التنافسية للبنوك السعودية في الأسواق المحلية والعالمية. بالإضافة إلى ذلك، سوف يدرس دور التكنولوجيا المالية في تعزيز خدمة العملاء من خلال معاملات أسرع وأكثر كفاءة، وخدمات مالية مخصصة، وعروض منتجات إبداعية تستجيب لمتطلبات العملاء المختلفة (Al-Matari E.، 2022).

- **تقييم العقبات والقيود:** لفحص العقبات والقيود التي تحد من التبني الكامل للتكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية السعودية. وهذا يشمل العقبات التشريعية، ومخاوف الأمن السيبراني، وغياب البنية التحتية الرقمية الحديثة. وسوف يقيم البحث كيف تؤثر هذه العقبات على تطوير وتكامل حلول التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية. وعلاوة على ذلك، سوف يستكشف التردد في التغيير داخل المنظمات المالية التقليدية والفجوة المحتملة في المهارات التي قد توجد بين الموظفين في التكيف مع التكنولوجيا الجديدة (Albenjasim، 2023).
- **اقتراح استراتيجيات لتعزيز التبني:** لإنشاء واقتراح استراتيجيات وتدابير فعالة يمكن للمؤسسات المالية الاستفادة منها للتغلب على العقبات والاستفادة الكاملة من مزايا التكنولوجيا المالية. ويشمل ذلك مقترحات للإصلاحات التنظيمية، والاستثمار في البنية التحتية الرقمية، وبرامج التدريب لخلق المهارات الأساسية بين العاملين في البنوك. كما سيؤكد التقرير على الحاجة إلى بناء ثقافة الابتكار داخل البنوك وتشجيع المشاركة مع شركات التكنولوجيا المالية لتعزيز تحسينات التكنولوجيا وتحسين تقديم الخدمات (Dafri، 2023).
- **دراسة تأثير التكنولوجيا المالية على الاستدامة:** للتحقيق في كيفية مساعدة التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة في العمليات المصرفية. وهذا يستلزم دراسة إمكانات التكنولوجيا المالية للحد من التأثير البيئي من خلال المعاملات الرقمية، وتعزيز كفاءة الموارد، وتعزيز المزيد من الشفافية والمسؤولية الاجتماعية للشركات داخل الصناعة المالية. كما سيبحث البحث في كيفية مساعدة حلول التكنولوجيا المالية للأنشطة المالية المستدامة، مثل القروض الخضراء ومنتجات الاستثمار التي تتوافق مع المتطلبات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) (Mertzanis، 2023).
- **استكشاف دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الريادة:** لاكتشاف كيف يمكن للتكنولوجيا المالية مساعدة المؤسسات المالية السعودية في تحقيق الريادة في الأسواق المحلية والإقليمية. يتضمن ذلك البحث في الطرق التي قد تدفع بها التكنولوجيا المالية الابتكار، وتعزيز تجربة العملاء، وتوفير خدمات مالية مميزة تميز البنوك السعودية عن منافسيها. سيبحث المشروع بشكل أكبر كيف يمكن أن يساعد استخدام التكنولوجيا المالية البنوك في الوصول إلى مجموعات السوق المحرومة، وبتنمية قاعدة عملائها، وتعزيز حصتها في السوق من خلال تقديم خدمات مالية أكثر سهولة وشاملة (ghazzawilawfirm، 2024).
- **التحقيق في دور التكنولوجيا المالية في الشمول المالي:** لدراسة كيف يمكن أن تلعب التكنولوجيا المالية دوراً حيوياً في تعزيز الشمول المالي في المملكة العربية السعودية. وهذا يستلزم دراسة الطرق التي قد تصل بها الخدمات المالية الرقمية إلى الأشخاص غير المصرفيين وغير المصرفيين، ومنحهم إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية الرئيسية. سيستكشف المشروع التأثير المحتمل للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير في سد فجوة الشمول المالي (Amnas، 2024).
- **تقييم التأثير على إدارة المخاطر والامتثال:** لتحليل كيف يمكن لتقنيات التكنولوجيا المالية زيادة إدارة المخاطر والامتثال في المؤسسات المالية. يتضمن هذا تقييم استخدام التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحديد المخاطر المالية والحد منها، وزيادة اكتشاف الاحتيال، وضمان الامتثال التنظيمي. كما سيعمل البحث على تقييم كيفية تسريع Fintech لإجراءات الامتثال وخفض النفقات المرتبطة بالالتزام التنظيمي (Sandepudi، 2024).
- **تحليل تبني العملاء ورضاهم:** لفحص قبول العملاء ورضاهم عن خدمات Fintech التي تقدمها البنوك السعودية. وهذا يستلزم التحقيق في الجوانب التي تؤثر على تبني العملاء للخدمات المالية الرقمية، مثل سهولة الاستخدام والأمان والقيمة المتصورة. سيحلل البحث مستويات رضا العملاء ويقترح مجالات للتحسين لتعزيز تجربة المستخدم وتطوير الثقة في حلول Fintech (Abed، 2024).
- **تقييم المشهد التنافسي:** لفحص المشهد التنافسي لـ Fintech في الصناعة المصرفية السعودية. وهذا ينطوي على دراسة التقنيات التي تستخدمها شركات Fintech الناشئة البارزة والبنوك التقليدية لتحقيق ميزة تنافسية. سيحدد البحث الاتجاهات المهمة والتقنيات الجديدة ونماذج الأعمال التي تحدد مستقبل الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية وتحليل تأثيرها المحتمل على القطاع.
- **استكشاف الاتجاهات والابتكارات المستقبلية:** لبحث الاتجاهات والابتكارات المستقبلية في Fintech التي قد تؤدي إلى إحداث ثورة أكبر في النظام المصرفي السعودي. هذا يتضمن البحث التحقيقي في التقنيات الجديدة مثل blockchain و bitcoin والتمويل اللامركزي (DeFi) واستخداماتها المحتملة في الخدمات المصرفية.

سيقوم البحث كيف يمكن لهذه التقنيات أن تدفع الابتكارات المستقبلية في الخدمات المالية، وتوفر إمكانات جديدة للتطوير، وتحل الصعوبات الحالية في هذا القطاع (Yassine, 2024).

تساؤلات الدراسة:

سؤال الدراسة الرئيسي:

كيف يمكن للتكنولوجيا المالية (Fintech) أن تساهم في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية؟

الأسئلة الفرعية:

1. ما هي الاتجاهات والابتكارات المستقبلية في مجال التكنولوجيا المالية التي يمكن أن تؤدي إلى إحداث تحول أكبر في القطاع المصرفي السعودي، وكيف يمكن لهذه الابتكارات أن تدفع عجلة التقدم في الخدمات المالية؟
2. ما هي الفوائد المحتملة التي يمكن أن تقدمها التكنولوجيا المالية للمؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية من حيث الكفاءة التشغيلية والشفافية وخفض التكلفة؟
3. ما هي التحديات والعوائق التي تحول دون اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي السعودي، بما في ذلك التحديات التنظيمية ومخاوف الأمن السيبراني؟
4. ما هي الاستراتيجيات الفعالة التي يمكن للمؤسسات المصرفية اعتمادها للتغلب على التحديات وتعظيم الفوائد المحتملة للتكنولوجيا المالية؟
5. ما هي الطرق التي يمكن أن تساهم بها التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة في العمليات المصرفية من خلال تقليل الأثر البيئي، وزيادة الشفافية، وتعزيز المسؤولية الاجتماعية للشركات؟
6. ما هي الأدوار التي يمكن أن تلعبها التكنولوجيا المالية في مساعدة المؤسسات المصرفية السعودية على تحقيق الريادة في الأسواق المحلية والإقليمية من خلال الابتكار وتقديم خدمات مالية مميزة؟
7. ما هي الأساليب التي يمكن من خلالها للتكنولوجيا المالية تعزيز الشمول المالي في المملكة العربية السعودية من خلال توفير الخدمات المصرفية الرقمية للسكان المحرومين والذين لا يملكون حسابات مصرفية؟
8. ما هي تأثيرات التكنولوجيا المالية على إدارة المخاطر والامتثال التنظيمي في المؤسسات المصرفية، وكيف يمكن استخدام التكنولوجيا لتحسين هذه الجوانب؟
9. ما هي العوامل التي تؤثر على اعتماد العملاء للخدمات المالية الرقمية في المملكة العربية السعودية، وكيف يمكن تحسين تجربة المستخدم والثقة في حلول التكنولوجيا المالية؟
10. ما هي الطرق التي يمكن للمؤسسات المصرفية السعودية من خلالها التكيف مع المشهد التنافسي المتغير الذي تشكله شركات التكنولوجيا المالية الرائدة والبنوك التقليدية؟
11. ما هي الاتجاهات والابتكارات المستقبلية في مجال التكنولوجيا المالية التي يمكن أن تؤدي إلى إحداث تحول أكبر في القطاع المصرفي السعودي، وكيف يمكن لهذه الابتكارات أن تدفع عجلة التقدم في الخدمات المالية؟

فروض الدراسة:

الفرض الرئيسي:

- تلعب التكنولوجيا المالية (فنتك) دوراً محورياً في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية بالمملكة العربية السعودية.

الفروض الفرعية:

1. فرضيات متعلقة بالامتثال للسياسات والقواعد واللوائح المالية:
 - يساعد نشر التكنولوجيا المالية بشكل كبير في ضمان الامتثال للسياسات والقواعد واللوائح المالية داخل المؤسسات المصرفية السعودية. تضمن هذه التكنولوجيا التعامل مع جميع العمليات المالية وفقاً للمعايير المحددة، وبالتالي تقليل المخاطر المرتبطة بالانتهاكات القانونية. من خلال استخدام إجراءات تكنولوجية فعالة، يمكن للمؤسسات المالية خلق الثقة في امتثالها للوائح وتعزيز سمعتها لدى الهيئات التنظيمية والجمهور.
2. فرضيات متعلقة بالكفاءة التشغيلية:
 - يؤدي تطبيق التكنولوجيا المالية إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات التشغيلية في المؤسسات المصرفية. تسمح التكنولوجيا المالية بأتمتة الإجراءات وتبسيط العمليات وتحسين إدارة الموارد، مما يؤدي في النهاية إلى تعزيز الكفاءة الإجمالية.
3. فرضيات متعلقة بتجربة العملاء:

- تعمل التكنولوجيا المالية على تحسين تجربة المستهلك وتعزيز رضا العملاء من خلال تقديم خدمات مالية مبتكرة وسهلة الاستخدام. يتيح دمج تقنيات التكنولوجيا المالية تقديم خدمات مالية أكثر تخصيصاً وسهولة، وتلبية المطالب المتزايدة للعملاء.

4. الفرضيات المتعلقة بالاستدامة البيئية والاجتماعية:

- تساعد التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف الاستدامة البيئية والاجتماعية من خلال تقديم حلول مالية تقلل من التأثير البيئي وتعزز الشمول المالي. وقد تعمل جهود التكنولوجيا المالية على تعزيز مشاريع التمويل الأخضر وإتاحة الوصول إلى الخدمات المالية للمناطق المهمشة، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى بناء بيئة مالية أكثر استدامة.

5. الفرضيات المتعلقة بالشفافية والمساءلة:

- تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز الانفتاح والمساءلة في العمليات المصرفية. ومن خلال تعزيز جودة البيانات المالية وإمكانية الوصول إليها، تعمل التكنولوجيا المالية على تقليل مخاطر الاحتيال وتعزيز الثقة بين البنوك ومستهلكيها. وتضمن إجراءات الشفافية المحسنة إمكانية تتبع جميع المعاملات والامتثال للمعايير التنظيمية.

6. الفرضيات المتعلقة باتخاذ القرارات الاستراتيجية:

- تساعد التكنولوجيا المالية في عمليات اتخاذ القرارات الاستراتيجية والإدارية الأكثر فعالية ودقة. ومن خلال تقديم بيانات دقيقة وتحليلات شاملة، تساعد التكنولوجيا المالية المؤسسات المالية على اتخاذ خيارات مدروسة تتوافق مع أهدافها الاستراتيجية. وقد تساعد الأفكار الناتجة عن تحليلات البيانات الحديثة البنوك في تحسين استراتيجيتها واكتشاف إمكانات جديدة والحد من المخاطر المحتملة.

7. الفرضيات المتعلقة بالابتكار والميزة التنافسية:

- تدعم التكنولوجيا المالية الابتكار داخل المؤسسات المالية، مما يمكنها من إنتاج سلع وخدمات جديدة قد تعطي ميزة تنافسية. يساعد التبني المستمر والتكامل لحلول التكنولوجيا المالية البنوك على البقاء في طليعة اتجاهات السوق والاستجابة السريعة لاحتياجات المستهلكين المتغيرة، وبالتالي الحفاظ على مكانتها في السوق وزيادتها.

8. الفرضيات المتعلقة بإدارة المخاطر:

- تعزز التكنولوجيا المالية أساليب إدارة المخاطر من خلال تقديم أدوات محسنة لمراقبة وتقييم وإدارة المخاطر المالية. تتضمن حلول التكنولوجيا المالية تحليل البيانات في الوقت الفعلي والتحليلات التنبؤية، والتي تمكن البنوك من اكتشاف المخاطر المحتملة في وقت مبكر واتخاذ إجراءات استباقية للتعامل معها بكفاءة.

9. الفرضيات المتعلقة بالشمول المالي:

- يعزز نشر التكنولوجيا المالية الشمول المالي من خلال جعل الخدمات المالية أكثر سهولة في الوصول إليها للأشخاص غير الممثلين. من خلال منصات الخدمات المصرفية الرقمية والخدمات المالية عبر الهاتف المحمول، تعمل التكنولوجيا المالية على سد الفجوة بين الخدمات المصرفية التقليدية والمجموعات غير المصرفية أو غير المصرفية، مما يؤدي إلى نظام مالي أكثر شمولاً.

10. الفرضيات المتعلقة بالامتثال التنظيمي والأمن:

- تعزز التكنولوجيا المالية الامتثال التنظيمي وتدابير الأمن داخل المؤسسات المالية. تجمع حلول التكنولوجيا المالية بين آليات أمنية متطورة وأطر امتثال تضمن سلامة البيانات المالية الحساسة والالتزام باللوائح التنظيمية، وبالتالي تقليل المخاطر المرتبطة بالهجمات الإلكترونية والانتهاكات التنظيمية.

الدراسات السابقة:

أصدرت دراسة بحثية بعنوان "التكنولوجيا المالية ومستقبل التمويل" تستكشف تأثير التقنيات الجديدة على الصناعة المالية. أجرى الباحث فحصاً نوعياً لثلاث دراسات حالة: نظام الدفع غير النقدي في الهند ومثيله في كينيا، والإقراض من نظير إلى نظير في الصين. أشار البحث إلى أنه في كينيا والصين، تتمتع شركات التكنولوجيا المالية بحرية النمو وفقاً لنظامها الخاص، ولا تتدخل السلطات إلا إذا كانت المخاطر النظامية أو التوضيح التنظيمي ضرورياً. في الهند، اتبعت الحكومة سياسة تدخلية أدت إلى عدم استقرار اقتصادي كبير (Guild، 2017). يبحث هذا البحث في كيفية إثبات العديد من المنظمات أن نشاط صناعة التكنولوجيا المالية قد اكتسب زخماً بسبب توسعها الجغرافي. تشير توقعات الاستثمار إلى أن أعمال التكنولوجيا المالية ستتمتع من 3 مليارات دولار إلى 8 مليارات دولار في عام 2018. يتم تعريف الطابع التخريبي للتكنولوجيا المالية من خلال قدرتها على إزعاج الوضع الراهن من خلال تقويض المؤسسات المالية القائمة. يتطلب التهديد المدخلي الذي تمثله شركات التكنولوجيا المالية من اللاعبين الماليين الحاليين إما إنشاء مهارات داخلية أو التعاون من أجل الحفاظ على ميزتهم

التنافسية. ونتيجة لذلك، فإن الفهم الكامل لنظام التكنولوجيا المالية مطلوب لتحديد وتوصيف العديد من المشاركين في العمل بدقة، بالإضافة إلى ديناميكياتهم وقضاياهم. يهدف البحث إلى تحليل مخاوف أمن المعلومات وثقة المستهلك داخل نظام التكنولوجيا المالية من خلال تقييم وجهات نظر العملاء تجريبياً حول العناصر التي من المرجح أن تؤثر على تبني التكنولوجيا. وبالتالي، تهدف الدراسة إلى الإجابة على السؤال التالي: الجامعة الإلكترونية السعودية 17 ما هو تأثير الأمن السيبراني المتصور والثقة التنظيمية على نوايا العملاء لاستخدام تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول؟ الغرض من هذه الأطروحة هو استكشاف التبني التقني لحلول الدفع FinTech من وجهة نظر العملاء، مع مراعاة أدوار الأمن السيبراني المتصور والثقة التنظيمية. تشارك الدراسة في تصور مفاهيم "أمن البيانات" و"ثقة العملاء"، وبالتالي مراجعة وتكييف نموذج البحث الخاص بهم من خلال توسيع مفاهيم "أمن البيانات" إلى "الأمن السيبراني المتصور" و"الثقة التنظيمية" كما هو مستمد من أدبيات الثقة عبر الإنترنت (David Laurent، 2019).

وقد قدم التقرير دراسة مقارنة للاقتصادات النامية للتحقيق في تأثير تطوير التكنولوجيا المالية على الادخار. ويتناول هذا البحث العلاقة بين تقدم التكنولوجيا المالية والطلب على الخدمات المالية، وخاصة الادخار. ونتائج الجامعة الإلكترونية السعودية 19 لها آثار كبيرة على أصحاب المصلحة الرئيسيين في القطاعين العام والخاص في العالم الناشئ، نظراً لإمكانية التكنولوجيا المالية وغيرها من التقنيات الرقمية في زيادة نماذج جديدة للشمول المالي، وخاصة بالنسبة لأولئك الأكثر عرضة للتحويلات الرقمية. وتشير النتائج إلى أن ظهور أنظمة التكنولوجيا المالية له تأثير كبير على تعزيز الشمول المالي في البلدان النامية. وتميل أنظمة التكنولوجيا المالية الأكثر تطوراً إلى زيادة الوصول إلى الخدمات المالية. وتكشف النتائج أيضاً عن المجموعات التي قد تكون عرضة بشكل خاص للتغيرات السريعة في التكنولوجيا المالية وتوسع الخدمات المالية الرقمية. وفي الوقت نفسه، تكشف عن فجوات رقمية كبيرة بين المجتمعات التي لا تزال تواجه تحديات هيكلية للشمول المالي وتعتمد بشكل كبير على الخدمات المالية غير الرسمية والمؤسسات المالية التقليدية. ومن المرجح أن يحتاج هؤلاء الأشخاص إلى مساعدة تمكينية إضافية تتجاوز البنية التحتية الرقمية ونمو التكنولوجيا المالية، مثل التشريع والإشراف وحماية المستهلك والمحو الأمية المالية والرقمية (Angela Lyons، 2021).

كان الغرض من هذا البحث تحديد ما إذا كانت التكنولوجيا الرقمية أداة قابلة للتطبيق لتعزيز المدخرات الاقتصادية. يتضمن التحقيق التجريبي تطوير نموذج لوجيت حيث يعمل احتمال الادخار القصير الأجل للوكيل كمتغير تابع. تظهر نتائج الدراسة أن تعلم كيفية استخدام المنتجات المصرفية عبر الإنترنت قد يعزز عدد المعاملات المالية المكتملة على المستوى الفردي مع زيادة المدخرات الوطنية أيضاً. يمكن الاستفادة من هذا التأثير لبناء مبادرات الثقافة المالية وتوفير التعليم المالي للسكان في الدول النامية والناشئة. تتضمن توصيات تنفيذ السياسة تحديد ضرورة تطوير التقدم التقني الذي يزداد من وصول السكان ذوي الدخل المنخفض إلى تقنيات الهاتف المحمول والإنترنت. في الوقت نفسه، يجب على صناع السياسات النظر في حقيقة أن التقنيات الرقمية تزيد من الوصول إلى الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات الرسمية وغير الرسمية، مما يستلزم الرقابة التنظيمية من قبل البنك المركزي في هذا الصدد. قد يساعد تطوير التكنولوجيا الرقمية ونوافرها على نطاق واسع في الحد من الفقر ومعالجة قضايا عدم المساواة في الوصول إلى المزايا التعليمية والمالية والثقافية والاجتماعية. علاوة على ذلك، يؤكد البحث على ضرورة تطوير المهارات في استخدام تكنولوجيا الهاتف المحمول والإنترنت من أجل تعزيز الشمول المالي والادخار في جميع قطاعات المجتمع (J. Varlamova، 2020).

المنطلقات النظرية للدراسة:

إن الأطر النظرية لدراسة دور التكنولوجيا المالية (الفينتك) في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية السعودية ضرورية لإجراء تحقيق شامل. توفر هذه الأطر طريقة منهجية لفهم التأثير المتنوع للتكنولوجيا المالية.

1. نظرية التكنولوجيا المالية:

تركز هذه النظرية على استخدام التكنولوجيا لتحسين كفاءة المنتجات المالية وإمكانية الوصول إليها وابتكارها. في المملكة العربية السعودية، تساعد التكنولوجيا المالية في بناء أنظمة الخدمات المصرفية الرقمية ومنصات الدفع عبر الهاتف المحمول وتطبيقات blockchain. تعمل هذه الابتكارات على تبسيط العمليات وخفض النفقات وتعزيز تجربة العميل، مما يسمح للبنوك بالتنافس في السوق (Alqahtani، 2024).

2. نظرية الابتكار وريادة الأعمال:

تتركز وجهة النظر هذه على كيفية توليد التكنولوجيا المالية للابتكار في الخدمات المصرفية. تستخدم البنوك السعودية التكنولوجيا المالية لتقديم سلع وخدمات جديدة تلبي متطلبات العملاء المتغيرة بسرعة. يعزز هذا الابتكار قيادة السوق من خلال تمييز البنوك التي تتبنى التطورات التكنولوجية عن منافسيها (Saygili، 2020).

3. نظرية الاستدامة المؤسسية:

من خلال التأكيد على الممارسات المستدامة، تؤكد هذه النظرية على دور التكنولوجيا المالية

في تحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة. في المملكة العربية السعودية، قد يؤدي دمج التكنولوجيا المالية إلى تقليل استهلاك الورق، وخفض البصمة الكربونية من خلال المعاملات الرقمية، وزيادة الشمول المالي من خلال الوصول إلى المجتمعات المحرومة (Rahman، 2023).

4. نظرية الاقتصاد الرقمي:

تبحث في التداعيات الاقتصادية الأكبر للتكنولوجيا الرقمية، وخاصة التكنولوجيا المالية. يعزز استخدام المملكة العربية السعودية للتكنولوجيا المالية التنمية الاقتصادية من خلال زيادة كفاءة القطاع المالي، وتشجيع ريادة الأعمال من خلال أعمال التكنولوجيا المالية الإبداعية، وجذب المستثمرين الدوليين المهتمين بالأسواق المالية المتقدمة في مجال التكنولوجيا (Zreik، 2024).

5. نظريات إدارة التغيير:

تركز هذه النظرية على كيفية تعامل البنوك مع التطورات التكنولوجية، وهو أمر بالغ الأهمية لقبول التكنولوجيا المالية. تدير البنوك السعودية التغيير من خلال تدريب الموظفين، والامتثال للتغييرات التنظيمية، ودمج تقنيات التكنولوجيا المالية بسلاسة في أطرها التشغيلية لضمان الامتثال والكفاءة (Abbas، 2023).

6. نظرية الاقتصاد السلوكي:

تبحث في العناصر النفسية التي تؤثر على الخيارات المالية وسلوكيات المستهلكين أثناء تبني التكنولوجيا المالية. إن فهم آراء المستهلكين حول تقدم التكنولوجيا المالية يمكن البنوك السعودية من بناء حلول رقمية تركز على المستخدم وتزيد من الإقبال والرضا (Fenige، 2020).

7. النظرية التنظيمية:

تبحث في السياق التنظيمي الذي تعمل فيه التكنولوجيا المالية. تتطور الأطر التنظيمية في المملكة العربية السعودية لدعم ابتكار التكنولوجيا المالية مع حماية حقوق المستهلك والاستقرار المالي. تضمن القوانين الواضحة تنفيذاً مسؤولاً للتكنولوجيا المالية، وتقليل المخاطر، وتعزيز الثقة في السوق (Bains، 2023).

8. نظرية الإدارة الاستراتيجية:

تبحث في الموقف الاستراتيجي للبنوك داخل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية. تتعاون البنوك السعودية مع شركات التكنولوجيا المالية، وتستثمر في البنية التحتية التقنية، وتشكل تحالفات استراتيجية لتوسيع عروض الخدمات، وزيادة الوجود في السوق، والحفاظ على التطوير (Milan Frederik Klus، 2019).

9. النظرية الأخلاقية:

تستكشف القضايا الأخلاقية في التكنولوجيا المالية، مثل حماية البيانات والوصول المالي العادل. تحترم البنوك السعودية المعايير الأخلاقية من خلال حماية بيانات المستهلك، وضمان عمليات التكنولوجيا المالية الشفافة، ودعم الوصول العادل إلى الخدمات المالية الرقمية لجميع الفئات الديموغرافية (Prastyanti، 2023).

10. نظرية الشبكة:

تستخدم لتحليل ديناميكيات النظام البيئي للتكنولوجيا المالية. تعمل حلول التكنولوجيا المالية المترابطة في المملكة العربية السعودية على تحسين تنسيق السوق بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية والجهات التنظيمية والعملاء. يساعد فهم تأثيرات الشبكة البنوك السعودية على توقع قابلية التوسع، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتحفيز الابتكار في الصناعة المالية.

المنهجية وطرق البحث:

لقد أدى دمج التكنولوجيا المالية (fintech) في المؤسسات المصرفية إلى تحويل البيئة المالية، وخاصة في المملكة العربية السعودية، حيث يؤدي التبني السريع إلى تغيير ديناميكيات التشغيل. يبحث هذا البحث في الدور الحاسم للتكنولوجيا المالية في تحسين الاستدامة والقيادة في المؤسسات السعودية. من الناحية المنهجية، تستخدم الدراسة مجموعة متنوعة من المنهجيات لفحص تأثير وعواقب تبني التكنولوجيا المالية بشكل شامل.

1. الاستطلاعات:

- تعتبر الاستطلاعات طريقة أساسية لجمع المعلومات من أصحاب المصلحة المهمين مثل المديرين التنفيذيين والموظفين والمستهلكين في القطاع المصرفي السعودي. تقوم هذه الاستطلاعات بتقييم المرحلة الحالية من تنفيذ التكنولوجيا المالية، وتطلب مدخلات حول تجارب المستخدم، وتسلط الضوء على الصعوبات والإمكانيات كما يراها أصحاب المصلحة المختلفون. تقدم نتائج الاستطلاع بيانات نوعية ضرورية لفهم آراء المستهلكين ومواقفهم فيما يتعلق بحلول التكنولوجيا المالية.

2. تحليل البيانات الكمية

- يشمل مراجعة البيانات الرقمية المستمدة من التقارير المالية والقياسات التشغيلية

والمؤشرات الاقتصادية. تُستخدم الأدوات الإحصائية مثل تحليل الانحدار ودراسات الارتباط لتقييم الارتباط بين تبني التكنولوجيا المالية ومقاييس الأداء مثل زيادة الكفاءة وتوفير التكاليف ونمو الإيرادات. توفر هذه التقنية بيانات تجريبية حول التأثيرات العملية للتكنولوجيا المالية عبر العديد من الأبعاد التشغيلية في المؤسسات المالية السعودية.

3. نمذجة البيانات

- تستخدم النماذج الإحصائية لتقدير الاتجاهات والسلوكيات المرتبطة بتبني التكنولوجيا المالية. في المملكة العربية السعودية، تساعد تقنيات مثل نمذجة المعادلات الهيكلية (SEM) في فهم التفاعلات المعقدة بين عوامل مثل الاستثمار التكنولوجي وسعادة العملاء والقدرة التنافسية في السوق. تسمح نمذجة هذه العلاقات للاكاديميين بالتنبؤ بالنتائج المستقبلية وتحسين التكتيكات للتكامل طويل الأجل للتكنولوجيا المالية.

4. التحليل السببي:

- ينظر التحليل السببي إلى التأثير المباشر لتبني التكنولوجيا المالية على النتائج التنظيمية. من خلال عزل المتغيرات واستخدام مناهج مثل التصاميم التجريبية أو الدراسات الطولية، قد يُظهر الباحثون ارتباطات سببية بين استخدام التكنولوجيا المالية والمكاسب في مقاييس الأداء الرئيسية بما في ذلك الربحية والاحتفاظ بالعملاء والقدرة على الابتكار.

5. التحليل المتعدد المتغيرات

- ينظر إلى التفاعلات بين العديد من المتغيرات في نفس الوقت للعثور على الأنماط والتبعيات في مجموعات البيانات. يتم استخدام تحليل العوامل وتحليل المجموعات لتحديد فئات المستهلكين أو العمليات التشغيلية الأكثر تأثراً بتقدم التكنولوجيا المالية في البنوك السعودية. تعمل هذه الاستراتيجيات على تحسين المعرفة بكيفية عمل العديد من أجزاء تكامل التكنولوجيا المالية معاً لتعزيز الاستدامة التنظيمية والقيادة.

أدوات الدراسة:

- لقد أدى نمو التكنولوجيا المالية (fintech) إلى عصر جديد من الإبداع والكفاءة في الصناعة المصرفية على المستوى الدولي، حيث برزت المملكة العربية السعودية كمشارك مهم في تنفيذ هذه الابتكارات. يتناول هذا البحث المنهجية والأدوات المطبقة لتقييم كيفية تعزيز التكنولوجيا المالية للاستدامة والقيادة داخل المؤسسات السعودية.

1. الاستطلاعات:

- تعد الاستطلاعات أدوات مفيدة لجمع البيانات الكمية والنوعية من أصحاب المصلحة المتنوعين بما في ذلك المديرين التنفيذيين للشركات والعمال والمستهلكين. في المملكة العربية السعودية، تقيس الاستطلاعات مقدار تبني التكنولوجيا المالية، وتحلل تجارب المستخدم ومستويات الرضا، وتسلط الضوء على العوائق أو المشاكل التي واجهتها في تبني التكنولوجيا الجديدة. تقدم الرؤى المستمدة من الاستطلاعات منظوراً كاملاً لأراء أصحاب المصلحة ومواقفهم تجاه حلول التكنولوجيا المالية، مما يؤثر على الخيارات الاستراتيجية لتحسينات المستقبلية.

2. المقابلات الشخصية:

- إجراء المقابلات الشخصية مع اللاعبين الرئيسيين يعطي بيانات نوعية غنية ضرورية لفهم الآراء الدقيقة والرؤى الاستراتيجية داخل النظام البيئي المصرفي في المملكة العربية السعودية. يقدم المديرون التنفيذيون والجهات التنظيمية وخبراء الصناعة خبرات مباشرة حول الصعوبات التنظيمية وديناميكيات السوق والعواقب الاستراتيجية لتبني التكنولوجيا المالية. تكشف هذه المحادثات عن جوانب حاسمة تؤثر على عمليات صنع القرار وتساعد في تحديد الآفاق المحتملة لتعزيز الكفاءة التشغيلية وإشراك المستهلك من خلال تقنيات التكنولوجيا المالية.

3. تحليل المستندات:

- يوفر تحليل التقارير المالية وأوراق السياسات ومنشورات الصناعة إطاراً سياقياً لفهم البيئة التنظيمية واتجاهات السوق ومقاييس الأداء المالي المتأثرة بالتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. لا يضع هذا النهج المنهجي البحث في سياق تاريخي وتحليلي فحسب، بل يعزز أيضاً فهمًا أفضل لظهور وتأثير التكنولوجيا المالية على الممارسات المصرفية وسلوك العملاء.

حدود الدراسة:

- الحدود البشرية:

تتعلق الحدود البشرية بالمجموعات أو الأشخاص المعنيين المشمولين في البحث. وفي سياق

دراسة تأثير التكنولوجيا المالية (fintech) على الاستدامة والقيادة في المؤسسات المصرفية السعودية، يمكن أن تغطي الحدود البشرية المديرين التنفيذيين والعمال والمستهلكين المنخرطين بشكل مباشر في تبني التكنولوجيا المالية أو المتأثرين به داخل هذه البنوك. إن فهم وجهات نظرهم وخبراتهم أمر حيوي لتقييم الآثار الأوسع للتكنولوجيا المالية على ديناميكيات المنظمة وعمليات صنع القرار الاستراتيجي.

- الحدود الزمنية:

تحدد الحدود الزمنية النطاق الزمني للبحث. على سبيل المثال، قد يركز البحث على التطورات في التكنولوجيا المالية وتأثيرها خلال فترة زمنية معينة، مثل العقد الأخير الذي سبق اليوم الحالي. من خلال إنشاء حدود زمنية دقيقة، قد يدرس الباحثون الاتجاهات والتغيرات والتطورات في تبني التكنولوجيا المالية داخل المؤسسات السعودية، مما يوفر معرفة سياقية حول كيفية نمو التكنولوجيا وتأثيراتها على الاستدامة والقيادة داخل الصناعة المصرفية.

- الحدود المكانية:

تحدد الحدود المكانية المنطقة الجغرافية للبحث. وفي حالة المملكة العربية السعودية، فإن القيود الجغرافية تفرض على الدراسة التركيز بشكل أساسي على المؤسسات المالية العاملة داخل الدولة. ويشمل ذلك البنوك المحلية والبنوك المتعددة الجنسيات التي تتمتع بحضور قوي في السوق السعودية. ويتيح تحليل تأثير التكنولوجيا المالية ضمن هذه الحدود المادية إجراء تقييم متخصص للأطر التنظيمية وديناميكيات السوق والمتغيرات الثقافية التي تؤثر على قبول وتكامل حلول التكنولوجيا المالية في العمليات المصرفية في المملكة العربية السعودية.

□

المراجع

1. A., Y. (2023). Talent Management: Key to Sustained Development in Fintech and Banking. Retrieved from <https://www.linkedin.com/pulse/talent-management-key-sustained-development-fintech-banking-a-seoud-unkce>
2. Abbas, T. (2023). Change Management in Banking – Process and Future Trends. Retrieved from <https://changemanagementinsight.com/change-management-in-banking>
3. Abdrabalnabi, H. (2021). How the Growing Role of Fintech is Disrupting the Financial Industry's Norms and Consumer Value in Saudi Arabia & Bahrain. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/366952709_How_the_Growing_Role_of_Fintech_is_Disrupting_the_Financial_Industry's_Norms_and_Consumer_Value_in_Saudi_Arabia_Bahrain
4. Abed, S. S. (2024). Consumer continuous use of and satisfaction with Fintech payment applications in Saudi Arabia: towards an integrated model. Retrieved from <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JFR-A-12-2023-0759/full/html>
5. Abubotain, F. (2020). FinTech in the Saudi Context: Implications for the Industry and Skills Development. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/337674402_FinTech_in_the_Saudi_Context_Implications_for_the_Industry_and_Skills_Development

- Addy, W. A. (2024). DATA-DRIVEN SUSTAINABILITY: HOW FINTECH INNOVATIONS ARE SUPPORTING GREEN FINANCE. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/378866228_DATA-DRIVEN_SUSTAINABILITY_HOW_FINTECH_INNOVATIONS_ARE_SUPPORTING_GREEN_FINANCE
- Adel, A. (2024). Fintech Service Quality of Saudi Banks: Digital Transformation and Awareness in Satisfaction, Re-Use Intentions, and the Sustainable Performance of Firms. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/378842298_Fintech_Service_Quality_of_Saudi_Banks_Digital_Transformation_and_Awareness_in_Satisfaction_Re-Use_Intentions_and_the_Sustainable_Performance_of_Firms
- Albenjasim, S. (2023). FinTech Cybersecurity Challenges and Regulations: Bahrain Case Study. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/373627630_FinTech_Cybersecurity_Challenges_and_Regulations_Bahrain_Case_Study
- Aldaarmi, A. A. (2024). Fintech Service Quality of Saudi Banks: Digital Transformation and Awareness in Satisfaction, Re-Use Intentions, and the Sustainable Performance of Firms. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/6/2261>
- Alhejaili, M. O. (2024). Integrating Climate Change Risks and Sustainability Goals into Saudi Arabia's Financial Regulation: Pathways to Green Finance. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/10/4159>
- Al-Matari, E. M. (2022). Fintech, Board of Directors and Corporate Performance in Saudi Arabia Financial Sector: Empirical Study. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10750>
- Al-Matari, E. M. (2023). Fintech and financial sector performance in Saudi Arabia: An empirical study. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/370172860_Fintech_and_financial_sector_performance_in_Saudi_Arabia_An_empirical_study
- Alqahtani, H. (2024). The effect of financial technology on the financial performance of national Saudi banks. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/379931144_The

- _effect_of_financial_technology_on_the_financial_perfor
mance_of_national_Saudi_banks
Amnas, M. B. (2024). FinTech and Financial Inclusion: .14
Exploring the Mediating Role of Digital Financial
Literacy and the Moderating Influence of Perceived
Regulatory Support. Retrieved from
<https://www.mdpi.com/1911-8074/17/3/108>
- Angela Lyons, J. K.-H. (2021). Fintech Development and .15
Savings, Borrowing and Remittances: A Comparative
Study of Emerging Economies. Retrieved from
[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3689142)
[abstract_id=3689142](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3689142)
- Bains, P. (2023). Institutional Arrangements for Fintech .16
Regulation: Supervisory Monitoring. Retrieved from
[https://www.elibrary.imf.org/view/journals/063/2023/004/](https://www.elibrary.imf.org/view/journals/063/2023/004/article-A001-en.xml)
[article-A001-en.xml](https://www.elibrary.imf.org/view/journals/063/2023/004/article-A001-en.xml)
- Bajunaied, K. (2023). Behavioral intention to adopt .17
FinTech services: An extension of unified theory of
acceptance and use of technology. Retrieved from
[https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S219985](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2199853123001129)
[3123001129](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2199853123001129)
- Barbu, C. M. (2021). Customer Experience in Fintech. .18
Retrieved from
[https://www.researchgate.net/publication/351229738_Cust](https://www.researchgate.net/publication/351229738_Customer_Experience_in_Fintech)
[omer_Experience_in_Fintech](https://www.researchgate.net/publication/351229738_Customer_Experience_in_Fintech)
- Barroso, M. (2022). Digital transformation and the .19
emergence of the Fintech sector: Systematic literature
review. Retrieved from
[https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S266695](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2666954422000084)
[4422000084](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2666954422000084)
- BenSaïda, A. (2023). Impact of FinTech Growth on .20
Bank Performance in GCC Region. Retrieved from
[https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0972652723121](https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/09726527231218423?icid=int.sj-full-text.citing-articles.1)
[8423?icid=int.sj-full-text.citing-articles.1](https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/09726527231218423?icid=int.sj-full-text.citing-articles.1)
- Bueno, L. A. (2024). Impacts of digitization on .21
operational efficiency in the banking sector: Thematic
analysis and research agenda proposal. Retrieved from
[https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S266709](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2667096824000193)
[6824000193](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2667096824000193)
- Dafri, W. (2023). Challenges and opportunities to .22
enhance digital financial transformation in crisis
management. Retrieved from
[https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S259029](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S259029112300267X)
[112300267X](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S259029112300267X)
- David Laurent, R. S. (2019). FinTech: The role of .23

Perceived cybersecurity and Organizational trust. Retrieved from <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:1339251/FULLTEXT01.pdf>

Faour, A. (2023). Fintech Revolution: How Established Banks Are Embracing Innovation to Stay Competitive. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/374315665_Fintech_Revolution_How_Established_Banks_Are_Embracing_Innovation_to_Stay_Competitive

Fenige. (2020). Behavioral Finance: How Psychology Influences Fintech Innovations. Retrieved from <https://www.linkedin.com/pulse/behavioral-finance-how-psychology-influences-fintech-innovations-clhbf>

Finley, P. (2023). Revolutionising Financial Innovation: SAMA's Regulatory Sandbox Fuels Fintech Growth in Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.kostadu.com/revolutionising-financial-innovation-samas-regulatory-sandbox-fuels-fintech-growth-in-saudi-arabia>

ghazzawilawfirm. (2024). Future of FinTech in the Kingdom of Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.ghazzawilawfirm.com/insights/future-of-fintech-in-the-kingdom-of-saudi-arabia>

GRANT, M. (2024). Financial Inclusion: Definition, Examples, and Why It's Important. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-inclusion.asp>

Grinberg, D. (2024). FinTech Regulation: A Comprehensive Guide to Navigating Regulatory Frameworks. Retrieved from <https://www.techmagic.co/blog/fintech-regulation>

Guild, J. (2017). Fintech and the Future of Finance. Retrieved from https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3021684

Gul, R. (2023). From insights to impact: leveraging data analytics for data-driven decision-making and productivity in banking sector. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/374507206_From_insights_to_impact_leveraging_data_analytics_for_data-driven_decision-making_and_productivity_in_banking_sector

Hasan, M. (2023). FinTech Risk Management and Monitoring. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/368955625_FinTech_Risk_Management_and_Monitoring

- Hossain, N. (2024). The impacts of Fintech adoption, .33
green finance and competitiveness on banks' sustainable
performance: digital transformation as moderator.
Retrieved from <https://www.emerald.com/insight/1757-4323.htm>
- J. Varlamova, N. L. (2020). Digital Technologies and .34
Saving Behavior. Retrieved from
<https://www.semanticscholar.org/paper/Digital-Technologies-and-Saving-Behavior-Varlamova-Larionova/ca731e6d630055f353b25165bb649d29fc8d0479>
- Jafri, J. A. (2024). A systematic literature review of the .35
role of trust and security on Fintech adoption in banking.
Retrieved from
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405844023101885>
- KAGAN, J. (2024). Financial Technology (Fintech): Its .36
Uses and Impact on Our Lives. Retrieved from
<https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>
- Khan, H. H. (2023). Fintech adoption, the regulatory .37
environment and bank stability: An empirical
investigation from GCC economies. Retrieved from
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845023001278#abs0010>
- Koh, F. (2024). FinTech innovations for banking leaders: .38
The new banking paradox. Retrieved from
<https://ollion.com/articles/fintech-innovations-for-banking-leaders>
- Mertzanis, C. (2023). FinTech finance and social- .39
environmental performance around the world. Retrieved
from
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612323004798>
- Milan Frederik Klus. (2019). Strategic Alliances between .40
Banks and Fintechs for Digital Innovation: Motives to
Collaborate and Types of Interaction. Retrieved from
<https://digitalcommons.pepperdine.edu/jef/vol21/iss1/1>
- Naveenan, R. V. (2024). Nexus Between Financial .41
Inclusion, Digital Inclusion and Health Outcomes:
Evidence from Developing Economies. Retrieved from
<https://link.springer.com/article/10.1007/s11205-024-03391-y>
- Nikkar, M. (2024). REALIZING POTENTIAL OF .42
FINTECH IN KINGDOM OF SAUDI ARABIA.
Retrieved from

<https://www.adlittle.com/en/insights/viewpoints/realizing-potential-fintech-kingdom-saudi-arabia>

Prastyanti, R. A. (2023). Ethical Fintech is a New Way .43
of Banking. Retrieved from <https://jurnal.dim-unpas.web.id/index.php/JIMK/article/view/353>

Rahman, M. S. (2023). FinTech in sustainable banking: .44
An integrated systematic literature review and future
research agenda with a TCCM framework. Retrieved from
<https://www.aimspress.com/article/doi/10.3934/GF.2024005?viewType=HTML>

Ramesh, P. D. (2024). The Integration of Fintech into the .45
banking sector. Retrieved from
https://www.researchgate.net/publication/379783951_The_Integration_of_Fintech_into_the_banking_sector

Riaz, A. (2023). The Nexus Between Fintech Adoption .46
& Bank Performance: A Role of Competitiveness.
Retrieved from
https://www.researchgate.net/publication/376369667_The_Nexus_Between_Fintech_Adoption_Bank_Performance_A_Role_of_Competitiveness

Sajid, R. (2023). The Role of Fintech on Bank Risk- .47
Taking: Mediating Role of Bank's Operating Efficiency.
Retrieved from
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1155/2023/7059307>

Sandepudi, R. (2024). Future of Risk Management in .48
Banking: AI/ML-Based Roadmap. Retrieved from
<https://effectiv.ai/resources/risk-management-in-banking-with-ai-ml>

Saygili, E. E. (2020). An Overview of International .49
Fintech Instruments Using Innovation Diffusion Theory
Adoption Strategies”, Innovative Strategies for
Implementing FinTech in Banking, Advances in Finance.
Retrieved from
https://www.researchgate.net/publication/343650905_An_Overview_of_International_Fintech_Instruments_Using_Innovation_Diffusion_Theory_Adoption_Strategies_Innovative_Strategies_for_Implementing_FinTech_in_Banking_Advances_in_Finance

Siddik, A. B. (2023). Do Fintech Adoption and Financial .50
Literacy Improve Corporate Sustainability Performance?
The Mediating Role of Access to Finance. Retrieved from
https://www.researchgate.net/publication/371138411_Do_Fintech_Adoption_and_Financial_Literacy_Improve_Corporate_Sustainability_Performance_The_Mediating_Role_of_Access_to_Finance

- Sukheswala, J. B. (2024). Innovation and Sustainability .51
in Urban Environments: Insights from Interdisciplinary
Research. Retrieved from
[https://www.researchgate.net/publication/380262404_Inno
vation_and_Sustainability_in_Urban_Environments_Insig
hts_from_Interdisciplinary_Research](https://www.researchgate.net/publication/380262404_Innovation_and_Sustainability_in_Urban_Environments_Insights_from_Interdisciplinary_Research)
- Takyar, A. (2024). AI for operational efficiency: Use .52
cases, benefits, implementation, technologies and
development. Retrieved from
[https://www.leewayhertz.com/ai-for-operational-
/efficiency](https://www.leewayhertz.com/ai-for-operational-efficiency)
- Yassine, M. (2024). Advances in Emerging Financial .53
Technology and Digital Money. Retrieved from
[https://www.researchgate.net/publication/377985881_Adv
ances_in_Emerging_Financial_Technology_and_Digital_
Money](https://www.researchgate.net/publication/377985881_Advances_in_Emerging_Financial_Technology_and_Digital_Money)
- Zreik, M. (2024). Saudi Arabia's fintech sector driving .54
digital transformation. Retrieved from
[https://www.sovereigngroup.com/news/news-and-
views/saudi-arabias-fintech-sector-driving-digital-
transformation/?
_gl=1*1hoxgu4*_up*MQ..*_ga*NjQxMTY5NTE1LjE3
MjEyNzM2OTA.*_ga_X9N5Z4YZ23*MTcyMTI3MzY4
..OC4xLjEuMTcyMTI3Mzc3My4wLjAuMA](https://www.sovereigngroup.com/news/news-and-views/saudi-arabias-fintech-sector-driving-digital-transformation/?_gl=1*1hoxgu4*_up*MQ..*_ga*NjQxMTY5NTE1LjE3MjEyNzM2OTA.*_ga_X9N5Z4YZ23*MTcyMTI3MzY4..OC4xLjEuMTcyMTI3Mzc3My4wLjAuMA)

□



Midocean University
Management College
Specialization in project management

Research Title

Analysis of the role of financial technology in achieving sustainability and
leadership in banking institutions in the Kingdom of Saudi Arabia
Student preparation/ Ibrahim Badi Chekhira Al-Dhafiri

.Supervisor/ Dr. Asmaa Abu Anza

:Year
2024

