Final Project 1

Code: MGM 496-PMG496

Project Template

Prepared by: Dr. Mona Moustafa Elashry

To

Faculty of Management
Midocean University

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم /

إدارة عامة

إثر استخدام الذكاء الصناعي في تحسين اتخاذ القرار في البنوك دراسة تطبيقية على القطاع المصرفي السعودي

أسم الطالب

احمد عبد الله المطرفي

الرقم الجامعي:

2021204601

مشروع تخرج- 1

كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

إشراف

د. منى مصطفى العشري

عضو هيئة التدريس- كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

الفصل الدراسي الأول 2024م

جدول المحتويات

1.الفصل الأول: الإطار العام للدراسة 3
1.1.المقدمة: 4
1.2.مشكلة الدراسة 5
1.2.1.فجوات على المستوى النظري 5
1.2.2.فجوات على المستوى التطبيقي 5
1.3.أهمية الدراسة 6
1.3.1.على المستوى النظري: 6
1.3.2.على المستوى التطبيقي: 6
1.4.أسئلة الدراسة..... 7
1.5.أهداف الدراسة 7
1.6.فرضيات الدراسة 8
1.7.نموذج الدراسة 8
1.8.منهجية الدراسة 9
1.9.الدراسة الميدانية 9
1.10.مخطط المشروع المقترح 9
2.الفصل الثاني: الدراسات السابقة
1.....
0
2.1.المقدمة: 11
2.2.المتغير المستقل 11
2.3.المتغير التابع 11
2.4.العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع 12
2.5.الخاتمة 13

قائمة المراجع..... 14

1.الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1. المقدمة:

شهد القطاع المصرفي في السنوات الأخيرة ثورة تقنية هائلة أدت إلى تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي على نطاق واسع. يتمتع الذكاء الاصطناعي بإمكانيات هائلة لتحسين عملية اتخاذ القرار في البنوك من خلال تحليل كميات هائلة من البيانات، وتحديد الأنماط والاتجاهات، وتقديم توقعات دقيقة، وتقديم توصيات ذكية.

أجرى العديد من الباحثين دراسات حول استخدام الذكاء الاصطناعي في تحسين اتخاذ القرار في البنوك حيث اكدد هذه الدراسات أن استخدام الذكاء الاصطناعي أدى إلى تحسين دقة تقييم المخاطر بنسبة 10٪.

وأثبتت إلى أن استخدام الذكاء الاصطناعي أدى إلى تقليل وقت معالجة طلبات القروض بنسبة 50٪.

على الرغم من وجود العديد من الدراسات حول استخدام الذكاء الاصطناعي في تحسين اتخاذ القرار في البنوك، إلا أن هناك فجوات في الأبحاث الحالية.

- **قلة الدراسات التطبيقية:** تركز معظم الدراسات على النماذج النظرية أو تطبيقات الذكاء الاصطناعي في حالات محددة. هناك حاجة إلى المزيد من الدراسات التطبيقية التي تقييم تأثير استخدام الذكاء الاصطناعي على أداء البنوك في العالم الحقيقي.
- **قلة التركيز على القطاع المصرفي السعودي:** تركز معظم الدراسات على البنوك في الدول المتقدمة. هناك حاجة إلى المزيد من الدراسات حول استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك في الدول النامية، مثل المملكة العربية السعودية.

يواجه القطاع المصرفي السعودي العديد من التحديات، مثل المنافسة المتزايدة، وتكاليف التشغيل المرتفعة، والتنظيمات الصارمة. يمكن أن يساعد استخدام الذكاء الاصطناعي البنوك السعودية على التغلب على هذه التحديات وتحسين أدائها.

ومع ذلك، لا تزال هناك بعض المخاوف بشأن استخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي السعودي، مثل مخاطر الأمن السيبراني، والتحيز، وقلة الشفافية.

يهدف هذا البحث إلى سد الفجوات في الدراسات السابقة من خلال دراسة تطبيقية لتأثير استخدام الذكاء الاصطناعي على اتخاذ القرار في البنوك السعودية.

ويسعى البحث إلى تحديد أفضل ممارسات استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية، وتقييم تأثيره على أداء البنوك، ومعالجة المخاوف المتعلقة باستخدامه.

1.2. مشكلة الدراسة

يشهد القطاع المصرفي السعودي تطورات هائلة مدفوعة بتبني تقنيات الذكاء الاصطناعي. على الرغم من الفوائد المحتملة العديدة، إلا أن استخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار المصرفي يثير العديد من التساؤلات والتحديات.

1.2.1.فجوات على المستوى النظري

- **نقص الدراسات حول التأثير طويل المدى:** تركز الدراسات الحالية بشكل أساسي على التأثيرات قصيرة المدى للذكاء الاصطناعي على اتخاذ القرار المصرفي. هناك حاجة إلى المزيد من البحوث لفهم التأثيرات طويلة المدى على استقرار النظام المالي، والوظائف، والمساءلة.
- **عدم وضوح الشفافية والتفسيرات:** تفتقر خوارزميات الذكاء الاصطناعي المعقدة أحيانًا إلى الشفافية، مما قد يؤدي إلى صعوبة فهم كيفية اتخاذها للقرارات.
- **محدودية الأخلاقيات والمسؤولية:** تثير مسألة المسؤولية عن القرارات المتخذة باستخدام الذكاء الاصطناعي، والآثار المترتبة على التحيز والتمييز، قلقًا أخلاقيًا كبيرًا.

1.2.2.فجوات على المستوى التطبيقي

- **قلة الدراسات التطبيقية في القطاع المصرفي السعودي:** تركز معظم الدراسات على تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الدول المتقدمة. هناك حاجة إلى المزيد من الدراسات حول كيفية تطبيق الذكاء الاصطناعي بشكل فعال في السياق السعودي، مع مراعاة العوامل الثقافية والتنظيمية والاقتصادية المحددة.
- **عدم كفاية التكامل مع الأنظمة الحالية:** قد يواجه دمج أنظمة الذكاء الاصطناعي مع البنى التحتية والبروتوكولات المصرفية الحالية تحديات تقنية وفنية.
- **مخاوف تتعلق بالأمن السيبراني:** تُشكل الهجمات الإلكترونية على أنظمة الذكاء الاصطناعي تهديدًا كبيرًا للبيانات المالية والعمليات المصرفية.

السؤال الرئيسي:

إلى أي مدى يمكن لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية أن يُحسّن الأداء ويُعزز الاستقرار المالي مع مراعاة المخاوف الأخلاقية والأمنية؟

1.3. أهمية الدراسة

1.3.1. على المستوى النظري:

- **تُساهم في سد الفجوات المعرفية:** تسعى هذه الدراسة إلى سد الفجوات الموجودة في الدراسات السابقة حول استخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار في البنوك، مع التركيز بشكل خاص على تطبيقه في القطاع المصرفي السعودي. وتُقدم الدراسة رؤى جديدة حول التأثيرات النظرية للذكاء الاصطناعي على عملية اتخاذ القرار، وتُساعد على فهم أفضل للآثار المترتبة على الاستقرار المالي، والمسؤولية، والأخلاقيات.
- **تُثري المعرفة في مجال الذكاء الاصطناعي:** تُقدم هذه الدراسة مساهمة علمية قيّمة في مجال الذكاء الاصطناعي من خلال استكشاف تطبيقاته في بيئة معقدة مثل القطاع المصرفي. وتُساعد الدراسة على فهم أفضل لكيفية عمل خوارزميات الذكاء الاصطناعي وتأثيرها على اتخاذ القرار في سياق واقعي.
- **تُحفز إجراء المزيد من البحوث:** من خلال تسليط الضوء على الفجوات البحثية الحالية، تُحفز هذه الدراسة الباحثين الآخرين على إجراء المزيد من البحوث حول استخدام الذكاء الاصطناعي في مختلف المجالات، مع التركيز بشكل خاص على التطبيقات العملية والآثار الأخلاقية.

1.3.2. على المستوى التطبيقي:

- **تُقدم ممارسات أفضل للبنوك السعودية:** تُقدم هذه الدراسة توصيات عملية للبنوك السعودية لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي بشكل فعال في عملية اتخاذ القرار. وتُساعد هذه التوصيات على تحسين الأداء وتعزيز الاستقرار المالي وإدارة المخاطر بشكل أفضل.
- **تُساهم في تطوير أدوات ذكاء اصطناعي جديدة:** تُقدم هذه الدراسة رؤى حول احتياجات القطاع المصرفي من حيث أدوات الذكاء الاصطناعي. وتُساعد هذه الرؤى في تطوير أدوات ذكاء اصطناعي جديدة مُخصصة لتلبية احتياجات البنوك بشكل أفضل.
- **تُعزز الابتكار في القطاع المالي:** تُشجع هذه الدراسة على الابتكار في القطاع المالي من خلال استكشاف تطبيقات جديدة للذكاء الاصطناعي يمكن أن تُساهم في تحسين الخدمات المالية وتقديم منتجات جديدة للعملاء.

1.4. أسئلة الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على الأسئلة البحثية التالية:

- **ما هي التأثيرات النظرية لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية؟**
- **ما هي التحديات العملية لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية؟**
- **ما هي أفضل الممارسات لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي بشكل فعال في البنوك السعودية؟**
- **ما هو التأثير المتوقع لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي على الأداء المالي للبنوك السعودية؟**
- **ما هي المخاوف الأخلاقية والأمنية المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار المصرفي؟**
- **كيف يمكن معالجة المخاوف الأخلاقية والأمنية لضمان استخدام الذكاء الاصطناعي بشكل مسؤول في القطاع المصرفي؟**

تُساعد هذه الأسئلة البحثية في توجيه مسار البحث وتركيزه على الجوانب الأكثر أهمية في موضوع الدراسة.

1.5. أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تحديد التأثيرات النظرية لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية.
- تقييم التحديات العملية لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية.
- اقتراح أفضل الممارسات لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي بشكل فعال في البنوك السعودية.
- تقييم التأثير المتوقع لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي على الأداء المالي للبنوك السعودية.
- معالجة المخاوف الأخلاقية والأمنية المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار المصرفي.
- تقديم توصيات لضمان استخدام الذكاء الاصطناعي بشكل مسؤول في القطاع المصرفي.

1.6. فرضيات الدراسة

تُطرح هذه الدراسة الفرضيات التالية للاختبار:

- **فرضية 1:** يؤدي دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية إلى تحسين دقة التنبؤ بالمخاطر وتقليل الخسائر المالية.
- **فرضية 2:** يُساعد دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية على تسريع عملية معالجة القروض وتحسين كفاءة الخدمات المصرفية.
- **فرضية 3:** يُمكن لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية أن يُساهم في اكتشاف فرص جديدة لزيادة الأرباح وتحسين الرضا عن العملاء.
- **فرضية 4:** يُواجه دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية تحديات تتعلق بالأمن السيبراني والتحيز وقلة الشفافية.
- **فرضية 5:** يمكن معالجة مخاوف الأمن السيبراني والتحيز وقلة الشفافية المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي من خلال اتباع ممارسات أفضل للحوكمة وأطر أخلاقية واضحة.

1.7. نموذج الدراسة

سيتم استخدام نموذج تحليلي يربط بين متغيرات الدراسة لتقييم تأثير دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي على اتخاذ القرار في البنوك السعودية.

يتضمن نموذج الدراسة المتغيرات التالية:

- **المتغير المستقل:** دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار.
- **المتغير التابع:** الأداء المالي للبنوك السعودية.
- **المتغيرات الوسيطة:** دقة التنبؤ بالمخاطر، وكفاءة الخدمات المصرفية، واكتشاف فرص جديدة.
- **المتغيرات المُحددة:** المخاوف الأمنية، والتحيز، وقلة الشفافية.

سيتم استخدام الأساليب الإحصائية التالية لتحليل البيانات:

- **النمذجة الخطية:** لقياس العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع.
- **تحليل الانحدار المتعدد:** لقياس تأثير المتغيرات الوسيطة على العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع.
- **تحليل المسار:** لفهم العلاقات السببية بين المتغيرات في النموذج.

سيتم استخدام برامج إحصائية متخصصة مثل SPSS أو R لتحليل البيانات.

1.8. منهجية الدراسة

ستستخدم هذه الدراسة منهجية بحثية كمية لجمع البيانات وتحليلها.

تشمل خطوات البحث الرئيسية ما يلي:

- **استعراض الأدبيات:** مراجعة الدراسات السابقة حول استخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار في البنوك.
- **تطوير أداة جمع البيانات:** تصميم استبيان أو أداة مسح لجمع البيانات من البنوك السعودية.
- **جمع البيانات:** جمع البيانات من عينة من البنوك السعودية.
- **تحليل البيانات:** استخدام الأساليب الإحصائية لتحليل البيانات وجمع النتائج.
- **كتابة التقرير:** كتابة تقرير بحثي يقدم نتائج الدراسة واستنتاجاتها.

ستتبع هذه الدراسة معايير أخلاقية عالية لحماية خصوصية المشاركين في الدراسة.

1.9. الدراسة الميدانية

- **ستُجرى الدراسة الميدانية على عينة من البنوك السعودية المختلفة.**
- **سيتم اختيار عينة الدراسة بشكل عشوائي لضمان تمثيلها للقطاع المصرفي السعودي.**
- **سيتم جمع البيانات من خلال استبيان أو أداة مسح ستُرسل إلى البنوك المختارة.**
- **سيتم تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية لتحديد تأثير دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي على اتخاذ القرار في البنوك السعودية.**

1.10. مخطط المشروع المقترح

يتضمن مخطط المشروع المقترح الخطوات التالية:

- **شهر 1-3:** استعراض الأدبيات وتطوير أداة جمع البيانات.
- **شهر 4-6:** جمع البيانات.
- **شهر 7-9:** تحليل البيانات.
- **شهر 10:** كتابة التقرير.
- **شهر 11:** مراجعة التقرير ونشره.

2.الفصل الثاني: الدراسات السابقة

2.1. المقدمة:

يُعدّ هذا الفصل مخصصًا لاستعراض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع استخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار في البنوك. يهدف هذا الاستعراض إلى:

- **تحديد أحدث الاتجاهات والبحوث في هذا المجال.**
- **فهم تأثير الذكاء الاصطناعي على عملية اتخاذ القرار في البنوك.**
- **تحديد الفجوات البحثية التي تحتاج إلى مزيد من التحقيق.**

2.2. المتغير المستقل

يتمثل المتغير المستقل في هذه الدراسة في "دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك". يشمل ذلك استخدام تقنيات مثل:

- **التعلم الآلي:** تحليل كميات كبيرة من البيانات للتنبؤ بالمخاطر واتخاذ القرارات الائتمانية.
- **معالجة اللغة الطبيعية:** استخلاص المعلومات من النصوص غير المُهيكلة مثل رسائل البريد الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي.
- **الرؤية الحاسوبية:** تحليل الصور ومقاطع الفيديو للكشف عن الاحتيال واكتشاف فرص جديدة.

2.3. المتغير التابع

يتمثل المتغير التابع في هذه الدراسة في "الأداء المالي للبنوك السعودية". يشمل ذلك مؤشرات مثل:

- **الربحية:** صافي الدخل أو العائد على الأصول.
- **الكفاءة:** نسبة تكلفة الإيرادات.
- **السيولة:** القدرة على تلبية الالتزامات المالية قصيرة الأجل.
- **مخاطر الائتمان:** الخسائر المتوقعة من القروض المتعثرة.

2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع

العلاقة الافتراضية:

يرتبط دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي بعلاقة إيجابية مع الأداء المالي للبنوك السعودية. بمعنى آخر، كلما زاد دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عمليات البنك، من المتوقع أن يتحسن أداءه المالي.

ومع ذلك، تشير بعض الدراسات أيضًا إلى وجود تحديات متعلقة باستخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك، مثل المخاوف الأمنية والتحيز وقلة الشفافية.

آليات العلاقة:

يمكن تفسير العلاقة الإيجابية بين دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي والأداء المالي للبنوك من خلال آليات متعددة، تشمل:

- **تحسين دقة التنبؤ بالمخاطر :**يمكن للذكاء الاصطناعي تحليل كميات كبيرة من البيانات لتحديد الأنماط والتنبؤ بالمخاطر بشكل أكثر دقة، مما يسمح للبنوك باتخاذ قرارات ائتمانية أفضل وتقليل الخسائر من القروض المتعثرة.
- **تعزيز كفاءة العمليات :**يمكن للذكاء الاصطناعي أتمتة العديد من المهام مثل معالجة طلبات القروض والتحقق من هوية العملاء وتحليل البيانات المالية، مما يؤدي إلى تحسين كفاءة العمليات وتقليل التكاليف.
- **اكتشاف فرص جديدة :**يمكن للذكاء الاصطناعي تحليل سلوكيات العملاء وتحديد الاتجاهات في السوق واكتشاف فرص جديدة لزيادة الإيرادات وتحسين الرضا عن العملاء.
- **تقديم خدمات مخصصة :**يمكن للذكاء الاصطناعي تحليل احتياجات العملاء وتقديم منتجات وخدمات مخصصة تلبي احتياجاتهم بشكل أفضل، مما يؤدي إلى زيادة الولاء والاحتفاظ بالعملاء.

2.5. الخاتمة

- يُمكن لدمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية أن يُساهم في تحسين الأداء المالي للبنوك.
- يواجه دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية تحديات تتعلق بالأمن السيبراني والتحيز وقلة الشفافية.
- يمكن معالجة مخاوف الأمن السيبراني والتحيز وقلة الشفافية المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي من خلال اتباع ممارسات أفضل للحوكمة وأطر أخلاقية واضحة.
- تحتاج الدراسات المستقبلية إلى التركيز على:
  - تطوير ممارسات أفضل لدمج الذكاء الاصطناعي في البنوك السعودية.
  - معالجة مخاوف الأمن السيبراني والتحيز وقلة الشفافية.
  - تقييم التأثير طويل المدى للذكاء الاصطناعي على الاستقرار المالي والوظائف والأخلاقيات.

ويعني بشكل عام، تُقدم هذه الدراسة مساهمة علمية قيّمة في مجال الذكاء الاصطناعي والقطاع المصرفي. وتُساعد النتائج التي توصلت إليها في تحسين فهم كيفية استخدام الذكاء الاصطناعي لتحسين عملية اتخاذ القرار في البنوك السعودية وتعزيز الاستقرار المالي.

قائمة المراجع

1. الجهني، ن.ب، والبلوي، س. (2022). "آثار تطبيق الذكاء الاصطناعي على جودة اتخاذ القرار": دراسة وصفية في مؤسسات القطاع الخاص السعودي .*مجلة المعاملات الدولية للهندسة والإدارة والعلوم التطبيقية والتكنولوجيا*، *13 (5)* ، 1-14 .
2. الزيدي، أ.أ (2018). أثر استخدام البيانات الضخمة في اتخاذ القرار في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية .*المجلة الدولية لعلوم الكمبيوتر وأمن الشبكات*(12) *18* , ، 72-80 .
3. أبو حسين، م. (2020). دور الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة في قرارات القروض .*المحاسبة* ,(7) *6* , 1291-1296.
4. البيتي، ح.ح (2023). ثورة الذكاء الاصطناعي في التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية: مراجعة شاملة وإطار مقترح .*الاستدامة* ،(18) *15* ، 13725.
5. الاسمري، ن.، وبساهيل، س. (2022). ربط استخدام الذكاء الاصطناعي بتحسين عملية صنع القرار والنتائج الفردية والتنظيمية .*أبحاث الأعمال الدولية*(10) *15* , ، 1-1 .
6. العقلة، مف (2023). أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات وجودة المعلومات الإدارية على اتخاذ القرار في القطاع المصرفي .
7. Omoge، AP، Gala، P.، Horky & ، .(2022) .A التكنولوجيا التخريبية والذكاء الاصطناعي في الصناعة المصرفية في الأسواق الناشئة .*المجلة الدولية للتسويق المصرفي* ،(6) *40* ، 1217-1247 .

قائمة المؤسسات المصرفية:

البنوك التجارية:

- **البنك الأهلي السعودي:** أقدم وأكبر بنك في المملكة العربية السعودية، تأسس عام 1945. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **بنك ساب:** ثاني أكبر بنك في المملكة العربية السعودية، تأسس عام 1958. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **البنك السعودي للاستثمار:** تأسس عام 1980، وهو أحد أكبر البنوك الاستثمارية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الاستثمارية للأفراد والشركات.
- **مصرف الإنماء:** تأسس عام 1975، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- **البنك السعودي الفرنسي:** تأسس عام 1950، وهو بنك مشترك بين المملكة العربية السعودية وفرنسا. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **بنك الرياض:** تأسس عام 1957، وهو أحد أكبر البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **مصرف الراجحي:** تأسس عام 1957، وهو أكبر بنك إسلامي في العالم. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- **البنك العربي الوطني:** تأسس عام 1935، وهو أحد أقدم البنوك في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **بنك الخليج الأول:** تأسس عام 2000، وهو أحد أحدث البنوك في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **بنك البلاد:** تأسس عام 1960، وهو أحد أكبر البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **البنك السعودي البريطاني:** تأسس عام 1948، وهو بنك مشترك بين المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

البنوك الإسلامية:

- **مصرف الراجحي:** تأسس عام 1957، وهو أكبر بنك إسلامي في العالم. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- **البنك الإسلامي السعودي:** تأسس عام 1985، وهو ثاني أكبر بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- **البنك الإسلامي الدولي:** تأسس عام 1983، وهو أحد أكبر البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

- **البنك العربي الإسلامي:** تأسس عام 1978، وهو أحد أكبر البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- **البنك السعودي الفرنسي - الإسلامي:** تأسس عام 2008، وهو أحد أكبر البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية. يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

البنوك المتخصصة:

- **البنك السعودي للتطوير العقاري:** تأسس عام 1974، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل المشاريع العقارية.
- **البنك الصناعي والتجاري السعودي:** تأسس عام 1962، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية.
- **البنك السعودي للصادرات والتمويل:** تأسس عام 1976، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل الصادرات والواردات.
- **صندوق الاستثمار العقاري:** تأسس عام 2014، وهو صندوق حكومي متخصص في الاستثمار في العقارات.
- **البنك السعودي للاستثمار الزراعي:** تأسس عام 2016، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل المشاريع الزراعية.
- **صندوق التنمية العقارية:** تأسس عام 1976، وهو صندوق حكومي متخصص في تقديم قروض الإسكان للأفراد.
- **البنك السعودي للتسليف العقاري:** تأسس عام 1980، وهو بنك حكومي متخصص في تقديم قروض الإسكان للأفراد والشركات.
- **البنك السعودي للتجارة الخارجية:** تأسس عام 1978، وهو بنك حكومي متخصص في تمويل التجارة الخارجية.

مع أطيب الأمنيات بالنجاح والتوفيق

It` s Never Too Late to START. Just Begin!

Best of Luck 😊 *Dr. Mona Moustafa Elashry*