



مركز الخليج للأبحاث
المعرفة للجميع

توقعات القطاع المصرفي والمالي في المملكة العربية السعودية



جدول المحتويات

8	1. الملخص التنفيذي
8	1.1. مبادرات تعزيز القطاع المصرفي والمالي
8	1.2. النظرة المستقبلية
9	2. مقدمة عن القطاع المصرفي والمالي
9	2.1. نظرة عامة وأبرز الاتجاهات في القطاع
10	2.2. الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية: حجم السوق وتوقعاته (2018-2027)
11	2.3. تأثير جائحة كوفيد-19 على صافي ربح القطاع المصرفي في الشرق الأوسط
13	3. القطاع المصرفي والمالي
13	3.1. أنواع البنوك في المملكة العربية السعودية
14	3.1.1. البنوك التجارية
15	3.1.2. البنوك الصناعية
15	3.2. المساهمة الاقتصادية
16	3.2.1. المبادرات والبرامج الحكومية
17	3.3. الاستثمارات الرأسمالية وكبار المستثمرين في القطاع المالي
19	4. ديناميكيات القطاع المصرفي والمالي
19	4.1. أبرز المحركات في القطاع
20	4.2. أبرز التحديات في القطاع وقضايا الاستدامة
20	4.3. أبرز الفرص في القطاع
22	4.4. تحليل القوى التنافسية الخمسة لبورتر
27	4.5. تحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والقانونية (التنظيمية والتقنية)
28	5. المشهد الحالي للقطاع
28	5.1. الاتجاهات الشائعة في القطاع المصرفي والمالي
29	5.2. مشاريع الخدمات المصرفية والمالية المقبلة
31	6. المشهد التنافسي الحالي في القطاع
31	6.1. قائمة الشركات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية
36	6.2. السير الذاتية للشركات المصرفية والمالية البارزة
36	6.2.1. البنك الأهلي التجاري

37	6.2.2. البنك السعودي البريطاني
38	6.2.3. البنك السعودي للاستثمار
39	6.2.4. البنك السعودي الفرنسي
40	6.2.5. بنك الرياض
41	6.2.6. مجموعة سامبا المالية (سامبا)
42	6.2.7. مصرف الراجحي
43	6.2.8. بنك الأول
44	6.2.9. البنك العربي الوطني
45	6.2.10. بنك البلاد
46	6.2.11. بنك الجزيرة
47	6.2.12. بنك الخليج الدولي - السعودية
48	6.3. المقارنة المعيارية التنافسية
49	7. الشراكة بين القطاعين العام والخاص في القطاع المصرفي والمالي
49	7.1. آخر التطورات في الشراكة بين القطاعين العام والخاص في القطاع المصرفي والمالي
51	7.2. قائمة بالشراقات الرئيسية بين القطاعين العام والخاص
52	8. مقارنة القطاع المصرفي والمالي - المملكة العربية السعودية مقارنة ببقية اقتصادات الشرق الأوسط
52	8.1. دراسة حالة - 1: البنوك الإسلامية الناشئة في المملكة العربية السعودية: مصرف الإنماء
52	8.1.1. مقدمة
52	8.1.2. الخلاصة
53	8.2. دراسة حالة - 2: بنك الجزيرة يعزز مبيعاته من خلال إطلاق منصة تويتر
53	8.2.1. الحل
53	8.2.2. الخلاصة
54	8.3. دراسة حالة - 3: تقديم حلول للمصادقة الآمنة للعملاء من الشركات والأفراد
54	8.3.1. المشكلة
54	8.3.2. الحل
54	8.3.3. النتيجة
55	8.4. دراسة حالة - 4: تحديات تبني الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية
55	8.4.1. مقدمة

55	8.4.2. الخلاصة
56	8.5. دراسة حالة - 5: مصرف الراجحي - الابتكار القائم على الموظفين
56	8.5.1. التحديات المتعلقة بالعمل
56	8.5.2. الحل
56	8.5.3. الفوائد
57	9. تحليل دراسة الأبحاث الأولية
57	9.1. نظرة عامة
57	9.2. التركيبة السكانية
59	9.3. التسهيلات المصرفية
61	9.4. الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
64	9.5. ملاحظات المشاركين
65	10. مقارنة القطاع المصرفي والمالي - المملكة العربية السعودية مقارنة ببقية اقتصادات الشرق الأوسط
	10.1. نظرة عامة 65
66	10.1.1. إجمالي الأصول
66	10.1.2. إجمالي صافي الأرباح
67	10.1.3. ترتيب البنوك
67	10.1.4. ترتيب الدول
69	11. المسار المستقبلي
69	11.1. المسار المستقبلي
70	12. الملحق
	12.1. قائمة الاختصارات/مسرد المصطلحات 70
71	12.2. استبيان - القطاع المصرفي والمالي
78	12.1. المراجع

قائمة الجداول

الجدول 1- قائمة البنوك المحلية.....	13
الجدول 2- قائمة البنوك الدولية.....	14
الجدول 3- الاستبيانات التاريخية المتعلقة بالنقدية: الأصول 2009-2019 (بالمليون ريال سعودي).....	16
الجدول 4- مشاريع الخدمات المصرفية والمالية المقبلة.....	29
الجدول 5- قائمة البنوك السعودية المرخصة.....	31
الجدول 6- قائمة فروع البنوك الأجنبية المرخصة في المملكة العربية السعودية.....	32
الجدول 7- قائمة الجهات المالية العاملة في مجال التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.....	32
الجدول 8- قائمة الجهات المالية العاملة في مجال غير التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.....	34
الجدول 9- المركز المالي 2015 - 2019 (بالمليون ريال سعودي).....	52
الجدول 10- إجمالي الأصول حسب معدل النمو السنوي (2019 مقابل 2020).....	67
الجدول 11- صافي الربح حسب معدل النمو السنوي (2019 مقابل 2020).....	67
الجدول 12- معدل النمو السنوي لإجمالي الأصول (2019 مقابل 2020).....	67
الجدول 13- معدل النمو السنوي لصافي الربح (2019 مقابل 2020).....	68
الجدول 14- قائمة الاختصارات/مسرد المصطلحات.....	70

قائمة الأشكال

- الشكل 1- القطاع المصرفي والمالي في المملكة العربية السعودية - لمحة موجزة 9
- الشكل 2- الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية: حجم السوق وتوقعاته، 2018-2027 (بالمليار دولار أمريكي) 10
- الشكل 3- الأثر التقديري لجائحة كوفيد-19 على صافي ربح القطاع المصرفي في الشرق الأوسط، 2020 11
- الشكل 4- إجمالي الأصول، الربع الثالث 2019 إلى الربع الثالث 2020 (بالمليار دولار أمريكي) 12
- الشكل 5- ودائع النظام المالي، كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي - المملكة العربية السعودية 15
- الشكل 6- رصيد الاستثمار الأجنبي في المملكة العربية السعودية (بالمليار ريال) 17
- الشكل 7- تعداد السكان ومعدل نمو السكان (2011-2019) 19
- الشكل 8- رحلة تبني سياسة مصرفية المفتوحة في المملكة: 21
- الشكل 9- القوة التفاوضية للموردين: متوسطة 22
- الشكل 10- القوة التفاوضية للمشتريين 23
- الشكل 11- المنافسة 24
- الشكل 12- التهديد من دخول منافسين جدد 25
- الشكل 13- التهديد من وجود بدائل 26
- الشكل 14- تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات 26
- الشكل 15- تحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والقانونية والتقنية 27
- الشكل 16- المقارنة المعيارية للمنتجات للشركات المصرفية والمالية السعودية 48
- الشكل 17- النمو الائتماني المُقدر في المملكة العربية السعودية - توقعات 2021 و 2022 49
- الشكل 18- مسار الشراكة بين القطاعين العام والخاص في المملكة العربية السعودية، 2017 51
- الشكل 19- الفئة العمرية للمشاركين 57
- الشكل 20- تركيبة المشاركين من حيث نسبة الذكور والإناث 58
- الشكل 21- الموقع الجغرافي للمشاركين 58
- الشكل 22- الحالة المهنية للمشاركين وجنسياتهم 59
- الشكل 23- عدد الحسابات المصرفية، وعدد مرات الزيارة، واستخدام أجهزة الصراف الآلي 59
- الشكل 24- أسباب زيارة البنك ومعدل الابتكار المصرفي 60
- الشكل 25- جودة الخدمات المصرفية والعوامل التي تؤثر على اختيار البنك 60
- الشكل 26- مخاوف العملاء بشأن حالة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت 61

- الشكل 27- أسباب استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت 61
- الشكل 28- أنواع الخدمات المستخدمة في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت 62
- الشكل 29- نسبة الإيداع من الدخل الشهري للأسرة في الحساب المصرفي 63
- الشكل 30- سبب اختيار بنك ما للحصول على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت 63
- الشكل 31- الاستعداد لتقديم بيانات بطاقة الائتمان 64
- الشكل 32- مستوى الرضا عن التسهيلات المصرفية في المملكة العربية السعودية 64
- الشكل 33- إجمالي الأصول (بالمليار دولار أمريكي) 66
- الشكل 34- إجمالي صافي الأرباح (بالمليار دولار أمريكي) 66

1. الملخص التنفيذي

1.1. مبادرات تعزيز القطاع المصرفي والمالي

يُعد برنامج تطوير القطاع المالي أحد أبرز 12 برنامجًا تنفيذيًا أطلقها مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية لتحقيق أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030، ويهدف إلى تطوير القطاع المالي والمساعدة في تحقيق النمو الاقتصادي للمملكة من خلال تشجيع الادخار والتمويل والاستثمار. وتشير الجهات الفاعلة الناشئة في مجال التقنية المالية، وكذلك التحسينات في قطاع الخدمات المالية (خاصة البنوك)، إلى أن الرقمنة والانتقال إلى مجتمع غير نقدي على مسارهما الصحيح. وقد مكن ذلك برنامج تطوير القطاع المالي من تحقيق هدفه المتمثل في زيادة حصة المعاملات غير النقدية من 18 في المائة في عام 2016¹ إلى 28 في المائة بحلول عام 2020. وفي إطار ذلك، افتتح البنك السعودي للاستثمار فرعًا افتراضيًا في مدينتي كيدز دوم وكيدزانيا الترفيهيتين لرفع الوعي المصرفي لدى الأطفال. وبالإضافة إلى ذلك، فقد درّب البنك طاقم العمل على آلية العمليات في فروع البنك وكيفية تقديم الخدمات للعملاء ليقوموا بدورهم بتدريب الأطفال على الأعمال المصرفية.²

1.2. النظرة المستقبلية

تم تصنيف القطاع المصرفي والمالي كمحرك هام للنمو في أجندة التنويع الاقتصادي لرؤية المملكة العربية السعودية 2030. ويستهدف محمد الجدعان، وزير المالية السعودي، الوصول بالرياض إلى مصاف أفضل 10 مراكز مالية عالمية بحلول عام 2030.³ كما سيساعد برنامج تطوير القطاع المالي المملكة العربية السعودية على إنشاء قطاع تأمين مستدام وناجح من خلال زيادة المعاملات غير النقدية من 36٪ في عام 2019 إلى 70٪ في عام 2025.⁴ وقد اسهم نظام مدى في معالجة 25.84 مليون معاملة بيع عبر الإنترنت في مارس 2021، وذلك بحسب البيانات الشهرية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وبلغت القيمة الإجمالية للمبيعات لهذا الشهر 1.4 مليار دولار أمريكي (5.31 مليار ريال سعودي)، بزيادة قدرها 196٪ سنويًا.⁵ وبزيادة حصة المعاملات غير النقدية من 16٪ في عام 2016 إلى 28٪ بحلول عام 2020 و70٪ بحلول عام 2030، يهدف برنامج تطوير القطاع المالي إلى تعزيز المدفوعات الإلكترونية وتحويل المجتمع السعودي إلى مجتمع غير نقدي.⁶

¹ <https://www.arabnews.com/node/1444711>.

² <https://www.saib.com.sa/en/saibs-virtual-branches-%E2%80%9Ckidzzdom-kidzania-kids-edutainment-cities>.

³ <https://vision2030.euromoney.com/>.

⁴ <https://www.vision2030.gov.sa/v2030/vrps/fsdp/>.

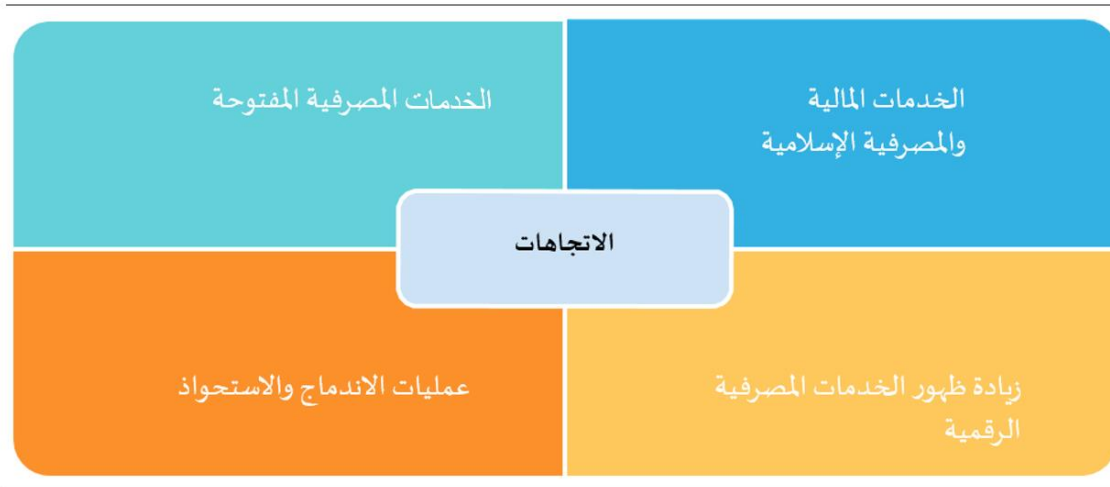
⁵ <https://www.arabnews.com/node/1857466/business-economy>.

⁶ <https://www.arabnews.com/node/1599471>.

2. مقدمة عن القطاع المصرفي والمالي

2.1. نظرة عامة وأبرز الاتجاهات في القطاع

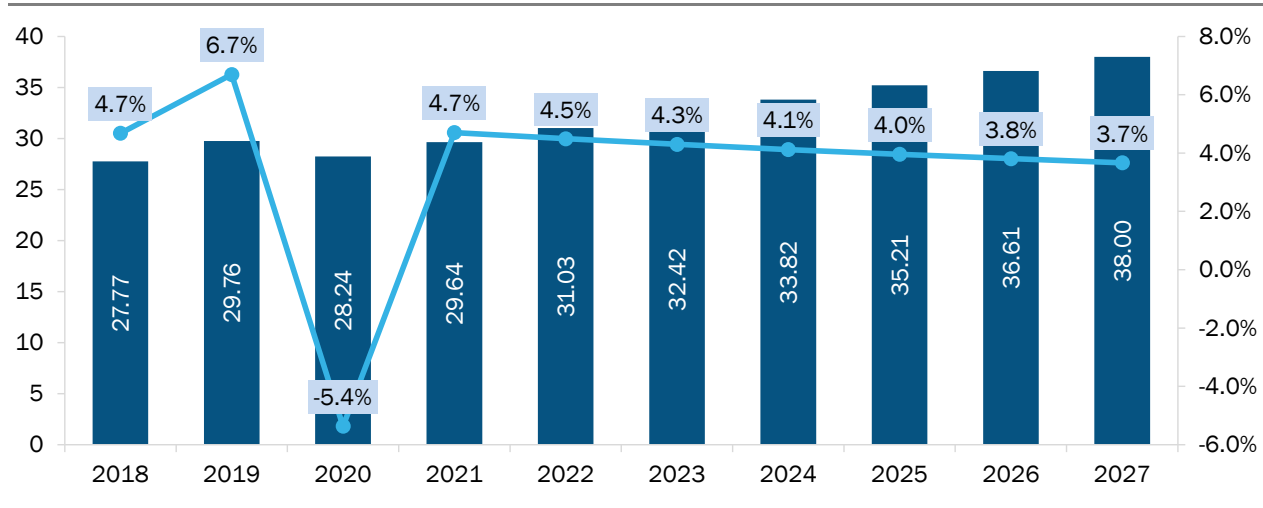
الشكل 1- القطاع المصرفي والمالي في المملكة العربية السعودية - لمحة موجزة



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

2.2 الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية: حجم السوق وتوقعاته (2018-2027)

الشكل 2- الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية: حجم السوق وتوقعاته، 2018-2027 (بالمليار دولار أمريكي)

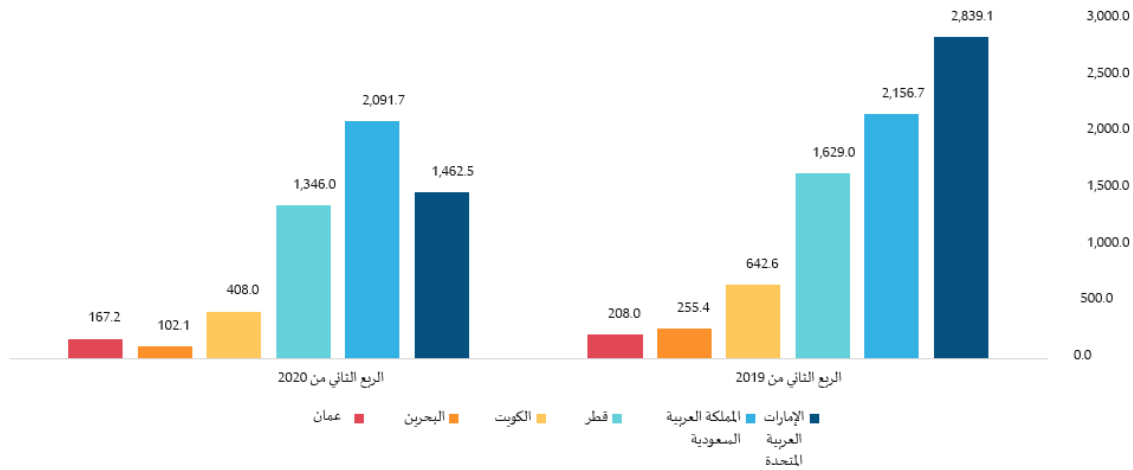


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

من المتوقع أن يرتفع حجم سوق الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية من 29.76 مليار دولار أمريكي في عام 2019 ليصل إلى 38 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2027. ومن المتوقع أن تؤدي عوامل مثل المنظومة المصرفية المتغيرة، ورؤية 2030 (أي تعزيز المعاملات غير النقدية)، والتركيب السكاني المواتية إلى دفع نمو القطاع المصرفي والمالي في المملكة.

2.3. تأثير جائحة كوفيد-19 على صافي ربح القطاع المصرفي في الشرق الأوسط

الشكل 3- الأثر التقديري لجائحة كوفيد-19 على صافي ربح القطاع المصرفي في الشرق الأوسط، 2020

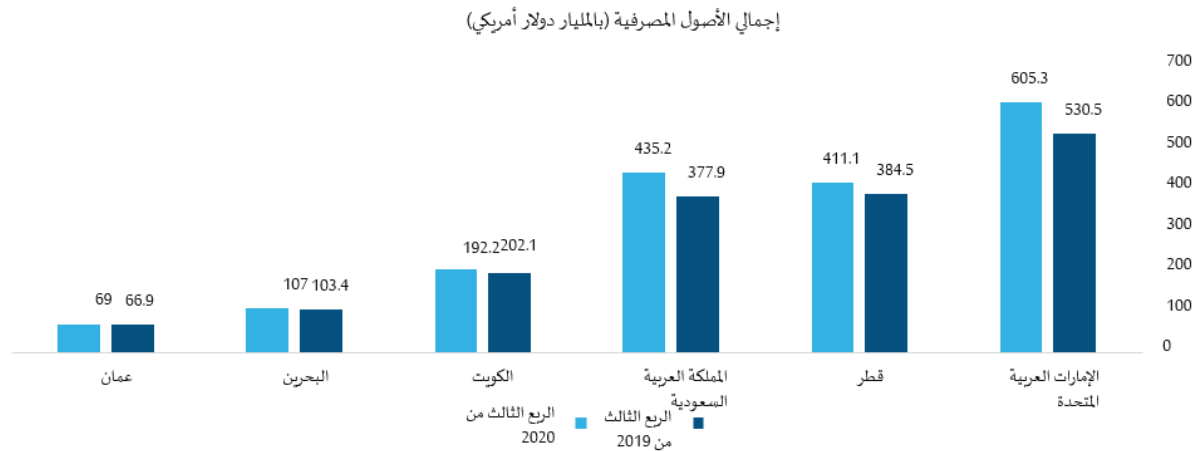


المصدر⁷: شركة استشارية رائدة

أثرت جائحة كوفيد-19 على صافي أرباح القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية في الربع الثاني من عام 2020 مقارنة بالربع الثاني من عام 2019.

⁷ https://www.ey.com/en_qa/banking-capital-markets/mena-quarterly-banking-report/in-response-to-covid-19-how-fintech-can-drive-the-thrive-of-the-banking-sector-in-the-mena.

الشكل 4- إجمالي الأصول، الربع الثالث 2019 إلى الربع الثالث 2020 (بالمليار دولار أمريكي)



المصدر: ⁸ شركة استشارية رائدة.

وبمقارنة النتائج المصرفية للربع الثالث من عام 2019 بنتائج الربع الثالث من عام 2020، يتضح أن جائحة كوفيد-19 أثرت تأثيراً إيجابياً على إجمالي أصول البنوك السعودية، حيث تم تقدير إجمالي الأصول بمبلغ 377.9 مليار دولار أمريكي في الربع الثالث من عام 2019، بينما وصلت في الربع الثالث من عام 2020 إلى حوالي 435.2 مليار دولار أمريكي.

⁸ https://www.ey.com/en_qa/banking-capital-markets/mena-quarterly-banking-report/in-response-to-covid-19-how-fintech-can-drive-the-thrive-of-the-banking-sector-in-the-mena.

3. القطاع المصرفي والمالي

3.1. أنواع البنوك في المملكة العربية السعودية

يوجد في المملكة العربية السعودية 26 مصرفاً معتمداً، منها 12 مصرفاً محلياً وفروعاً لعدد 14 مصرفاً دولياً.⁹ ويشرف البنك المركزي السعودي (ساما) على عمليات البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. كما تنقسم البنوك المحلية والبنوك الدولية إلى بنوك تجارية، وبنوك عقارية، وبنوك صناعية، وبنوك زراعية.¹⁰

الجدول 1- قائمة البنوك المحلية

رقم مسلسل	اسم البنك
1	البنك الأهلي التجاري
2	البنك السعودي البريطاني (ساب)
3	البنك السعودي للاستثمار
4	مصرف الإنماء
5	البنك السعودي الفرنسي
6	بنك الرياض
7	مجموعة سامبا المالية (سامبا)
8	مصرف الراجحي
9	البنك العربي الوطني
10	بنك البلاد
11	بنك الجزيرة
12	بنك الخليج الدولي – السعودية

المصدر: البنك المركزي السعودي، 2021.¹¹

⁹ <https://www.sama.gov.sa/en-US/BankingControl/Pages/LicensedBanks.aspx>.

¹⁰ <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/careers/companies/banks-in-saudi-arabia/>.

¹¹ <https://www.sama.gov.sa/en-US/BankingControl/Pages/LocalBanks.aspx>.

الجدول 2- قائمة البنوك الدولية

رقم مسلسل	اسم البنك
1	بنك الإمارات دبي الوطني
2	بنك البحرين الوطني
3	بنك الكويت الوطني
4	بنك مسقط
5	البنك الألماني (دويتشه بنك)
6	بي إن بي باريبا
7	جي بي مورغان تشيس إن آيه
8	البنك الوطني الباكستاني
9	تم إيقاف أعمال البنك المركزي الهندي بناءً على طلب البنك للترخيص
10	زراعات بنك
11	بنك الصين للصناعة والتجارة
12	بنك قطر الوطني
13	بنك إم يو أف جي
14	بنك أبوظبي الأول
15	المصرف التجاري العراقي (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
16	بنك ستاندرد تشارترد (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
17	بنك كريدي سويس (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
18	بنك الصين المحدود (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)

المصدر: البنك المركزي السعودي، 2021.¹²

3.1.1. البنوك التجارية

¹² <https://www.sama.gov.sa/en-US/BankingControl/Pages/ForeignBanks.aspx>.

تعد حسابات الودائع وحسابات الائتمان والخدمات التجارية ومعالجة المدفوعات والقروض التجارية وخدمات التجارة الخارجية وخدمات الخزانة وغيرها من المنتجات الموجهة للأعمال من بين المنتجات والخدمات التي تقدمها البنوك التجارية. ويعد البنك الأهلي التجاري، والبنك السعودي البريطاني، والبنك العربي الوطني، والبنك السعودي للاستثمار من بين البنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.

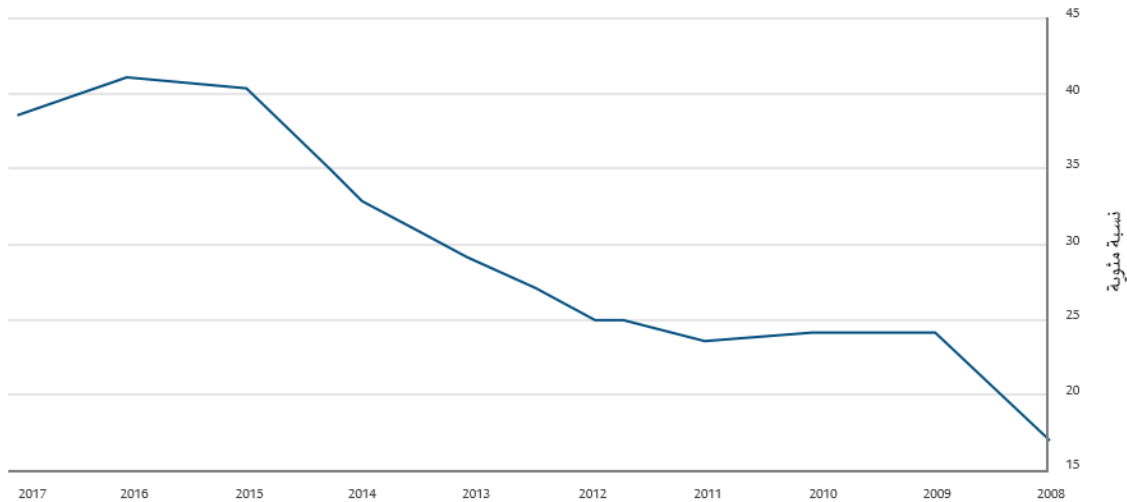
3.1.2. البنوك الصناعية

البنك الصناعي هو مؤسسة مالية لا تقدم سوى مجموعة محدودة من الخدمات. حيث تحصل البنوك الصناعية على الودائع من العملاء مقابل بيع الشهادات. يعتبر بنك الصين للصناعة والتجارة والبنك السعودي للاستثمار من البنوك الصناعية العاملة في المملكة العربية السعودية.

3.2. المساهمة الاقتصادية

في الوقت الحاضر، وبجانب القطاعات غير النفطية، يعد القطاع المصرفي والمالي أحد أهم القطاعات في المملكة العربية السعودية؛ حيث بلغت ودائع النظام المالي السعودي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي نحو 40.76% في عام 2016 وبلغت 38.35% في عام 2017.¹³

الشكل 5- ودائع النظام المالي، كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي - المملكة العربية السعودية



المصدر: بنك الاحتياطي الفيدرالي في سانت لويس.

¹³ <https://fred.stlouisfed.org/series/DDDI08SAA156NWDB>.

الجدول 3- الاستبيانات التاريخية المتعلقة بالنقدية: الأصول 2009-2019 (بالمليون ريال سعودي)

العام	صافي الأصول الأجنبية		مطلوبات المصارف من		
	البنك المركزي السعودي	البنوك التجارية	القطاع الخاص	الحكومة*	المؤسسات العامة غير المالية
2009	15,20,042	1,11,235	7,34,237	75,691	28,136
2010	16,51,523	98,421	7,75,756	61,915	32,285
2011	20,07,087	1,39,890	8,63,226	47,711	31,952
2012	24,28,572	1,33,999	10,07,515	42,617	39,705
2013	26,87,792	1,37,703	11,33,180	49,753	44,354
2014	27,15,989	1,52,607	12,70,481	53,259	46,088
2015	22,83,382	2,22,627	13,84,858	86,158	38,986
2016	19,82,348	1,37,730	14,17,920	1,78,416	55,336
2017	18,33,355	1,42,938	14,05,210	2,54,545	53,823
2018	18,35,866	1,20,899	14,45,252	3,05,154	53,765
2019	18,52,626	70,475	15,46,519	3,83,672	61,646

المصدر: الإحصاءات السنوية للبنك المركزي السعودي 2019.

* تم تعديل الرقم وفق المنهجية الدولية لاستثناء أدوات البنك المركزي.

3.2.1 المبادرات والبرامج الحكومية

- سياسة المصرفية المفتوحة: استحدث البنك المركزي السعودي نظامًا جديدًا يسمى "المصرفية المفتوحة" يهدف إلى تعزيز نمو قطاع الخدمات المالية في المملكة. وتتماشى هذه المبادرة مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 والأولويات الاستراتيجية لبرنامج تطوير القطاع المالي، ومن ذلك تنمية الاقتصاد الرقمي وتمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص من خلال فتح المجال أمام جهات جديدة لتقديم الخدمات المالية.
- أطلق البنك المركزي السعودي في فبراير 2020 القواعد المنظمة لأعمال وساطة التأمين لتوسيع نطاق تقديم خدمات السداد في المملكة العربية السعودية. حيث تهدف هذه القواعد إلى تعزيز الشمول المالي والاعتماد على التقنية في قطاع المدفوعات لتقليل المعاملات النقدية وتنظيم قطاع المدفوعات، فضلاً عن التعامل مع التغييرات وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.¹⁴

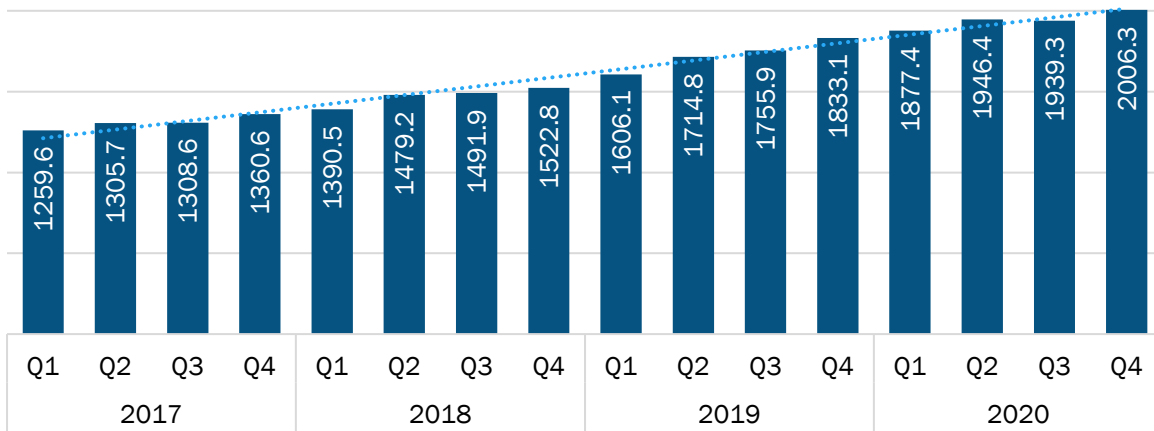
¹⁴ <https://www.sama.gov.sa/en-us/news/pages/news-391.aspx>.

- أنشأت الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بهدف زيادة التمويل المقدم إلى قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وسد الفجوة التمويلية، وتعزيز تقديم حلول تمويلية مبتكرة، وتحقيق الاستقرار المالي وزيادة مساهمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية للمملكة العربية السعودية بما يتماشى مع رؤية 2030.¹⁵
- يخطط البنك المركزي السعودي لضخ 13.33 مليار دولار في النظام المصرفي لتعزيز السيولة.¹⁶ وتهدف حزمة الحوافز إلى تعزيز السيولة وتمكين البنوك من الاستمرار في تقديم الخدمات الائتمانية لعملائها.

3.3 الاستثمارات الرأسمالية وكبار المستثمرين في القطاع المالي

من المتوقع أن تصل قيمة حيازات صندوق الاستثمار العامة السعودي إلى 10 تريليون ريال سعودي بحلول عام 2030، بحسب ما ذكره ولي العهد الأمير محمد بن سلمان. حيث استثمر صندوق الاستثمارات العامة في عام 2020 نحو 90 مليار ريال سعودي، ويخطط لاستثمار 160 مليار ريال سعودي بحلول عام 2021.¹⁷ تجاوز رصيد الاستثمار الأجنبي داخل الاقتصاد السعودي لأول مرة حاجز الـ 2 تريليون ريال بنهاية عام 2020، وذلك وفقًا لآخر البيانات الرسمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

الشكل 6- رصيد الاستثمار الأجنبي في المملكة العربية السعودية (بالمليار ريال)



المصدر: أرقام.¹⁸

بلغ إجمالي الاستثمار الأجنبي في المملكة العربية السعودية 1,256.6 مليار ريال سعودي (334.3 مليار دولار أمريكي) في الربع الأول من عام 2017 وبلغ 2,006.3 مليار ريال سعودي (541.7 مليار دولار أمريكي) في الربع الرابع من عام 2020. ويوفر هذا الاستثمار المتزايد في المملكة العربية السعودية للمستثمرين أفضل العوائد.

برنامج شريك:

¹⁵ <https://english.mubasher.info/news/3772172/Monshaat-launches-SME-Bank-to-boost-sector-growth-fill-financing-gap/>.

¹⁶ <https://www.arabnews.com/node/1683376/business-economy>.

¹⁷ <https://www.argaam.com/en/article/articledetail/id/1462935>.

¹⁸ <https://www.argaam.com/en/article/articledetail/id/1460691>.

أنشأ صاحب السمو الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز، ولي العهد السعودي، برنامج "شريك" لتعزيز التعاون مع قطاع الأعمال في المملكة العربية السعودية. حيث سيكون البرنامج قد ضخ إجمالي استثمارات بقيمة 5 تريليون ريال سعودي (1.33 تريليون دولار أمريكي) محلياً بنهاية عام 2030. وبالإضافة إلى هذه المبادرة، سيساهم صندوق الاستثمارات العامة، صندوق الثروة السيادية السعودي، بمبلغ 3 تريليون ريال سعودي (0.8 تريليون دولار أمريكي) بحلول عام 2030، كما هو مخطط في عام 2021. وكذلك، ستضخ الاستراتيجية الوطنية للاستثمار استثمارات بقيمة 4 تريليون ريال سعودي (1.07 تريليون دولار أمريكي).¹⁹

¹⁹ http://www.xinhuanet.com/english/2021-03/31/c_139847832.htm.

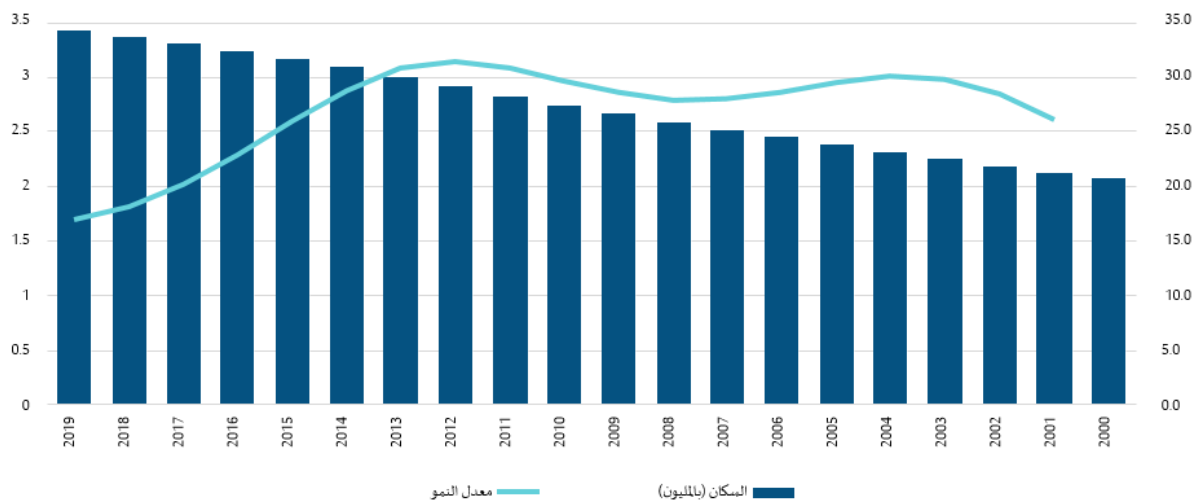
4. ديناميكيات القطاع المصرفي والمالي

4.1. أبرز المحركات في القطاع

- زيادة عدد السكان الذين يبحثون عن أموال لشراء السيارات والحصول على التعليم والسكن لتلبية احتياجاتهم الأساسية.
- تعد قدرة البنوك السعودية على توفير خدمات تحويل الراتب لسداد القروض الاستهلاكية أحد أهم العوامل في النمو السريع للتمويل الاستهلاكي.
- تأسست الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية لتزويد البنوك بأحدث المعلومات المتعلقة بالجدارة الائتمانية للعملاء.
- يجري استحداث وتقديم أشكال جديدة من القروض الاستهلاكية للتداول بالهامش (المضمونة بالأسهم) والقروض المضمونة بالعقارات.

يشير تقرير بلومبرج الصادر في عام 2020 إلى أن حوالي 50 بالمائة (حوالي 34.2 مليون) من سكان المملكة العربية السعودية تقل أعمارهم عن 25 عامًا، ويتناقص معدل النمو السكاني في المملكة جراء انخفاض عدد المهاجرين غير المجنسين. حيث غادر حوالي 1.8 مليون عامل أجنبي المملكة في عام 2017 حسبما ورد في تقرير البنك الدولي (2019).²⁰

الشكل 7- تعداد السكان ومعدل نمو السكان (2019-2011)



المصدر: البنك الدولي، 2019.

²⁰ <http://pubdocs.worldbank.org/en/341171570664063635/EN-MPO-OCT19-Saud Arabia.pdf>

4.2. أبرز التحديات في القطاع وقضايا الاستدامة

- تزايد دفاتر القروض خارج نطاق إقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة والرهون العقارية
- رفع كفاءة التكاليف من خلال الرقمنة ومواجهة المنافسة من منصات الدفع الرقمية.
- يهيمن عدد قليل من البنوك الكبرى على العديد من الهياكل المصرفية في دول مجلس التعاون الخليجي، حيث تتنافس العديد من البنوك الأصغر على الحصة المتبقية في السوق. وتبرز هذه الظروف الحاجة إلى مؤسسات مدمجة ومستقرة وتنافسية.

4.3. أبرز الفرص في القطاع

الخدمات المصرفية الرقمية

وضعت المملكة العربية السعودية في السنوات الأخيرة استراتيجيات لتعزيز قطاعها المصرفي الرقمي. وفي هذا السياق، صرح بشار خليل بيدس، الرئيس التنفيذي ومؤسس شركة ديجيتال كاش انترناشيونال، لمجموعة أكسفورد للأعمال ((OBG، "لطالما كانت المملكة العربية السعودية مجتمعاً قائماً على استخدام النقدية؛ ومع ذلك، نتيجة لظهور منصات جديدة وشباب بارعون في التقنية، نتوقع زيادة في استخدام أنظمة الدفع الرقمية".

وتعد زيادة نسبة المعاملات الإلكترونية من 18% في عام 2016 إلى 28% بنهاية عام 2020 أحد الأهداف الرئيسية لبرنامج تطوير القطاع المالي، وذلك حسبما أفاد البنك المركزي السعودي الذي وضع بالفعل أسس قطاع الخدمات المصرفية الرقمية من خلال إصدار إرشادات للبنوك الرقمية، والتي تم تحديثها في فبراير 2020.

التقنية المالية (فنتك)

تخصص البنوك السعودية موارد كبيرة لقطاع التقنية المالية (فنتك). فعلى سبيل المثال، أعلن بنك الرياض عن إطلاق برنامج الشراكات الرقمية وارتباطه بصندوق استثماري رأس مالي بحجم 100 مليون ريال في أكتوبر 2019، ويعتبر بذلك أول بنك في المملكة العربية السعودية يستثمر في مجال التقنية المالية. وكذلك، أقام البنك شراكات مع الشركات الناشئة ورواد الأعمال في مجال التقنية لتعزيز النهوض بالمنصات الرقمية والمنتجات المصرفية الجديدة. وفي نوفمبر 2019، أصبح البنك السعودي البريطاني (ساب) وبنك إتش إس بي سي أول مؤسستين في المملكة العربية السعودية تستخدمان تقنية سلسلة الكتل (البلوك تشين) لتنفيذ صفقة تجارة خارجية. كما تم استخدام خطاب اعتماد صدر على منصة قائمة على تقنية سلسلة الكتل لشحن قضبان الألمنيوم المتجانسة من شركة ألمنيوم البحرين إلى شركة التيسير للألومنيوم في المملكة العربية السعودية.

ومن ناحية أخرى، قام مصرف الراجحي، وهو بنك للخدمات المصرفية للأفراد، بتحديث تطبيقه على الهاتف الجوال بميزة تمكن العملاء من إضافة مستفيدين باستخدام أرقام هواتفهم الجوال. ووفقاً للتقرير السنوي للبنك لعام 2019، يتم فتح أكثر من نصف الحسابات الجديدة رقمياً، ويتم إتمام معظم معاملات العملاء عبر منصات الإنترنت أو الهاتف الجوال.

وتفيد الجهات الفاعلة في القطاع بأن الخدمات المصرفية الرقمية ستعيد تشكيل الطريقة التي تعمل بها الفروع التقليدية في المستقبل. وقال فيصل السقا، الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي التجاري، في حديثه لمجموعة أكسفورد للأعمال: "تواصل البنوك الاستثمار في مجال الابتكار لتعزيز استراتيجياتها الرقمية والتوسع في عروضها الرقمية". "وعلى الرغم من استمرار البنوك في توسيع شبكاتها التقليدية من أجل زيادة انتشارها، إلا أنه من المرجح أن تكون الفروع أصغر حجماً وتتميز بالكفاءة في أداء عملها، بمساعدة التقنية".

ومن أبرز هذه الابتكارات نظام المدفوعات الرقمية الذي يشهد تطوراً سريعاً في المملكة العربية السعودية. كما أطلقت جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك "سويت" مبادرة المدفوعات العالمية (GPI) في عام 2017 بهدف تحسين الشفافية وإمكانية تتبع المدفوعات العابرة للحدود. وفي أكتوبر 2019، أصبح ساب أول بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يقدم خدمات مبادرة المدفوعات العالمية للشركات، حيث تتيح هذه الخدمة للعملاء من الشركات في المنطقة سداد مدفوعات دولية بنفس وتيرة المعاملات المحلية، مع تقليل أوقات المعالجة من أيام إلى ساعات أو حتى دقائق.

تشرف شركة المدفوعات السعودية، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك المركزي السعودي، على البنية التحتية للمعاملات الرقمية في المملكة، مما يضمن توفير نظام سداد مستقر للبنوك وشركات التقنية المالية. وأطلقت الشركة في يونيو 2019 منصة إيصال، وهي منصة لفواتير الأعمال تهدف إلى تحقيق الشفافية والفعالية في العمليات. وأصبح لدى المملكة أربع محافظ إلكترونية اعتباراً من مارس 2020 وهي: محفظة STC Pay، ومحفظة Halalah (هلالة)، ومحفظة BayanPay، إلى جانب شبكة Apple Pay العالمية الكبرى.

ومع ذلك، مع استمرار توسع قطاع التقنية المالية، من المرجح أن تدخل شركات جديدة إلى السوق السعودية. حيث شهد سوق التجارة الإلكترونية في المملكة توسعاً بنسبة 50% في عام 2019 وزادت معاملات الدفع الإلكتروني بنسبة تتجاوز 100%. وقد صرح مهند إبويني، الرئيس التنفيذي لشركة حلول الدفع عبر الإنترنت "HyperPay" لمجموعة أكسفورد للأعمال، قائلاً "نتوقع أن تتضاعف هذه الأرقام بشكل كبير وبمعدل أسرع في السنوات القادمة".

سياسة المصرفية المفتوحة

استحدث البنك المركزي السعودي نظاماً جديداً يسمى "المصرفية المفتوحة" والذي يهدف إلى تعزيز نمو قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. وتتماشى هذه المبادرة مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 والأولويات الاستراتيجية لبرنامج تطوير القطاع المالي.

الفوائد الرئيسية لسياسة المصرفية المفتوحة

- زيادة التنافسية: تقليل العوائق التي تحول دون دخول المشاركين الجدد إلى السوق، وتزويدهم بفهم أفضل لاحتياجات العملاء.
- زيادة الكفاءة: حيث يمكن للعملاء مشاركة بياناتهم المصرفية على الفور مع الغير، مما يقلل من تكلفة الابتكار وبالتالي تسهيل الشراكة مع أطراف أخرى من مزودي الخدمات.
- الابتكار المباشر: تعزيز فرص تطوير منتجات وخدمات جديدة لزيادة القيمة المقدمة من الجهات المالية وإتاحة مصادر إيرادات إضافية.

الشكل 8- رحلة تبني سياسة المصرفية المفتوحة في المملكة:



المصدر: البنك المركزي السعودي.

4.4. تحليل القوى التنافسية الخمسة لبورتر

القوة التفاوضية للموردين: متوسطة

رأس المال هو المورد الأساسي لأي بنك، وتوجد أربعة موارد رئيسية (تساهم العديد من الموارد الأخرى بدرجة أقل) لرأس المال في القطاع.

- ودائع العملاء
- الرهون العقارية والقروض
- الأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري
- القروض من مؤسسات مالية أخرى

ومن خلال الاستفادة من هذه الموارد الأربعة الرئيسية، يتوفر لدى البنك الموارد اللازمة لتقديم الخدمات لعملائه مع الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتلبية متطلبات السحب الخاصة بهم. وتعتمد قوة الموردين اعتمادًا كبيرًا على السوق وقد تتعرض لتقلبات في كثير من الأحيان ما بين متوسطة إلى مرتفعة.

الشكل 9- القوة التفاوضية للموردين: متوسطة

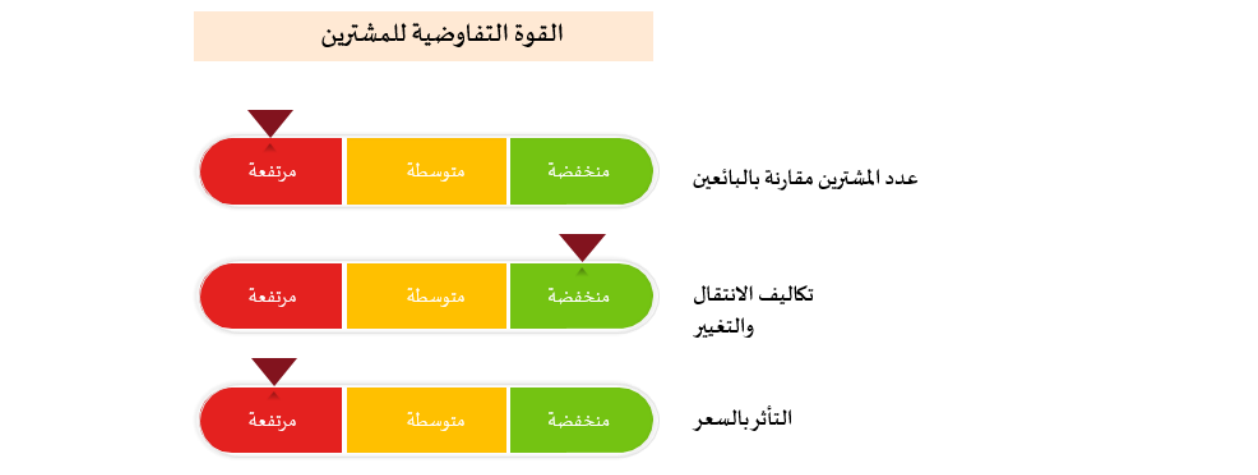


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

القوة التفاوضية للمشتريين: مرتفعة

لا يشكل الفرد تهديدًا كبيرًا للقطاع المصرفي، ولكن العامل الرئيسي الذي يؤثر على القوة التفاوضية للمشتريين هو تكاليف الانتقال والتغيير المرتفعة نسبيًا، حيث إذا كان لدى الشخص بنك واحد يقدم خدمات مثل الاحتياجات المصرفية والرهن العقاري والتوفير، فقد يواجه هذا الشخص متاعب كبيرة للانتقال إلى بنك آخر. وقد أدت خدمات الإنترنت إلى زيادة قوة المستهلكين في القطاع المصرفي من خلال تسهيل الإجراءات وتقليل التكاليف التي يتكبدها المستهلكون من خلال تمكينهم من مقارنة أسعار فتح الحسابات والاحتفاظ بها وكذلك الأسعار المعروضة في مختلف البنوك. وقد أنشأت مجموعة أي إن جي (ING) حسابات توفير مرتفعة العائد لجذب انتباه العملاء؛ وعلاوة على ذلك، فقد سهّلت على العملاء تحويل أموالهم من بنوكهم الحالي إلى بنك أي إن جي. وبذلك، نجح بنك أي إن جي في الحفاظ على انخفاض تكاليف الانتقال، من حيث الوقت ورأس المال.

الشكل 10- القوة التفاوضية للمشتريين



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

حدة المنافسة: متوسطة

يؤدي وجود جهات راسخة في القطاع المصرفي إلى زيادة حدة المنافسة نظرًا لكون قطاع الخدمات المالية جزءًا من النظام لفترة طويلة وقدرة شريحة كبيرة من السكان على الوصول إلى البنوك وكذلك الخدمات ذات الصلة لسنوات. وبالتالي، يتعين على البنوك في المملكة العربية السعودية توفير تسهيلات مثل خفض التمويل، ورفع الفوائد، وتوفير الخدمات الاستثمارية لجذب العملاء وإبعادهم عن منافسيهم. ومع ذلك، فإن محاولات تقديم خدمات أسرع وأكثر كفاءة تكبد البنوك تكاليف مرتفعة، مما يؤدي إلى انخفاض العوائد على الأصول. وبدلاً من إنفاق الأموال على التسويق والإعلانات، تفضل البنوك الكبرى الاستحواذ على بنوك أخرى أو دمج العمليات معها.

الشكل 11- المنافسة



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

التهديد من دخول منافسين جدد: متوسط

شهد القطاع المصرفي السعودي عمليات اندماج تسعى البنوك الكبرى من خلالها إلى تلبية كافة الاحتياجات المالية للعملاء تحت سقف واحد، ويعد بنك ويلز فارجو أحد البنوك التي تبنت هذه الاستراتيجية كنموذج لأعمالها. حيث تعزز عمليات الدمج في السوق من دور الثقة أو ولاء العملاء باعتبارها عائق أمام دخول البنوك الجديدة التي تتطلع إلى المنافسة مع البنوك الكبرى. وعلى الرغم من الانخفاض النسبي في الحواجز التي تحول دون دخول منافسين جدد إلى القطاع المصرفي، إلا أنه يكاد يكون من المستحيل على البنوك الجديدة أن تدخل سوقاً في ظل وجود قوي وملموح لعمالقة القطاع الذين يقدمون مجموعة كاملة من الخدمات، وبالتالي يحتفظون بكسب ولاء العملاء. ومع ذلك، يسهل فتح بنوك صغيرة تعمل على المستوى الإقليمي.

الشكل 12- التهديد من دخول منافسين جدد

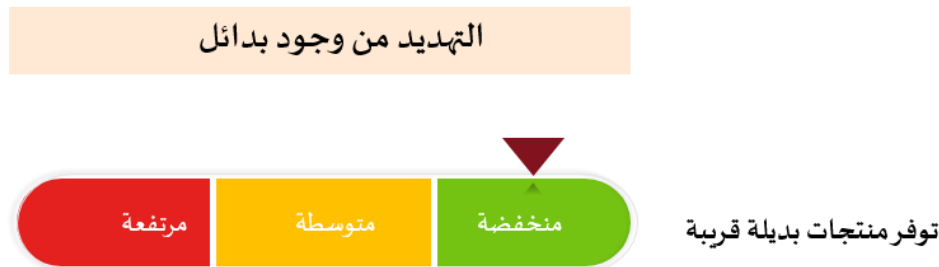


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

التهديد من وجود بدائل: منخفض

يشكل المنافسون غير الماليين تهديدًا كبيرًا يتمثل في الاستعاضة عن عدد قليل من الجهات المصرفية. ولا يعاني القطاع من أي تهديدات حقيقية من وجود بدائل فيما يتعلق بالإيداع أو السحب؛ ومع ذلك، قد يوفر مقدمو الخدمات غير المصرفية على سبيل المثال خطط تأمين، وصناديق استثمار مشتركة، وأوراق مالية تُدر دخلًا ثابتًا، للتنافس مع المؤسسات المصرفية التقليدية. وتقدم هذه الشركات غير المصرفية سعر فائدة أقل على المدفوعات عما قد يحصل عليه المستهلك من قرض مصرفي تقليدي.

الشكل 13- التهديد من وجود بدائل



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021

الشكل 14- تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات



المصدر: تحليل مركز الخليج للأبحاث، 2021.

4.5. تحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والقانونية (التنظيمية والتقنية)

الشكل 15- تحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والقانونية والتقنية²¹



²¹<https://www.riyadbank.com/en/personal-banking/learn/ladies-banking>.

5. المشهد الحالي للقطاع

5.1 الاتجاهات الشائعة في القطاع المصرفي والمالي

تمتلك المملكة العربية السعودية أحد أقدم القطاعات المصرفية في المنطقة، حيث تعود جذورها إلى القرن العشرين، وتشكل في الوقت الحاضر أكثر من 27% من إجمالي الأصول المصرفية في دول مجلس التعاون الخليجي. كما أنها ثاني أكبر قطاع مصرفي من حيث الأصول والأكبر من حيث القيمة السوقية.

صدر مرسوم ملكي بإنشاء البنك المركزي السعودي في عام 1952، وهو المنوط بالإشراف على القطاع المصرفي حتى يومنا هذا. وعقب تأسيسه، قام بترخيص العديد من المؤسسات المحلية والأجنبية التي قدمت منتجات وخدمات جديدة للمستهلكين من الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، شهدت الجهات الفاعلة الكبرى مثل البنك الأهلي التجاري وبنك الرياض نمواً هائلاً.

الاتجاهات

شهدت البنوك السعودية موجة جديدة من عمليات الاندماج والاستحواذ، حيث أدى اندماج بنك "الأول" والبنك السعودي البريطاني إلى حدوث تغيير هيكلي داخل القطاع.

التراخيص المصرفية: منح البنك المركزي السعودي تراخيص مصرفية جديدة لمصرفي كريدي سويس وستاندرد تشارترد. وعلى الرغم من الجائحة، فإن المجال مفتوح لمزيد من البنوك الجديدة في المملكة العربية السعودية. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن يستحوذ البنك الأهلي التجاري، أكبر بنك في المملكة العربية السعودية من حيث الأصول، على مجموعة سامبا المالية. وقد عرض 15.6 مليار دولار أمريكي على مجموعة سامبا المالية كجزء من الصفقة المتفق عليها. ومن المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى إنشاء ثالث أكبر مؤسسة إقراض في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بإجمالي أصول بقيمة حوالي 210 مليار دولار أمريكي، بعد بنك قطر الوطني وبنك أبو ظبي الأول.

وفي هذا السياق، صرح كريستوس ثيوفيلو، كبير المحللين في شركة موديز، لوسائل الإعلام: "سيستفيد البنك الأهلي التجاري من الامتياز المصرفي القوي الذي تتمتع به أعمال واستثمارات مجموعة سامبا وممارسات إدارة المخاطر الراسخة لديها. وستجمع عملية الاندماج بين حقوق الامتياز الكبيرة للبنك الأهلي التجاري في معظم خطوط الأعمال وبين قدرات الخدمات المصرفية الشاملة للأفراد وتوافر الخدمات المصرفية للأفراد من ذوي الدخل المرتفع إلى المتوسط والامتياز المصرفي القوي للشركات لدى سامبا".

وحتى قبل الجائحة، كانت المملكة العربية السعودية وبقية دول مجلس التعاون الخليجي على وشك تنفيذ عمليات اندماج واستحواذ لتحسين الإنتاجية وخفض التكاليف التشغيلية وزيادة رأس المال، على خلفية تباطؤ النمو الاقتصادي. كما قام البنك المركزي السعودي بتسريع عملية تقديم الطلبات للحصول على التراخيص المصرفية، مما يجعل المملكة مركزاً جذاباً للبنوك التي تتطلع إلى دخول السوق المحلي.

الانتماء المصرفي

نتيجة الزيادة في القروض العقارية المتعلقة ببرنامج الإسكان الحكومي، زاد الانتماء المصرفي في المملكة العربية السعودية بواقع 7.6% في نهاية عام 2019 واتجه نحو الصعود في بداية عام 2020. كما انخفض الصرف الانتمائي بعد تنفيذ تدابير الإغلاق، ومن المتوقع أن يظل الإقبال على الانتماء أقل من مستويات ما قبل كوفيد-19 في المستقبل القريب. كما شهدت الودائع نمواً بنسبة 18.2% في 2019 متأثرة بزيادة ودائع القطاع العام، والتي تم تمويلها بشكل رئيسي من عائدات بيع حصة أرامكو السعودية.

المشاريع الجديدة

المصرفية المفتوحة: يتم استخدام المصرفية المفتوحة في بلدان مختلفة في جميع أنحاء العالم، حيث تمكّن المطورين الخارجيين من الوصول إلى بيانات المستهلك من خلال بنوكهم (بإذن منهم) وتعمل كحلقة وصل لمنصات التقنية المالية مثل تطبيقات المحاسبة والتمويل الشخصي. وتتيح كذلك لمنصات الدفع مثل Venmo العمل في الولايات المتحدة.

وبمساعدة خدمات المصرفية المفتوحة الشفافة والمنظمة، يمكن للعملاء والشركات التحكم في شؤونهم المالية والوصول إلى الخدمات المالية المصممة حسب احتياجاتهم. كما تستخدم المصرفية المفتوحة واجهات برمجة التطبيقات لإتاحة مشاركة البيانات. تعد المصرفية المفتوحة سوقاً مربحاً لمزودي خدمات التقنية المالية والشركات الناشئة، حيث تقل أعمار 70% من سكان المملكة العربية السعودية البالغ عددهم 34 مليون نسمة عن 30 عاماً؛ ونتيجة لذلك، ستتوفر مجموعة كبيرة من خدمات التقنية المالية بناءً على المنافسة والابتكار وتفضيل العملاء. ويشدد هشام الفالح، الرئيس التنفيذي لشركة Lean Technologies في الرياض ولندن والمتخصصة في مجال التقنية المالية، على هذا الأمر ويعتبره عاملاً أساسياً لإجراء المزيد من التحديث للخدمات المصرفية والمالية ورقمنتها في المملكة العربية السعودية. وأضاف هشام قائلاً "لقد تباطأ البنك المركزي السعودي في تمكين واعتماد المزيد من التقنيات والابتكارات في السوق؛ ومع ذلك، لا يمكن لهذه التقنية المالية الوصول إلى هذا الحد دون التمكن من الوصول إلى بيانات العملاء، لذلك يسعدني حقاً أن أرى المملكة تتبنى مشروع المصرفية المفتوحة".

5.2. مشاريع الخدمات المصرفية والمالية المقبلة

الجدول 4- مشاريع الخدمات المصرفية والمالية المقبلة

التاريخ	النوع	الوصف
أبريل 2021	استثمار	أعلنت مؤخراً تمارا، موفر خدمة أشتري الآن وادفع لاحقاً في المملكة العربية السعودية، عن الانتهاء من جولة تمويلية من الفئة (أ) بقيمة 110 مليون دولار أمريكي بقيادة Checkout.com. ²²
أبريل 2021	إطلاق خدمة	أعلنت شركة المدفوعات السعودية، التي يسيطر عليها البنك المركزي السعودي (ساما)، عن إطلاق نظام المدفوعات الفورية "سريع" في المملكة العربية السعودية، بالتعاون مع آي بي إم وماستركارد. وتعد هذه الشراكة مرحلة هامة للابتكار في مجال المدفوعات في المنطقة، وهي تتماشى مع هدف شركة المدفوعات السعودية المتمثل في تحسين المنظومة المالية للمملكة، وذلك بشكل أساسي من خلال اعتماد مدفوعات أسرع وإجراء تسوية مصرفية أفضل. ²³
مارس 2021	ترقية الحلول	أطلق البنك السعودي الفرنسي النسخة الأخيرة من فيوجن كوندور لإدارة الخزينة لشركة فيناسترا، وهذا سيتيح للبنك توسيع محفظة منتجاته وتحسين تجربة المستخدمين مع مواكبة تغيرات السوق. ²⁴
يناير 2021	استثمار	أعلن تطبيق "هكبه Hakbah"، المتخصص في الادخار البديل والجمعيات المالية، عن جمع 1.2 مليون دولار أمريكي في جولته الاستثمارية التمهيدية. ²⁵

²² <https://www.fintechfutures.com/us/region/saudi-arabia/>.

²³ <https://newsroom.ibm.com/2021-04-21-Saudi-Payments-Launches-Instant-Payments-System-sarie-in-Cooperation-with-IBM-and-Mastercard>.

²⁴ <https://www.finastra.com/news-events/press-releases/banque-saudi-fransi-goes-live-finastra-future-proof-treasury-and-trading>.

²⁵ <https://www.fintechfutures.com/2021/01/saudi-start-up-hakbah-raises-1-2m-in-seed-funding/>.

يناير 2021	خطة إطلاق	يعتزم البنك المركزي السعودي إطلاق خدمة المصرفية المفتوحة في عام 2022. ²⁶
يناير 2021	إطلاق خدمة	ستكون تمام أول خدمة رقمية للتمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية. وقد وافق البنك المركزي السعودي على خدمات تمام بعد 18 شهرًا من اختبار البيئة التجريبية.
أغسطس 2020	شراكة	وقعت شركة رائدة للتمويل وماستركارد مذكرة تفاهم تمكنهما من إطلاق حل للدفع للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. ²⁷

²⁶ <https://www.fintechfutures.com/2021/01/saudi-arabias-central-bank-plans-open-banking-go-live-for-2022/>.

²⁷ <https://www.fintechfutures.com/2020/08/mastercard-partners-with-alraedah-finance-on-saudi-sme-payments/>.

6. المشهد التنافسي الحالي في القطاع

6.1 قائمة الشركات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية

بلغ إجمالي المصارف المرخصة في المملكة العربية السعودية نحو 30 مصرفاً (منها 13 مصرفاً سعودياً وفروعاً لعدد 17 مصرفاً أجنبياً) بنهاية عام 2019. وشهدنا في الآونة الأخيرة اندماجاً تاريخياً، حيث قام البنك الأهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية بدمج عملياتهما لإنشاء البنك الأهلي السعودي الذي اعتزم بدء عملياته اعتباراً من أبريل 2021. كما منحت المملكة العربية السعودية ترخيصاً لشركات التمويل التي تعمل بشكل رئيسي في التمويل العقاري وغيره من الخدمات مثل التأجير وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة وحيازة الأصول. ويتولى البنك المركزي السعودي الإشراف على عمليات البنوك التجارية في المملكة.

الجدول 5- قائمة البنوك السعودية المرخصة

اسم البنك	النوع	الموقع الإلكتروني
البنك الأهلي التجاري*	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.alahli.com/en-us
البنك السعودي البريطاني**	شركة مساهمة سعودية وشريك إنتش إس بي سي هولدنغ.	https://www.sabb.com
البنك السعودي للاستثمار	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.saib.com.sa/en
مصرف الإنماء	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://alinma.com/
البنك السعودي الفرنسي	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.alfransi.com.sa/english
بنك الرياض	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.riyadbank.com/en
مجموعة سامبا المالية*	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.samba.com/en
بنك الأول**	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.alawwalbank.com/en
مصرف الراجحي	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://alrajhibank.com.sa/personal
البنك العربي الوطني	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.anb.com.sa/en/
بنك البلاد	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.bankalbilad.com/en
بنك الجزيرة	شركة مساهمة سعودية (عامة)	https://www.bankaljazira.com/en-us/
بنك الخليج الدولي – السعودية	بنك أجنبي مقيم	https://www.gib.com/en/financial-statements

* البنك الأهلي السعودي - شركة مندمجة بين مجموعة سامبا المالية والبنك الأهلي التجاري اعتباراً من مارس 2021.

** ساب - شركة مندمجة بين البنك السعودي البريطاني وبنك الأول اعتباراً من يونيو 2019.

المصدر: البنك المركزي السعودي، والمواقع الإلكترونية للشركات، وقاعدة بيانات دي أند بي هوفرز، تم الاطلاع عليها في أبريل 2021.

الجدول 6- قائمة فروع البنوك الأجنبية المرخصة في المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني	المؤسسة المالية
https://www.emiratesnbd.com.sa/en-sa/about-emiratesnbd-ksa/	بنك الإمارات دبي الوطني
https://www.nbbonline.com	بنك البحرين الوطني
https://www.nbk.com/ksa	بنك الكويت الوطني
https://www.bankmuscat.com	بنك مسقط
https://www.db.com/mea/en/	البنك الألماني (دويتشه بنك)
https://mea.bnpparibas.com/en/	بي إن بي باريبا
https://www.jpmorgan.com/SA	جي بي مورغان تشيس إن آيه
https://www.nbp.com.pk	البنك الوطني الباكستاني
www.ziraatbank.sa	زراعات بنك
www.saudi-cocc.net	بنك الصين للصناعة والتجارة
https://www.qnb.com/	بنك قطر الوطني
https://www.bk.mufg.jp/	بنك إم يو أف جي
https://www.bankfab.com/en-ae	بنك أبو ظبي الأول
https://www.credit-suisse.com/sa/	مصرف كريدي سويس
www.tb-irq.com	المصرف التجاري العراقي (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
https://www.sc.com/sa-en	بنك ستاندرد تشارترد (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
www.saudi-cocc.net/en	بنك الصين المحدود (مرخص ولم يباشر النشاط بعد)
https://www.emiratesnbd.com.sa/en-sa/about-emiratesnbd-ksa/	بنك الكويت الوطني
https://www.nbbonline.com	بنك مسقط

المصدر: البنك المركزي السعودي، والمواقع الإلكترونية للشركات.

الجدول 7- قائمة الجهات المالية العاملة في مجال التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني	المؤسسة المالية
https://www.riyadbank.com/en	بنك الرياض
https://www.amlakint.com/en	أملاك العالمية
https://www.sabb.com	البنك السعودي البريطاني
https://www.anb.com.sa/en/	البنك العربي الوطني
https://www.daraltamleek.com/en	شركة دار التمليك
https://www.samba.com/en	مجموعة سامبا المالية
https://www.alahli.com/en-us	البنك الأهلي التجاري
https://www.alfransi.com.sa/english	البنك السعودي الفرنسي
https://www.bankalbilad.com/en	بنك البلاد
https://alrajhibank.com.sa/personal	مصرف الراجحي
www.saudihome loans.com	السعودية لتمويل المساكن
https://www.saib.com.sa/en	البنك السعودي للاستثمار
www.deutschegulf.com	دويتشه الخليج للتمويل
https://alinma.com/	مصرف الإنماء
https://www.alawwalbank.com/en	بنك الأول
https://www.bankaljazira.com/en-us/	بنك الجزيرة
aljuref.com/en/	عبد اللطيف جميل لتمويل العقار
https://www.bidaya.com.sa/en	بداية لتمويل المنازل
www.srco.com.sa	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري
https://www.emiratesnbd.com	بنك الإمارات دبي الوطني
https://www.bankfab.com/en-ae	بنك أبو ظبي الأول

المصدر: البنك المركزي السعودي، والمواقع الإلكترونية للشركات.

الجدول 8- قائمة الجهات المالية العاملة في مجال غير التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني	المؤسسة المالية
https://www.nayifat.com/	شركة النايقات للتمويل
https://yanal.com/	شركة ينال للتمويل
https://www.alyusr.com.sa/en	شركة اليسر للإجارة والتمويل
https://www.ajil.com	شركة أجل للخدمات التمويلية
https://www.nfcmoney.com	الشركة الوطنية للتمويل
https://mmfco.net/en	شركة المراجعة المرنة للتمويل
https://www.kirnafco.com	شركة كرناف للتمويل
https://www.aljasriah.com	شركة الجاسرية للتمويل
www.matager.sa	شركة متاجر للتمويل
https://sfco.com.sa/?lang=en	الشركة السعودية للتمويل
aljuref.com/en/	شركة عبد اللطيف جميل للتمويل
www.gulffinance.com	شركة الخليج للتمويل
https://tamwily.com/en	شركة تمويلي العالمية
www.al-amthal.com.sa	شركة الأمثل للتمويل
https://osoulmodern.com/en	شركة أصول الحديثة للتمويل
https://www.etiman.com.sa/	شركة دار الائتمان السعودي
www.tawkelat.sa	شركة توكيلات للتمويل
https://www.ijarah.sa/	شركة إجارة للتمويل
https://www.tayseerme.com	شركة التيسير للتمويل
https://www.fransileasing.com	السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري
https://tamweel-aloula.com	شركة تمويل الأولى
https://www.americanexpress.com.sa	أمريكان إكسبريس
ajfc.com.sa	شركة الجبر للتمويل
https://alraedah.finance/en	شركة الرائدة للتمويل

الموقع الإلكتروني	المؤسسة المالية
https://www.rayaфинancing.com	شركة رايه للتمويل
www.maalem.com.sa	شركة معالم للتمويل
https://taajeerfinance.com/en	شركة تأجير للتمويل
https://www.glfi.com.sa	شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
https://brjmf.com/en	باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
https://www.tasheelfinance.com/en	الشركة المتحدة للخدمات المالية "تسهيل للتمويل"
https://www.emkanfinance.com.sa/en	شركة إمكان للتمويل
http://www.tamam.life/	شركة تمام للتمويل

المصدر: البنك المركزي السعودي، والمواقع الإلكترونية للشركات.

6.2. السير الذاتية للشركات المصرفية والمالية البارزة

6.2.1. البنك الأهلي التجاري

اندمج البنك الأهلي التجاري مع مجموعة سامبا المالية ليصبح البنك الأهلي السعودي اعتباراً من مارس 2021 وكان من المقرر أن يبدأ عملياته اعتباراً من أبريل 2021.

البنك الأهلي التجاري*

<p>أجهزة الصراف الآلي: 3,723 (اعتباراً من 2019)</p>	<p>الميزات:</p>	<p>النوع: عام</p>	<p>تاريخ بدء العمل: 1953</p>
<p>المقر الرئيسي: البنك الأهلي السعودي الملك عبد الله المالي طريق الملك فهد حي المقيق - 3208 وحدة رقم 778 الرمز البريدي 13519- الرقم الإضافي 6676 الرياض، المملكة العربية السعودية</p>		<p>منتجات مصرفية للشركات والأفراد ومنتجات مصرفية تجارية (الخدمات المصرفية الاستثمارية، تداول الأسهم، إدارة الأصول، التأجير، الرهون العقارية، التأمين والتسهيلات الائتمانية)</p>	
<p>البيانات المالية (التقرير السنوي): إجمالي الدخل التشغيلي: 20.6 مليار ريال سعودي صافي الأرباح: 11.4 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2019)</p>		<p>الفروع: 434</p> <p>التمويل العقاري: نعم</p>	

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.2. البنك السعودي البريطاني

اندماج البنك السعودي البريطاني مع بنك الأول في يونيو 2019 ليشكلا سوياً بنك ساب.

البنك السعودي البريطاني	
الميزات: العملاء من الأفراد: 1.7 مليون العملاء من الشركات: 8,800 مليون	النوع: شركة مساهمة سعودية
المقر الرئيسي: ساب - المقر الرئيسي ص.ب. 9084 الرياض 11413، المملكة العربية السعودية	تاريخ بدء العمل: 1950
البيانات المالية (التقرير السنوي): إجمالي الدخل التشغيلي: 8.9 مليار ريال سعودي صافي الخسارة: 4.1 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)	مجالات العمل: الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات والأفراد والمؤسسات
	الفروع: 84
	التمويل العقاري: نعم









المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.3. البنك السعودي للاستثمار

البنك السعودي للاستثمار	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  أجهزة الإيداع النقدي - 12 أجهزة الصراف الآلي - 368 أجهزة الصراف التفاعلي - 04 نقاط البيع - 9,895 (اعتبارًا من 31 ديسمبر 2020)
تاريخ بدء العمل:  مارس 1977	المقر الرئيسي:  البنك السعودي للاستثمار 8081 - الشيخ عبد الرحمن بن حسن - حي الوزارات - المعذر وحدة رقم: 2، الرياض: 12622 - 3144 المملكة العربية السعودية
مجالات العمل:  منتجات مصرفية للشركات والأفراد ومنتجات مصرفية تجارية (الخدمات المصرفية الاستثمارية، تداول الأسهم، إدارة الأصول، التأجير، الرهون العقارية، التأمين والتسهيلات الائتمانية)	الفروع:  52 (منها 49 يقدمون خدمة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)
التمويل العقاري:  نعم	البيانات المالية (التقرير السنوي):  إجمالي الدخل: 2.892 مليون ريال سعودي محفظة استثمارية بقيمة: 30.5 مليار ريال سعودي (اعتبارًا من 31 ديسمبر 2020)









المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.4. البنك السعودي الفرنسي

البنك السعودي الفرنسي	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  ماكينات الصراف الآلي بما في ذلك ماكينات الإيداع: 569 نقاط البيع: 29,541
تاريخ بدء العمل:  1977 يونيو	المقر الرئيسي:  البنك السعودي الفرنسي، ص.ب. 56006 الرياض
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات	البيانات المالية (التقرير السنوي):  إجمالي الدخل التشغيلي: 7.04 مليار ريال سعودي إجمالي الأصول: 194.0 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)
الفروع:  87	
التمويل العقاري:  نعم	









المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.5. بنك الرياض

بنك الرياض	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  نقاط البيع: 53,580 ماكينات الصراف الآلي: 2,542
تاريخ بدء العمل:  1957	المقر الرئيسي:  بنك الرياض ص. ب. 22622 الرياض 11416
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتمويل وإقراض شركات النفط والبتروكيماويات	البيانات المالية (التقرير السنوي):  صافي الإيرادات: 4,715 مليون ريال سعودي إجمالي الأصول: 310,088 مليون ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)
الفروع:  308	التمويل العقاري:  نعم

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.6. مجموعة سامبا المالية (سامبا)

مجموعة سامبا المالية (سامبا)	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  مراكز سيد كاش: 07 مراكز الخدمات المصرفية للسيدات: 21
تاريخ بدء العمل:  1955	المقر الرئيسي:  سامبا، ص.ب 25895، الرياض 11476 الرياض، المملكة العربية السعودية
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد، والشركات، والقطاع الخاص، وخدمات الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية	البيانات المالية (التقرير السنوي):  إجمالي الدخل التشغيلي: 9.4 مليار ريال سعودي صافي الأرباح: 4.2 مليار ريال سعودي إجمالي الأصول: 296.9 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)
الفروع:  73	
التمويل العقاري:  نعم	

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.7. مصرف الراجحي

مصرف الراجحي	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامّة)	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 5,211 نقاط البيع: 2,04,549
تاريخ بدء العمل:  1987	المقر الرئيسي:  شركة الراجحي المصرفية للاستثمار 8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم (1) الرياض 12263
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد، وبطاقات الائتمان، والتمويل الشخصي بما في ذلك السكن والسيارات، والخزينة	البيانات المالية (التقرير السنوي):  إجمالي الدخل: 20.7 مليار ريال سعودي صافي الأرباح: 11.8 مليار ريال سعودي إجمالي الأصول: 469 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)
الفروع:  543	
التمويل العقاري:  نعم	









المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.8. بنك الأول

بنك الأول	
النوع:  عام	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 550
تاريخ بدء العمل:  1926	المقر الرئيسي:  مبنى بنك الأول، شارع الضباب، أمام الغرفة التجارية بالرياض، الرياض، 11431 المملكة العربية السعودية
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الشخصية، وخدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات الاستثمارية	
الفروع:  أكثر من 65	
التمويل العقاري:  نعم	

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.9. البنك العربي الوطني

البنك العربي الوطني	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 1,220 نقاط البيع: 24,200 (اعتبارًا من 2019)
تاريخ بدء العمل:  1979	المقر الرئيسي:  7317 طريق الملك فيصل، حي المربع، وحدة رقم 1، الرياض 12613-3536 ص.ب. 56921 الرياض 11564، المملكة العربية السعودية
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد، والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية	البيانات المالية (التقرير السنوي):  صافي الربح بعد الضريبة: 552.6 مليار دولار أمريكي إجمالي الأصول: 48.1 مليار دولار أمريكي (اعتبارًا من ديسمبر 2020)
الفروع:  167	التمويل العقاري:  نعم








المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.10. بنك البلاد

بنك البلاد	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 1,000 مراكز الجولات: 178
تاريخ بدء العمل:  2004	المقر الرئيسي:  حي المؤتمرات 8229 - رقم الوحدة 2 - الرياض 12711 - 3952 - المملكة العربية السعودية
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية الاستثمارية، الخدمات المصرفية للشركات، خدمات الجولات الدولية، خدمات الخزينة	البيانات المالية (التقرير السنوي):  إجمالي الدخل التشغيلي: 4.2 مليار ريال سعودي صافي الإيرادات: 1.5 مليار ريال سعودي إجمالي الأصول: 95 مليار ريال سعودي (اعتباراً من ديسمبر 2020)
الفروع:  144	
التمويل العقاري:  نعم	

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.2.11. بنك الجزيرة

بنك الجزيرة	
النوع:  شركة مساهمة سعودية (عامة)	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 600 مراكز الحوالات: 45
تاريخ بدء العمل:  1975	المقر الرئيسي:  جدة - المملكة العربية السعودية، ص.ب 6277 جدة 21442
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية الشخصية، والخدمات المصرفية للشركات، والاستثمارات، وخدمات الخزينة	
الفروع:  99	
التمويل العقاري:  نعم	

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقارير السنوي، 2021.

6.2.12. بنك الخليج الدولي - السعودية

بنك الخليج الدولي - السعودية	
النوع:  بنك أجنبي مقيم	الميزات:  أجهزة الصراف الآلي: 11
تاريخ بدء العمل:  1975	البيانات المالية (التقرير السنوي): صافي الدخل بعد الضريبة: 63 مليون دولار أمريكي إجمالي الأصول: 30,241 مليون دولار أمريكي (اعتباراً من ديسمبر 2019)
مجالات العمل:  الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، وخدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الأصول	التمويل العقاري:  نعم

المصدر: موقع الشركة الإلكتروني، والتقرير السنوي، 2021.

6.3. المقارنة المعيارية التنافسية

بلغ إجمالي المصارف المرخصة في المملكة العربية السعودية نحو 30 مصرفاً (منها 13 مصرفاً سعودياً وفروعاً لعدد 17 مصرفاً أجنبياً) بنهاية عام 2019. وشهدنا في الآونة الأخيرة اندماجاً تاريخياً²⁸، حيث قام البنك الأهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية بدمج عملياتهما ليشكلا معاً البنك الأهلي السعودي الذي اعتزم بدء عملياته اعتباراً من أبريل 2021. ويتولى البنك المركزي السعودي الإشراف على عمليات البنوك التجارية في المملكة.

تم توفير تحليل تنافسي للقطاع المصرفي والمالي في المملكة العربية السعودية بناءً على المقارنة المعيارية للمنتجات، والمقارنة المعيارية المالية، والمقارنة المعيارية للتصنيفات الائتمانية.

الشكل 16- المقارنة المعيارية للمنتجات للشركات المصرفية والمالية السعودية

اسم البنك	عدد أجهزة الصراف الآلي	عدد نقاط البيع	فروع البنك
البنك الأهلي التجاري	3723	71174	434
بنك الرياض	2558	53580	310
البنك السعودي الفرنسي	569	29541	87
البنك العربي الوطني	1220	24200	138
البنك السعودي البريطاني	1433	45735	132
*بنك الجزيرة	607	10192	78
بنك الأول	550	غير متوفر	غير متوفر
البنك السعودي للاستثمار	469	9303	52
مصرف الراجحي	5215	115324	544
مجموعة سامبا المالية	540	19039	73
بنك البلاد	971	21498	110
بنك الإمارات دبي الوطني	17	غير متوفر	4
بنك الكويت الوطني	4	غير متوفر	3
بنك مسقط	0	غير متوفر	1
**مصرف الإنماء	1527	43933	95
بنك البحرين الوطني	2	غير متوفر	1
بنك الخليج الدولي	11	غير متوفر	3

المصدر: إحصاءات البنك المركزي السعودي السنوية لعام 2019.

ملاحظة: يُستثنى من عدد أجهزة الصراف الآلي تلك التابعة للبنك المركزي السعودي.

* تم إدراج نقاط البيع الخاصة ببنك الجزيرة اعتباراً من الربع الأول لعام 2011.

** تم إدراج نقاط البيع الخاصة بمصرف الإنماء اعتباراً من يوليو 2011.

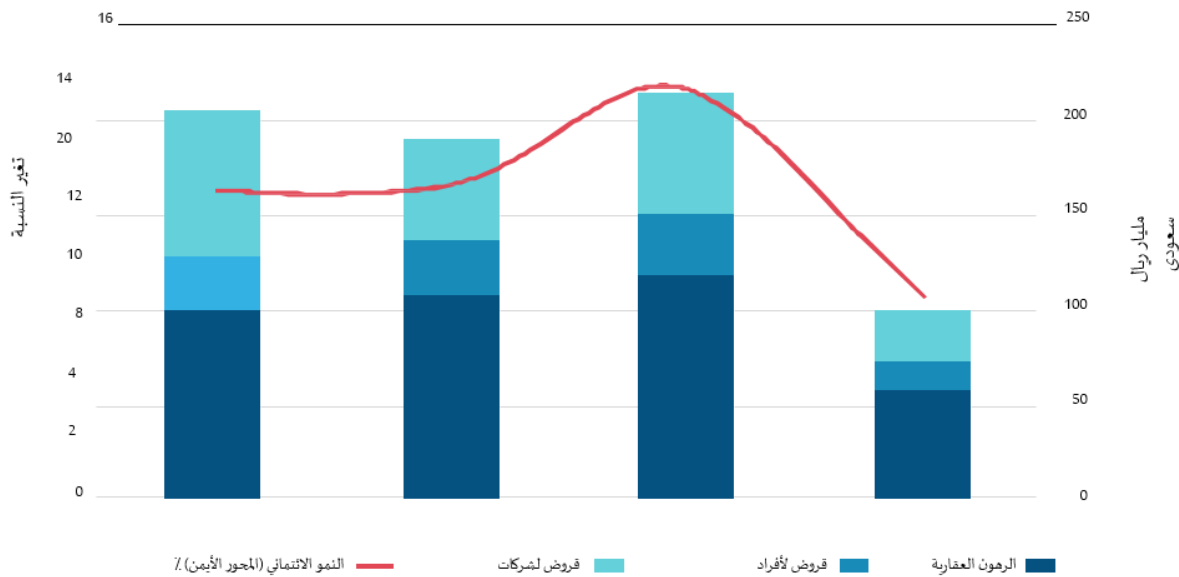
تم إعادة تصنيف بيانات فروع البنوك التجارية اعتباراً من نوفمبر 2005.

7. الشراكة بين القطاعين العام والخاص في القطاع المصرفي والمالي

7.1. آخر التطورات في الشراكة بين القطاعين العام والخاص في القطاع المصرفي والمالي

إن تطوير القطاعات غير النفطية المتنامية، مثل السياحة والرعاية الصحية والبناء والقطاع المصرفي والمالي، يؤثر تأثيرًا كبيرًا على رؤية المملكة العربية السعودية على المدى الطويل لتنويع النمو الاقتصادي وتقليل اعتماد الدولة على تجارة النفط. كما يواصل صندوق الاستثمارات العامة التابع للحكومة جذب الاستثمار الأجنبي المباشر في محفظته الصناعية المتنوعة من المشاريع الضخمة.²⁹

الشكل 17- النمو الائتماني المُقدر في المملكة العربية السعودية - توقعات 2021 و2022



المصدر: ستاندرد آند بورز للتصنيفات الدولية.³⁰

²⁹ https://www.pif.gov.sa/en/Pages/Portfolio.aspx?gclid=EAlaIqobChMI38qkjjk8AIVSQrCh2GiwzVEAAYASABEgLWvFD_BwE.

³⁰ https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/research/100049139.pdf.

تميزت المملكة العربية السعودية في عام 2017 بكونها السوق الأكثر نشاطاً للشراكة بين القطاعين العام والخاص في نطاق الشرق الأوسط وأمريكا الشمالية، حيث بلغت قيمة 18 مشروعاً نحو 42.9 مليار دولار أمريكي، موزعة على الإسكان (54%)، والنقل (37%)، والبنية التحتية الاجتماعية³¹ (4%). ويرجع ذلك إلى انخفاض إيرادات الحكومة السعودية متأثرة بتقلب أسعار النفط في السنوات الأخيرة.³² وفيما يلي بعض التطورات الهامة المتعلقة بالشراكة بين القطاعين العام والخاص في القطاع المصرفي والمالي بالمملكة العربية السعودية:

- شارك البنك الأهلي التجاري في عام 2013 في برنامج كفالة، والذي بموجبه تم تقديم الدعم المالي للعديد من المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال القروض. حيث تصدر البنك الأهلي التجاري كافة البنوك والمصارف المشاركة في البرنامج من حيث الإقراض.³³
- قدم البنك الأهلي التجاري قروضاً لمشروع شراكة بين القطاعين العام والخاص بقيمة 280 مليون دولار أمريكي لتطوير محطة مستقلة لمعالجة مياه الصرف الصحي لمطار جدة والذي سيمتد على مدار 25 عاماً بقيادة شركة مرافق بالشراكة مع شركة فيوليا وأموال الخليجية لتقديم المساعدة المالية والتنمية وخدمات الأعمال الهندسية والمشتريات والإنشاءات خلال المشروع.³⁴
- في عام 2019 وضعت الحكومة السعودية اللمسات الأخيرة على ست شراكات بين القطاعين العام والخاص بقيمة 3.5 مليار دولار أمريكي. وعلاوة على ذلك، تهدف الدولة إلى زيادة عدد هذه الشراكات بين القطاعين العام والخاص لتصل إلى ما لا يقل عن 23 شراكة بحلول عام 2020.³⁵

³¹ <https://argaamplus.s3.amazonaws.com/321ad358-202d-47af-8536-e9c732863040.pdf>.

³² <https://argaamplus.s3.amazonaws.com/321ad358-202d-47af-8536-e9c732863040.pdf>.

³³ <https://www.arabnews.com/news/453356>.

³⁴ <https://www.veolia.com/middleeast/press-release-saudi-arabias-jeddah-sewage-treatment-plant-reaches-financial-closing>.

³⁵ <https://www.reuters.com/article/us-saudi-privatisation/saudi-seals-six-private-sector-deals-worth-3-5-billion-plans-many-more-idUSKBN1QT28R>.

7.2. قائمة بالشراكات الرئيسية بين القطاعين العام والخاص

بعض مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص والمنجزة والمرتبقة في المملكة العربية السعودية وكذلك تلك التي في مرحلة دراسة الجدوى الأولية مذكورة في الشكل 18 أدناه.

الشكل 18- مسار الشراكة بين القطاعين العام والخاص في المملكة العربية السعودية، 2017



ملاحظة: مشاريع المياه المستقلة - محطة معالجة مياه الصرف الصحي المستقلة

المصدر: شركة مبد والمركز الوطني للتخصيص.³⁶

³⁶ [https://www.meed.com/saudi-ppp-and-privatisation-progress-and-prospects#:~:text=Public%2Dprivate%20partnership%20\(PPP\),participation%20of%20the%20private%20sector.](https://www.meed.com/saudi-ppp-and-privatisation-progress-and-prospects#:~:text=Public%2Dprivate%20partnership%20(PPP),participation%20of%20the%20private%20sector.)

8. مقارنة القطاع المصرفي والمالي - المملكة العربية السعودية مقارنة ببقية اقتصادات الشرق الأوسط

8.1 دراسة حالة - 1: البنوك الإسلامية الناشئة في المملكة العربية السعودية: مصرف الإنماء

8.1.1 مقدمة

يعتبر مصرف الإنماء من أبرز البنوك التي تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية في خدماته المصرفية والتمويلية. وللحفاظ على نموه وقدرته التنافسية، يواصل مصرف الإنماء تقديم خيارات متنوعة من القروض والاستثمارات لعملائه، وتلبية احتياجات قطاع الأعمال، وتوسيع وتنويع محفظته الاستثمارية، والدخول في الأسواق الدولية من خلال المشاريع المشتركة. كما تستند الأنشطة الإدارية والبيئة الداخلية لمصرف الإنماء إلى القيم الإسلامية. ويحث مصرف الإنماء الموظفين على أخذ فترات راحة لأداء الصلوات اليومية ويوفر غرف للصلاة في جميع الفروع. وعلاوة على ذلك، يتم تعديل أو تقليص ساعات العمل خلال شهر رمضان للعمال المسلمين في البنك.³⁷

الجدول 9- المركز المالي 2015 - 2019 (بالمليون ريال سعودي)

الأعوام	صافي التمويل	الاستثمارات	إجمالي الأصول	ودائع العملاء	إجمالي الخصوم	حقوق المساهمين
2019	94,801	23,478	131,839	102,063	109,395	22,445
2018	83,889	18,399	121,538	90,128	100,240	21,298
2017	79,063	15,066	114,752	89,065	94,408	20,344
2016	70,312	6,157	104,730	80,612	85,551	19,178
2015	57,006	6,468	88,725	65,695	70,372	18,352

المصدر: التقارير السنوية لمصرف الإنماء.³⁸

8.1.2 الخلاصة

تميز مصرف الإنماء بالابتكار في سعيه نحو تحقيق رؤيته المتمثلة في أن يكون الشريك المالي المفضل لجميع شركائه سواء كانوا أفراداً أم شركات، من خلال تقديمه لمنتجات وخدمات مميزة ومبتكرة بأسلوب متوافق مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية. وفي عام 2019، تم تكريم البنك بجوائز مثل جائزة التميز في الخدمات المصرفية الإسلامية، وجائزة أفضل بنك في الخدمات المصرفية للشركات، والمعيار العالمي لجودة استمرارية الأعمال. وعلاوة على ذلك، نجح البنك في توفير بيئة عمل جذابة ومناسبة للموظفين المسلمين.

³⁷ مجلة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا لدراسات الحالة في الإدارة (JIUM): المجلد 12، عدد خاص، 2021، الصفحات 1-10، الرقم الدولي الإلكتروني الموحد للدوريات 2710-7175؛ تاريخ الاستلام: 1 نوفمبر 2020؛ تاريخ المراجعة: 5 يناير 2021؛ تاريخ القبول: 25 يناير 2021.

³⁸ https://www.alinma.com/wps/wcm/connect/alinma/d0e80c86-ffdc-484d-90f1-776536561e76/Annual+Report+E+2019-2.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=ROOTWORKSPACE.Z18_MA161940L0OG50AQAK1OKV30K7-d0e80c86-ffdc-484d-90f1-776536561e76-nigCbEm.

8.2. دراسة حالة - 2: بنك الجزيرة يعزز مبيعاته من خلال إطلاق منصة تويتر

8.2.1. الحل

استخدم بنك الجزيرة منصة تويتر للتواصل مع عملائه الرئيسيين لزيادة عدد العملاء المحتملين والمبيعات لمنتجه من التمويل الشخصي "تحويل التمويل"، والذي يسمح للأفراد بنقل تمويلهم إلى بنك الجزيرة الذي يوفر قرضًا أكبر بتكلفة ربح أقل. كما استخدم بنك الجزيرة تويتر كمنصة للترويج لمجموعة متنوعة من أشكال الإعلانات الناجحة، مما انعكس على زيادة ظهورها ومعرفتها وزيادة عدد العملاء المحتملين وكذلك إطلاق المنتجات. ومن خلال استخدام وحدة Promoted Trend Spotlight التي أطلقها تويتر، ركز بنك الجزيرة على حملات التوعية بالعلامة التجارية لجذب انتباه قاعدة عملائه. ووصل بنك الجزيرة بشكل فعال إلى جمهوره المستهدف على تويتر وزاد من التفاعل مع حملته من خلال التعاون مع الدوري السعودي للمحترفين لتشغيل إعلانات ما قبل العرض على محتويات الفيديو المتميزة التي تستهدف مشجعي كرة القدم.³⁹

النتائج الرئيسية



8.2.2. الخلاصة

أطلق بنك الجزيرة بنجاح منتج التمويل الشخصي "تحويل التمويل" من خلال مقطع فيديو مدته 6 ثوانٍ على تويتر، والذي أحدث أثرًا فوريًا باعتباره أول بنك في المملكة العربية السعودية يستخدم خدمة إعلان التسمية الرئيسية (Masthead Spotlight). وبلغ عدد مرات ظهور الإعلان أكثر من 45 مليون ظهور وحصل على 962 ألف تفاعل من جمهوره المستهدف خلال الحملة. وبالتالي، أتاح تمويل مزود المحتوى المتميز لبنك الجزيرة التواصل مع جمهوره الأساسي، مما أدى إلى زيادة بنسبة 300% في عدد العملاء المحتملين وزيادة بنسبة 32% في الإيرادات، مما يشير إلى أداء حقيقي للأعمال.

³⁹ https://marketing.twitter.com/en_gb/success-stories/bankaljazira-buyout-campaign.

8.3. دراسة حالة - 3: تقديم حلول للمصادقة الآمنة للعملاء من الشركات والأفراد

8.3.1. المشكلة

أعمل بنك الرياض درجة عالية من الحماية لتأمين المعاملات مع التركيز على سهولة الاستخدام والمرونة.⁴⁰

8.3.2. الحل

قام بنك الرياض بتطبيق أنظمة مصادقة Digipass الخاصة بشركة OneSpan للنهوض بالقطاع المالي السعودي. وهو أول بنك في المملكة العربية السعودية يستخدم أجهزة المصادقة للعملاء من الشركات والأفراد. يستخدم بنك الرياض المصادقة من خلال الرسائل النصية وتقنية Digipass للعملاء من الأفراد، بينما أصبحت تقنية Digipass إلزامية للعملاء من الشركات.

8.3.3. النتيجة

تصف النقاط التالية مزايا ذلك الحل:

- زيادة ثقة العملاء فيما يتعلق بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- جذب عملاء جدد
- تعزيز راحة العملاء مع الحفاظ على أمن المعاملات
- إزالة أوجه التعارض في المعاملات مع المصادقة المثبتة

⁴⁰ <https://www.onespan.com/resources/riyad-bank-implementing-onespan-authentication-solutions/case-study>.

8.4. دراسة حالة - 4: تحديات تبني الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية⁴¹

8.4.1. مقدمة

أدت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت حتى الآن إلى تحسينات إيجابية في القطاع المصرفي في إطار ترقية العمليات المالية التقليدية. حيث يستخدم العملاء أدوات متصلة بالإنترنت لتنفيذ معاملاتهم المصرفية وبفضل تطور التقنيات الجديدة، أصبحت البنوك قادرة على تقديم خدمات أكثر كفاءة. ومع ذلك، تعد القضايا الثقافية والشخصية من بين العوائق التي تحول دون اعتماد الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في الدول العربية، حيث يعتبر قبول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بين الأفراد أمرًا شخصيًا للغاية. فالخوف من انتهاك الخصوصية وخسارة الأموال من الأسباب التي تمنع المواطنين العرب من تبني الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. وعلاوة على ذلك، فإن الأهمية الكبيرة التي يتم إيلاءها لأنظمة الشريعة والخدمات المصرفية الإسلامية تشجع بعض المستخدمين على الاستمرار في الإجراءات المصرفية التقليدية.

8.4.2. الخلاصة

الثقة والخصوصية والتعقيد وعدم كفاية البنية التحتية من بين أهم القضايا التي طرحها عملاء البنوك السعودية. ولذلك، من الضروري غرس الإيمان لدى العملاء والبرهنة لهم على أنه يمكن إدارة المؤسسات المالية دون المساس بخصوصياتهم وأن التقنية يمكن أن تحسن كفاءة المعاملات المصرفية.

⁴¹ <http://www.ijstr.org/final-print/feb2021/Internet-Banking-Adoption-Challenges-In-Saudi-Arabia.pdf>.

8.5. دراسة حالة - 5: مصرف الراجحي - الابتكار القائم على الموظفين⁴²

8.5.1. التحديات المتعلقة بالعمل

تأسس مصرف الراجحي في عام 2008، وهو أحد البنوك السعودية الأسرع نموًا. وعلى الرغم من أن الابتكار هو استراتيجية عمل جديدة للبنك، إلا أنه حث موظفيه على تقديم أفكار مبتكرة من أجل اكتشاف طريقة لربط العاملين لديه والبالغ عددهم 8,000 عامل في جميع أنحاء العالم.

8.5.2. الحل

بدأ البنك في طرح تطبيق HYPE لجميع العاملين البالغ عددهم 8,000 عامل بلغتين - العربية والإنجليزية - في فبراير 2010 للسماح لجميع الموظفين بالمشاركة بلغتهم المفضلة، حيث من الضروري عدم إعاقة أي ابتكار بسبب قيود اللغة.

8.5.3. الفوائد

يجري حاليًا تنفيذ تسعة مفاهيم ذات قيمة تتماشى مع أهداف الابتكار في الشركة. ومن المتوقع أن تؤدي هذه المفاهيم إما إلى تسريع النمو أو خفض التكاليف داخل الشركة. ويشعر الموظفون حاليًا بأنهم قادرون على المشاركة وتقديم الأفكار، وتوفر هذه العملية ضمانات أكبر على مراجعة اقتراحاتهم بكل دقة والتعامل معها باحترام.

⁴² https://i.hypeinnovation.com/hs-fs/hub/314186/file-508573899-pdf/collateral/HYPE_CS_AI_Rajhi_Bank_EN.pdf.

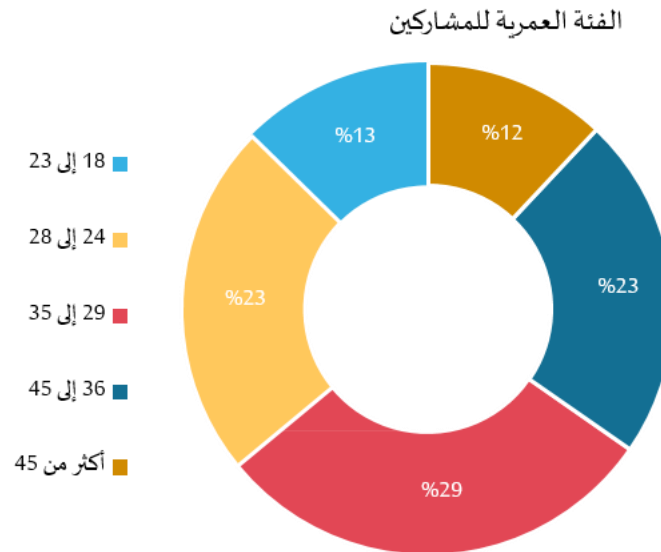
9. تحليل دراسة الأبحاث الأولية

9.1. نظرة عامة

تم إجراء البحث الأولي التالي من خلال شبكة الإنترنت على مستوى المملكة العربية السعودية لجمع المعطيات المتعلقة بالقطاع المصرفي والمالي. تم إدراج الاستبيان النهائي المستخدم في الدراسة في الملحق.

9.2. التركيبة السكانية

الشكل 19- الفئة العمرية للمشاركين

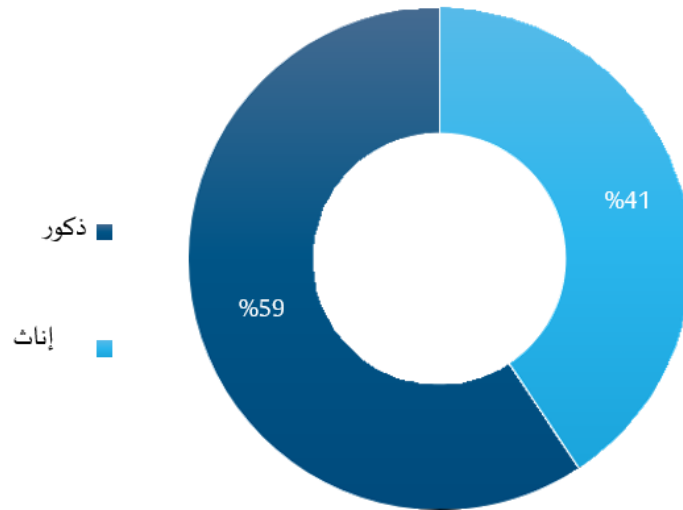


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

استحوذ الشباب في الفئة العمرية من 29 إلى 35 عامًا على نسبة المشاركة وشكلوا بشكل جماعي 29% من المشاركين الأساسيين.

الشكل 20- تركيبة المشاركين من حيث نسبة الذكور والإناث

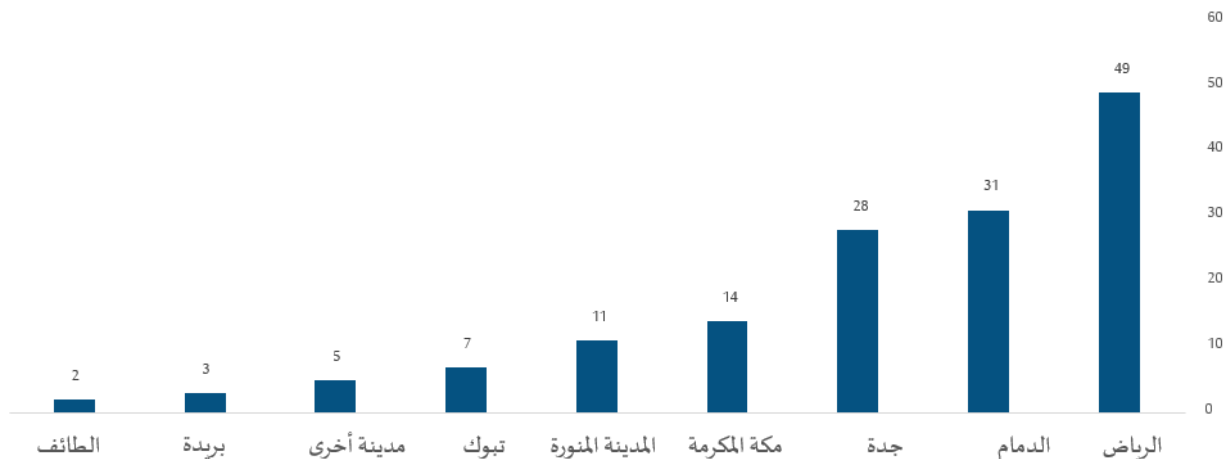
تركيبة المشاركين من حيث نسبة الذكور والإناث



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

سيطر الذكور على نسبة المشاركين في الدراسة، حيث شكلوا 59%، بينما شكلت الإناث 41%.

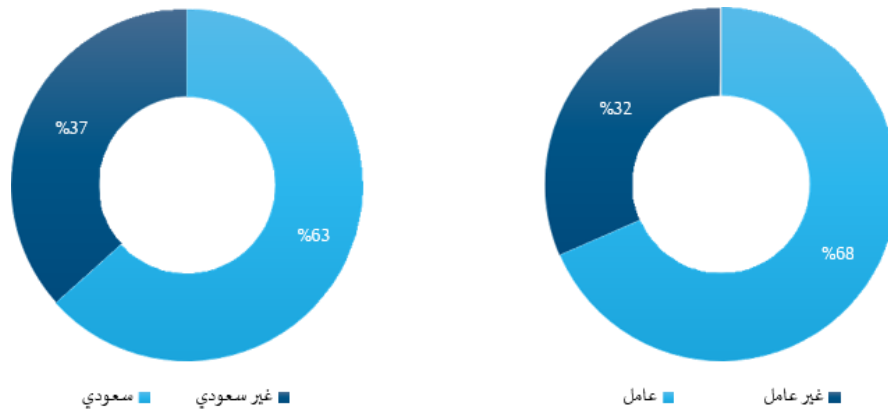
الشكل 21- الموقع الجغرافي للمشاركين



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

كما هو مبين في الشكل 21، كان معظم المشاركين الذين شملتهم الدراسة من المدن الكبرى وهي الرياض وجدة والدمام والتي شكلت مجتمعة 72% من إجمالي المشاركين. وشكل المشاركون من المدن غير الكبرى نحو 28% من إجمالي الأفراد الذين شملهم الاستبيان.

الشكل 22- الحالة المهنية للمشاركين وجنسياتهم

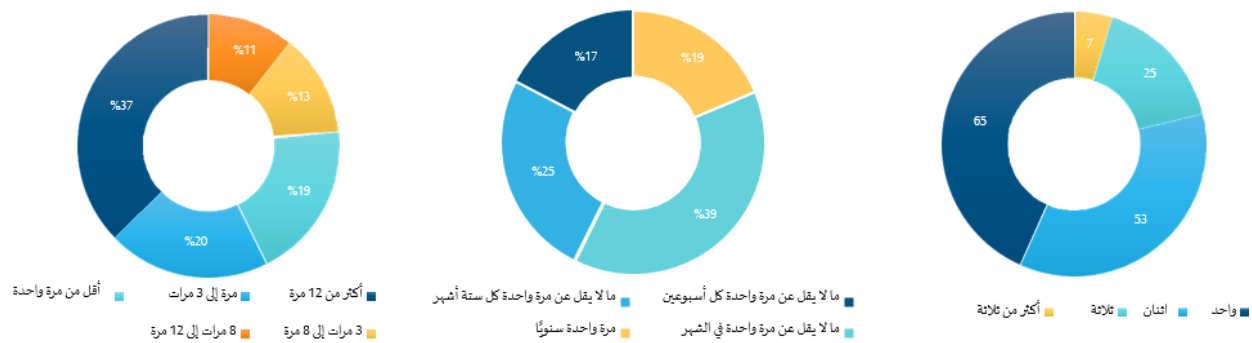


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

هيمن المشاركون من الفئات العاملة على نسبة المشاركة في الاستبيان، حيث شكلوا حوالي ثلثي المجموعة المشاركة. وإلى جانب ذلك، شكل المواطنون السعوديون غالبية المشاركين في الاستبيان.

9.3. التسهيلات المصرفية

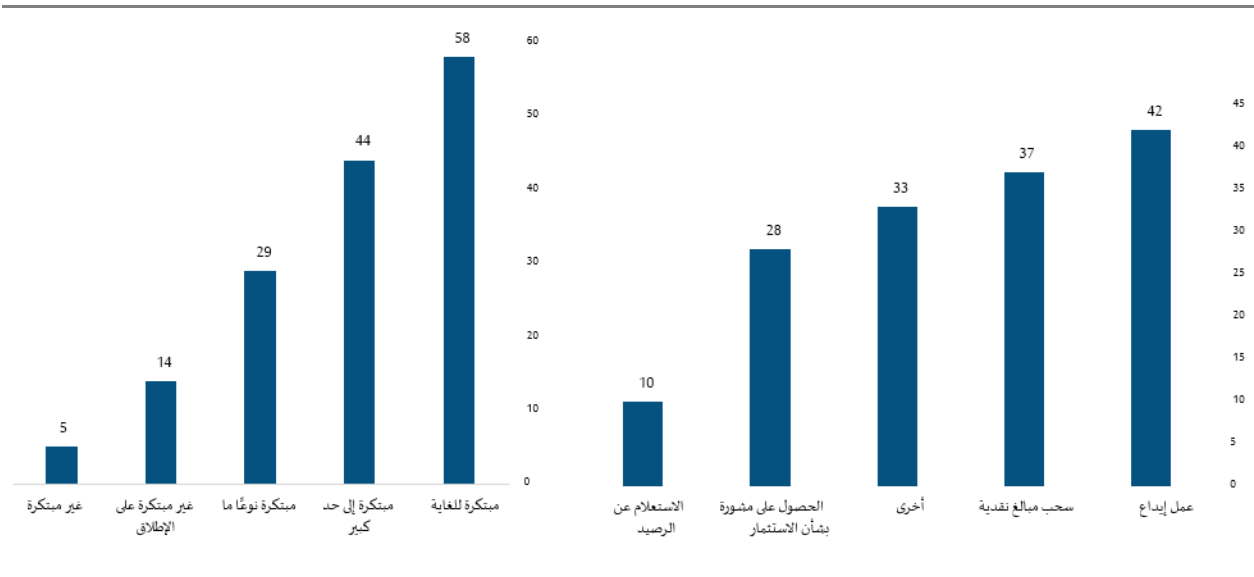
الشكل 23- عدد الحسابات المصرفية، وعدد مرات الزيارة، واستخدام أجهزة الصراف الآلي



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

يمتلك غالبية المشاركين حسابًا مصرفيًا واحدًا داخل المملكة العربية السعودية. كما أن حوالي 39% من المشاركين يزورون البنك مرة واحدة شهريًا. ويستخدم 37% أجهزة الصراف الآلي أكثر من 12 مرة.

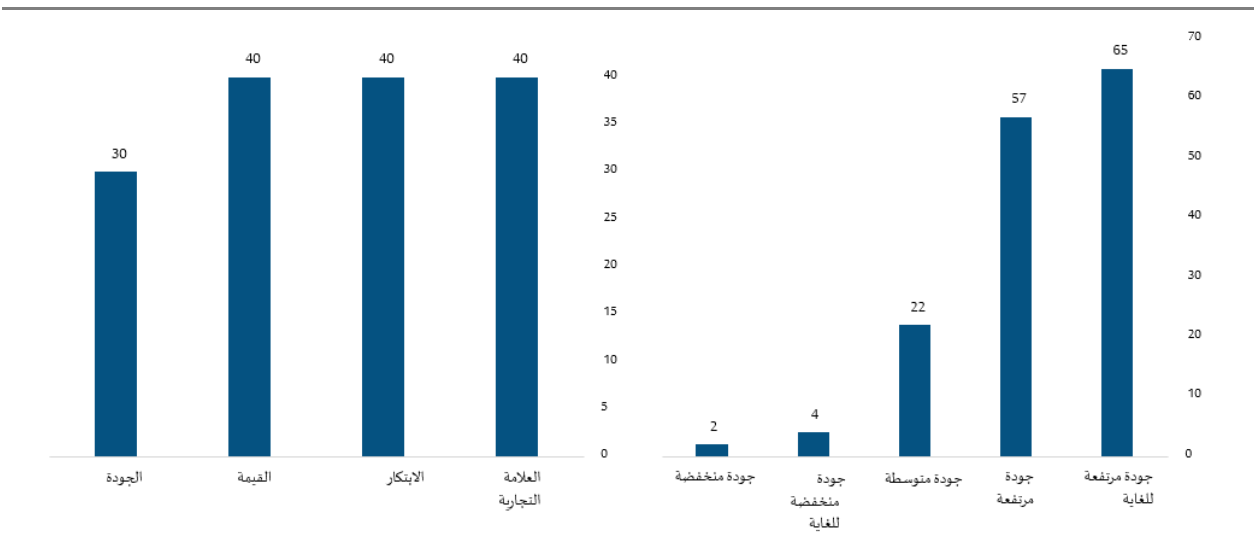
الشكل 24- أسباب زيارة البنك ومعدل الابتكار المصرفي



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

كما هو موضح في الشكل 24، يفضل غالبية الأشخاص الذهاب إلى البنك لعمل إيداع. وبالمثل، يرى 38.7% أن خدمات القطاع المصرفي مبتكرة للغاية.

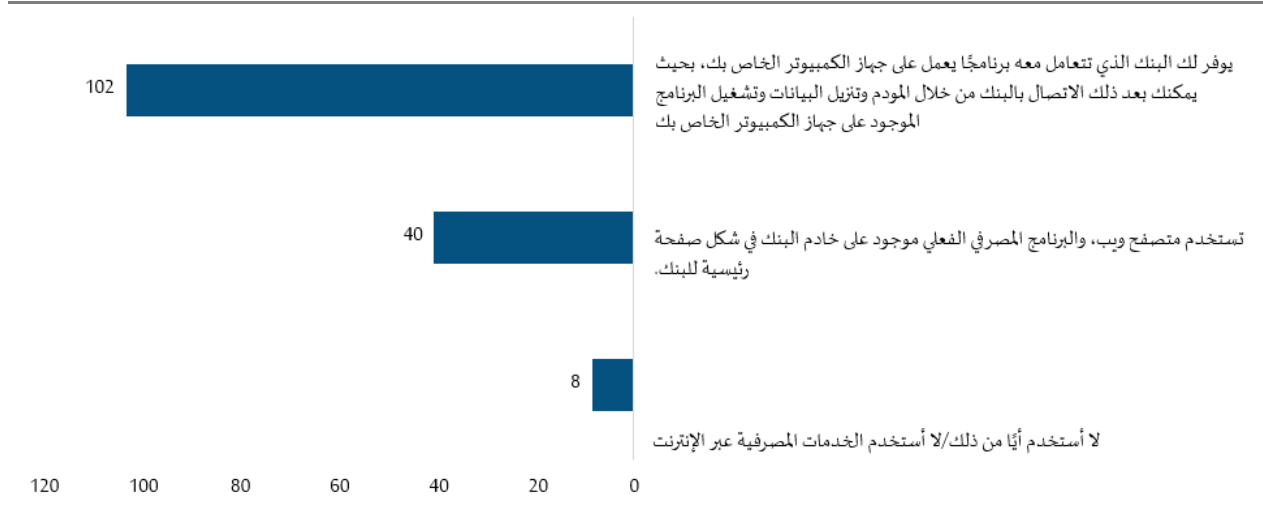
الشكل 25- جودة الخدمات المصرفية والعوامل التي تؤثر على اختيار البنك



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال، 2021

صنف غالبية المشاركين جودة الخدمات المصرفية التي يستخدمونها في الوقت الحاضر على أنها ذات جودة "مرتفعة للغاية"، كما هو موضح في الشكل 25. كما يضع الأفراد أيضاً في اعتبارهم صورة العلامة التجارية والابتكار وقيمة البنوك عند اتخاذ قرار بفتح حساب لدى بنك جديد.

الشكل 26- مخاوف العملاء بشأن حالة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

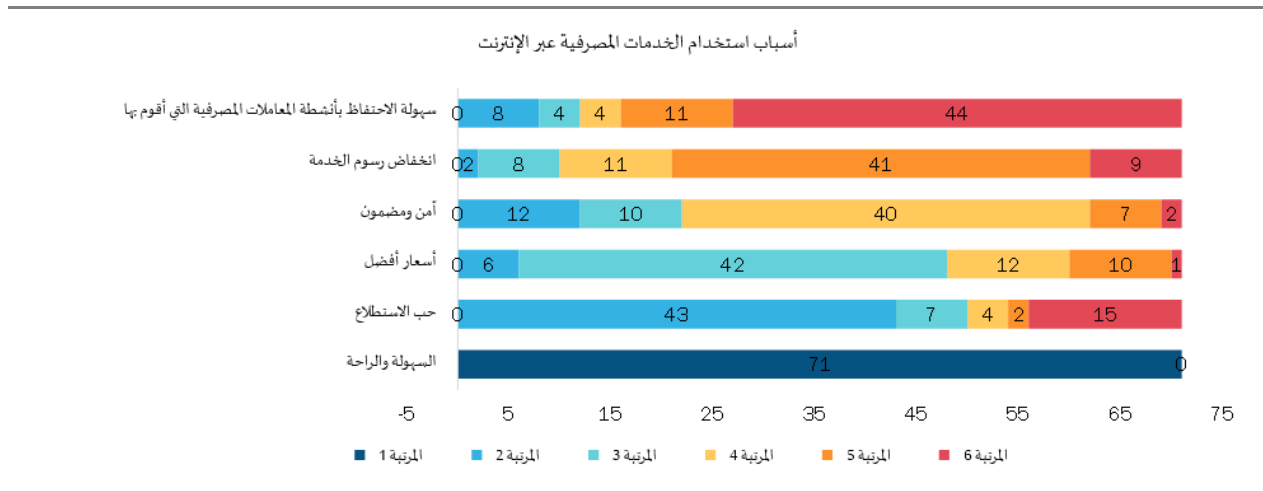


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

فيما يخص الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، يرى ثلثا المشاركون ضرورة توفير البنك لحزمة برامج وتطبيقات لأجهزة الكمبيوتر.

9.4 الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

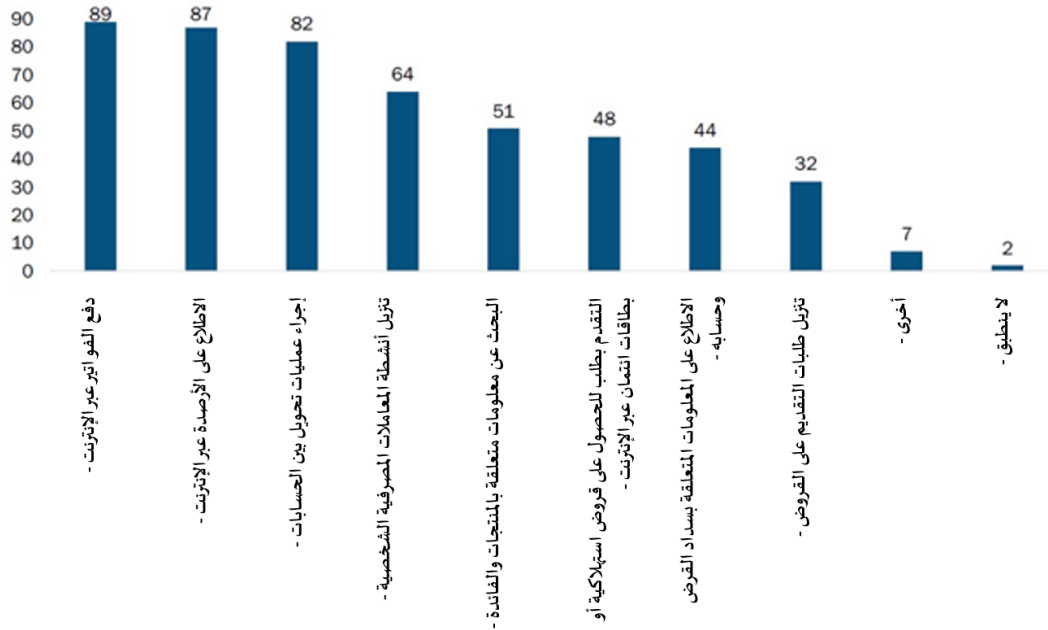
الشكل 27- أسباب استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

يستخدم غالبية المشاركين الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بغرض التسهيل على أنفسهم، حيث يمثلون حوالي 47.3% من جميع المشاركين الأساسيين.

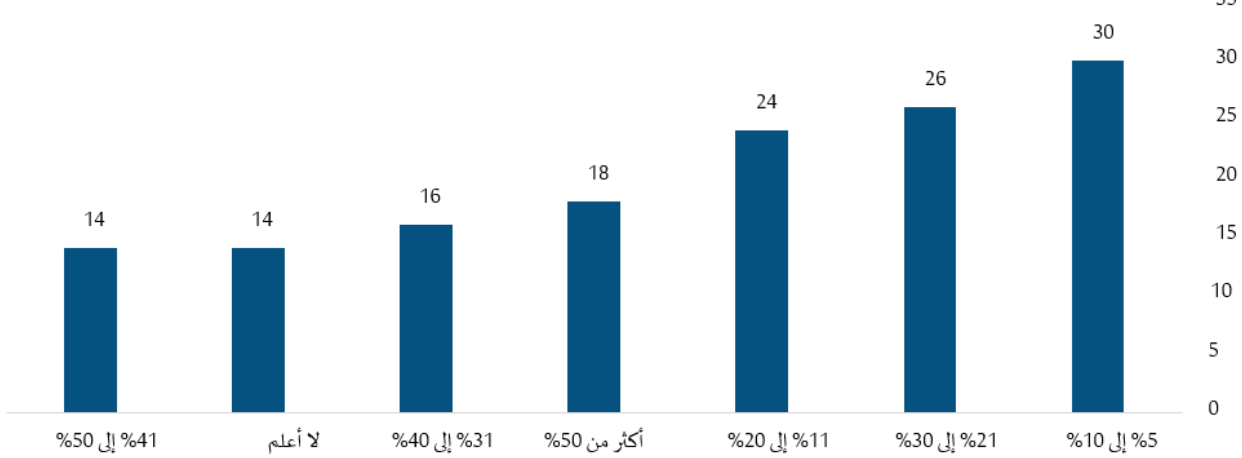
الشكل 28- أنواع الخدمات المستخدمة في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

كما هو مبين في الشكل 28، يستخدم معظم المشاركين (53%) الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لدفع الفواتير عبر الإنترنت.

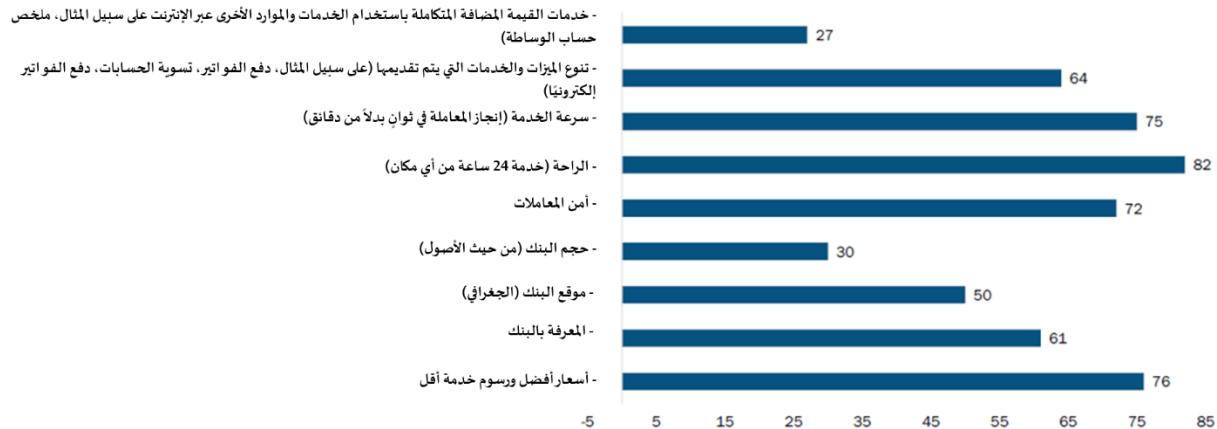
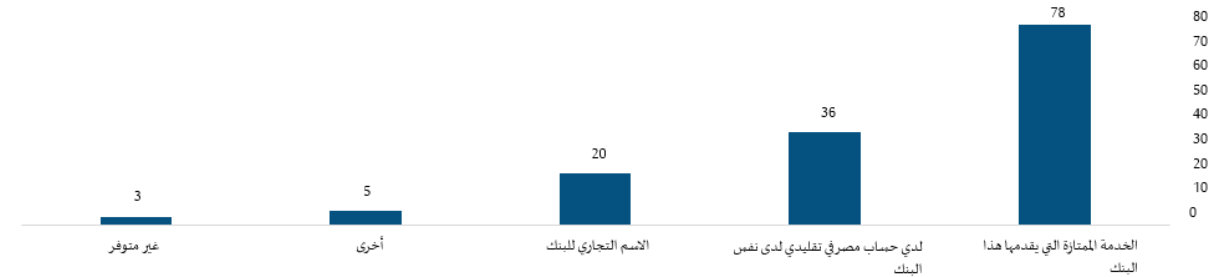
الشكل 29- نسبة الإيداع من الدخل الشهري للأسرة في الحساب المصرفي



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

قام غالبية المشاركين بإيداع 5-10 بالمائة من دخلهم الأسري في حساب مصرفي شهرياً.

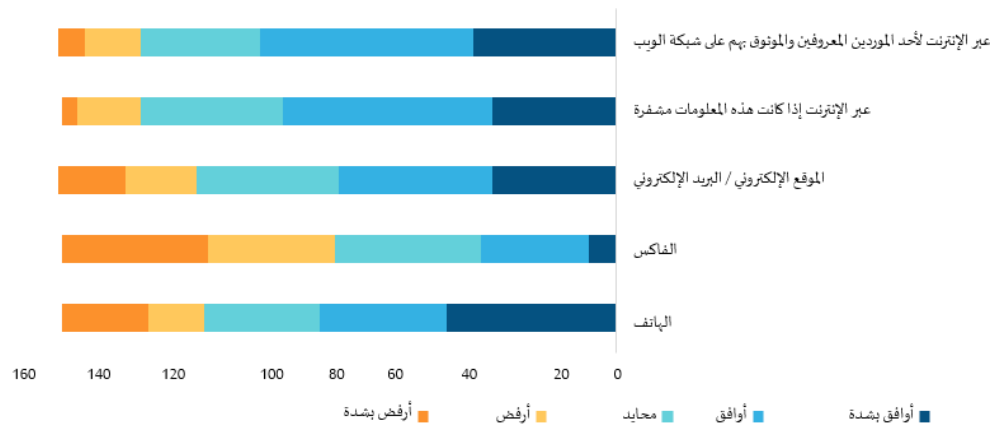
الشكل 30- سبب اختيار بنك ما للحصول على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

يقوم ما لا يقل عن نصف الأفراد بفتح حساباً مصرفياً بعد مقارنة جودة الخدمة التي يقدمها البنك بتلك الموجودة في البنوك الأخرى. ووفقاً للبيانات، استخدم ما يقرب من نصف هؤلاء الأفراد الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لتجنب الذهاب إلى البنك.

الشكل 31- الاستعداد لتقديم بيانات بطاقة الائتمان

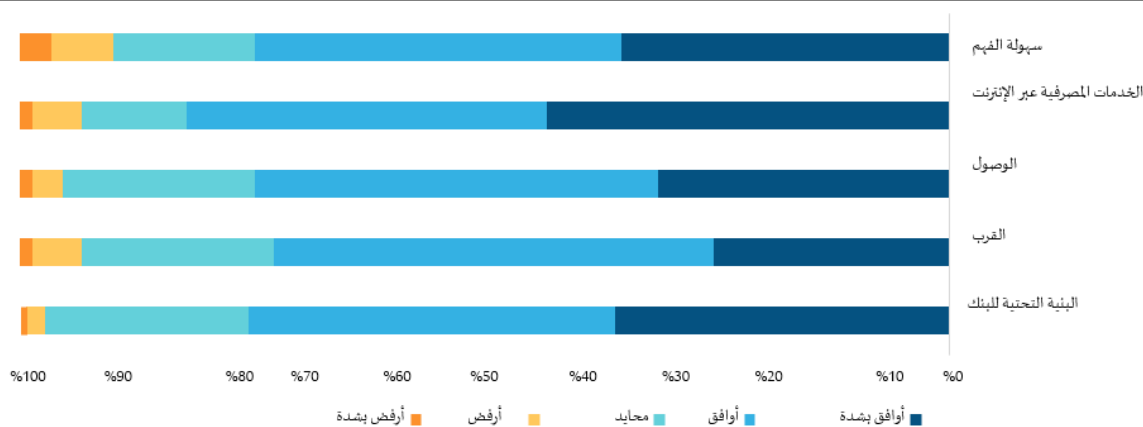


المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

غالبية الذين شملهم الاستبيان على استعداد لتقديم معلومات بطاقات الائتمان والشراء عبر الهاتف.

9.5 ملاحظات المشاركين

الشكل 32- مستوى الرضا عن التسهيلات المصرفية في المملكة العربية السعودية



المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث ومركز هاي بيم جلوبال

كما هو مبين في الشكل 32، فإن غالبية المشاركين راضون للغاية عن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تقدمها البنوك.

10. مقارنة القطاع المصرفي والمالي - المملكة العربية السعودية مقارنةً ببقية اقتصادات الشرق الأوسط

10.1 نظرة عامة

تعد منطقة الشرق الأوسط واحدة من أسرع المناطق نموًا في العالم في السوق المصرفي ورأس المال، ويشهد قطاع الخدمات المالية في المنطقة تحولًا كبيرًا. ويعد القطاع المصرفي قطاعًا راسخًا ومربحًا وقادرًا على المنافسة في العديد من دول مجلس التعاون الخليجي. وعلاوة على ذلك، تهيمن بنوك القطاع العام على القطاع المصرفي في هذه البلدان، والتي تتميز بدور حكومي في تخصيص الائتمان، وحل المشكلات المتعلقة بالخسائر والسيولة، وارتفاع الفروق في أسعار الفائدة⁴³.

المملكة العربية السعودية: في عام 2020، حصل البنك السعودي البريطاني على تصنيف أفضل بنك في المملكة العربية السعودية. وعلاوة على ذلك، اندمج ساب مع بنك الأول لتشكيل ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية من حيث الأصول ليضم شبكة مكونة من 171 فرعًا في المملكة العربية السعودية. وكان البنك أحد أهم المبتكرين في التجارة الرقمية من خلال توفير مجموعة كاملة من حلول إدارة الخزانة والسيولة والنقدية لعملائه من الشركات. وأصبح ساب مؤخرًا أول بنك في المملكة العربية السعودية والبحرين يروج للتبادل بالبلوك تشين.

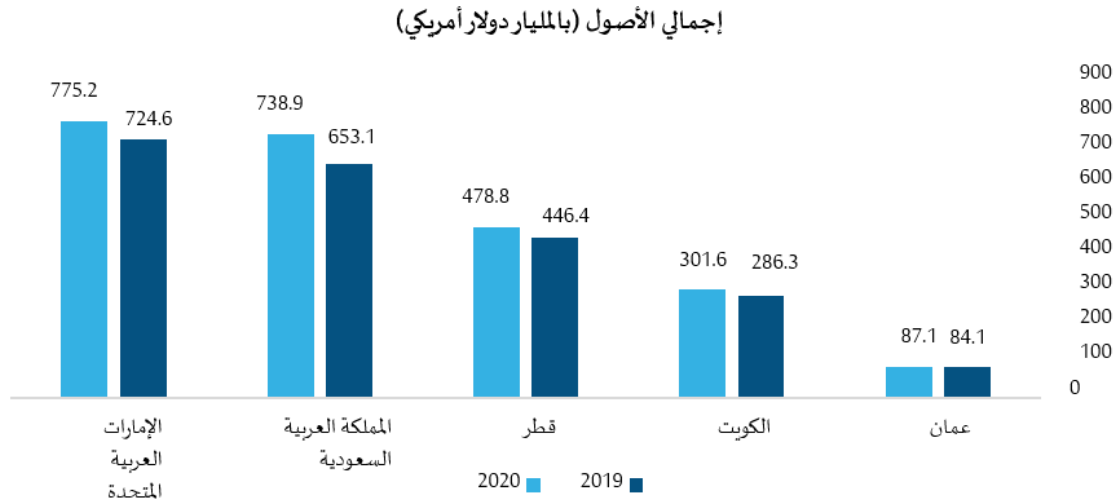
الإمارات العربية المتحدة: بنك أبو ظبي الأول هو أكبر بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث الأصول والقيمة السوقية، وتم تصنيفه الأكثر أمانًا في المنطقة اعتبارًا من عام 2019 وفقًا لمجلة جلوبال فاينانس. كجزء من برنامج الحوافز الاقتصادية، وقع بنك أبو ظبي الأول مؤخرًا اتفاقية مع حكومة أبو ظبي لتوسيع نطاق القروض المدعومة من الدولة والتي يتم تقديمها إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة⁴⁴.

⁴³ <https://www.pwc.com/m1/en/industries/banking-capital-markets.html>.

⁴⁴ <https://www.gfmag.com/magazine/may-2020/worlds-best-banks-2020-middle-east>.

10.1.1. إجمالي الأصول

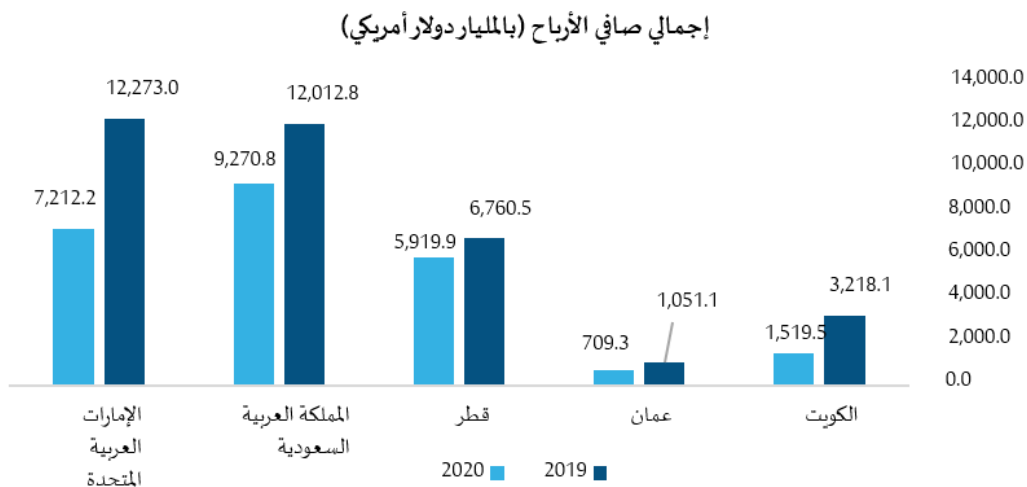
الشكل 33- إجمالي الأصول (بالمليار دولار أمريكي)



المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁴⁵

10.1.2. إجمالي صافي الأرباح

الشكل 34- إجمالي صافي الأرباح (بالمليار دولار أمريكي)



المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁴⁶

⁴⁵ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

⁴⁶ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

10.1.3. ترتيب البنوك

الجدول 10- إجمالي الأصول حسب معدل النمو السنوي (2019 مقابل 2020)

الترتيب	الاسم	الدولة	سنوياً
1	بنك البحرين الوطني	البحرين	36.5%
2	بنك عمان العربي	عمان	32.2%
3	بنك دبي الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	24.9%
4	بنك بوبيان	الكويت	22.9%
5	مصرف الراجحي	المملكة العربية السعودية	21.1%

المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁴⁷

الجدول 11- صافي الربح حسب معدل النمو السنوي (2019 مقابل 2020)

الترتيب	الاسم	الدولة	سنوياً
1	البنك السعودي للاستثمار	المملكة العربية السعودية	309.1%
2	المصرف الخليجي التجاري	البحرين	153.5%
3	بنك نزوى	عمان	8.7%
4	بنك البلاد	المملكة العربية السعودية	8.4%
5	بنك الخليج التجاري	قطر	5.7%

المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁴⁸

10.1.4. ترتيب الدول

الجدول 12- معدل النمو السنوي لإجمالي الأصول (2019 مقابل 2020)

الترتيب	الدولة	سنوياً
1	المملكة العربية السعودية	13.1%
2	قطر	7.3%
3	الإمارات العربية المتحدة	7.0%

⁴⁷ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

⁴⁸ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

5.3%	الكويت	4
3.6%	عمان	5

المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁴⁹

الجدول 13- معدل النمو السنوي لصافي الربح (2019 مقابل 2020)

الترتيب	الدولة	سنوياً
1	قطر	12.4 %
2	المملكة العربية السعودية	22.8 %
3	عمان	32.5 %
4	البحرين	37.2 %
5	الإمارات العربية المتحدة	41.2 %

المصدر: التقارير السنوية وكي بي إم جي.⁵⁰

⁴⁹ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

⁵⁰ https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ae/pdf-2021/04/gcc-listed-banks-results-report_banking-redefined-april-2021.pdf.

11. المسار المستقبلي

11.1. المسار المستقبلي

- نظرًا لارتفاع مستويات التهديد بشكل كبير متأثرة بمتطلبات العمل من المنزل التي فرضتها الجائحة، تحتاج الجهات المصرفية بشدة إلى بنية أمنية جديدة يمكنها التعامل مع التهديدات السيبرانية الناشئة.⁵¹
- تضع رؤية 2030 هدفًا عظيمًا يتمثل في انتشار الخدمات المصرفية والمالية غير النقدية بنسبة 70% في المملكة العربية السعودية، وسيطلب الانتقال إلى هذه المستويات تغييرًا في سلوك الأشخاص بالإضافة إلى القضاء على أي وصمة سلبية مرتبطة بالمدفوعات الرقمية. كما تتطلع البنوك إلى رفع الوعي بعملية التحول الرقمي من أجل تقليل عبء العمل المصرفي وتوفير الوقت لعملاء البنوك.
- نظرًا للتطور السريع للتقنية المالية، ستحتاج البنوك إلى تنفيذ استراتيجيات تهدف صراحة إلى تحسين تجربة العميل بأكملها وزيادة كفاءة العمليات والامتثال للتشريعات المتغيرة باستمرار، مما سيساعد على النمو المستقبلي للقطاع المصرفي.
- يمكن أن يركز القطاع المصرفي السعودي على التحول الرقمي، حيث يشهد القطاع تركيزًا مستمرًا وقويًا على الرقمنة واعتماد تقنيات جديدة وناشئة لتحقيق الكفاءة التشغيلية وزيادة سرعة الوصول إلى الأسواق وتقديم تجارب متميزة للعملاء.
- يجب على البنوك تسريع جهودها المبذولة نحو التحول المصرفي الرقمي من خلال استثمار رؤوس أموالها ومواردها في تحليلات البيانات المتقدمة وإعادة تصورها لإيجاد قوة عاملة جديدة وماهرة. وتعمل البنوك على تقليل الإنفاق على الفروع للاستثمار في القنوات الرقمية ذاتية الخدمة، حيث أصبحت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول أكثر شيوعًا بين العملاء. كما تساهم الأجهزة الرقمية القابلة للارتداء، والتي تتمتع بقوة الهواتف الذكية، في زيادة إمكانية قيام البنوك بتقديم خدمات محددة للعملاء. حيث يعد توفير الخدمات المناسبة لكل شخص لدعم العملاء مكونًا مهمًا للبنوك والمؤسسات المالية.

⁵¹ <https://gulfbusiness.com/cyber-threats-frustrate-banks-digital-efforts/>.

12. الملحق

12.1. قائمة الاختصارات/مسرد المصطلحات

الجدول 14- قائمة الاختصارات/مسرد المصطلحات

الاختصار	التعريف
SAMA	البنك المركزي السعودي (ساما)
Bn	مليار
GCC	مجلس التعاون لدول الخليج العربية
PPP	الشراكة بين القطاعين العام والخاص
PIF	صندوق الاستثمارات العامة
LCCs	شركات نقل منخفضة التكلفة
US\$	دولار أمريكي
SWOT	تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات
FSDP	برنامج تطوير القطاع المالي
SAIB	البنك السعودي للاستثمار
ICBC	بنك الصين للصناعة والتجارة
SMEs	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
Monshaat	الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)
GPI	مبادرة المدفوعات العالمية
ROA	العائد على الأصول
SAGIA	وزارة الاستثمار
NCB	البنك الأهلي التجاري
SNB	البنك الأهلي السعودي

المصدر: تحليلات مركز الخليج للأبحاث، 2021.

12.2. استبيان - القطاع المصرفي والمالي
الشريحة المستهدفة: أي شخص يزيد عمره عن 18 عامًا شريطة أن يكون إما مقيمًا في المملكة العربية السعودية أو عاش أكثر من 3 سنوات داخل المملكة.

الاستبيان: إجمالي 4 أقسام و21 سؤالاً

القسم أ - الخصائص الديمغرافية (5 أسئلة)	
الخيارات	السؤال
من 18 إلى 23 عامًا	السؤال 1 العمر
من 24 إلى 28 عامًا	
من 29 إلى 35 عامًا	
من 36 إلى 45 عامًا	
أكثر من 45 عامًا	
ذكر	السؤال 2 الجنس
أنثى	
الرياض	السؤال 3 الموقع
جدة	
مكة المكرمة	
المدينة المنورة	
سلطنة	
الدمام	
الطائف	
تبوك	
الخرج	
بريدة	
مدينة أخرى - يرجى التحديد	
عامل	السؤال 4 المهنة
غير عامل	
جنسية سعودية	



السؤال 5 الجنسية	جنسية غير سعودية
------------------	------------------

القسم ب - التسهيلات المصرفية (8 أسئلة)	
الخيارات	السؤال
واحد	السؤال 1 كم عدد البنوك التي لديك حسابات بها؟
اثنان	
ثلاثة	
أكثر من ثلاثة	
ما لا يقل عن مرة واحدة كل أسبوعين	السؤال 2 كم عدد المرات التي تزور فيها تلك البنوك؟
ما لا يقل عن مرة واحدة في الشهر	
ما لا يقل عن مرة واحدة كل ستة أشهر	
مرة واحدة سنوياً	
أقل من مرة واحدة	السؤال 3 عدد مرات استخدام ماكينة الصراف الآلي
مرة إلى 3 مرات	
3 مرات إلى 8 مرات	
8 مرات إلى 12 مرة	
أكثر من 12 مرة	
عمل إيداع	السؤال 4 ما هو السبب الرئيسي لزيارة فرع البنك الذي تتعامل معه؟ (يرجى اختيار السبب الأكثر أهمية)
الحصول على مشورة بشأن خيارات الاستثمار	
الاستعلام عن الرصيد	
سحب مبالغ نقدية	
أخرى	
مبتكرة للغاية	

القسم ب - التسهيلات المصرفية (8 أسئلة)	
السؤال 5 ما مدى الابتكار في خدمات القطاع المصرفي في بلدك في السنوات الخمس الماضية؟	مبتكرة إلى حد كبير مبتكرة نوعاً ما غير مبتكرة غير مبتكرة على الإطلاق
السؤال 6 ما تقييمك لجودة الخدمات المصرفية التي استخدمتها مؤخراً؟	جودة عالية للغاية جودة عالية جودة متوسطة جودة منخفضة جودة منخفضة للغاية لا أستخدم الخدمات المصرفية
السؤال 7 عند التفكير في بنك جديد، ما أهم أمرين قد تفكر فيهما بشكل عام؟ يرجى تحديد خيارين فقط	السعر العلامة التجارية الابتكار الجودة القيمة
السؤال 8: بالنسبة إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، أي من هذه الفئات يعبر عن حالتك؟	يوفر لك البنك الذي تتعامل معه برنامجاً يعمل على جهاز الكمبيوتر الخاص بك، بحيث يمكنك بعد ذلك الاتصال بالبنك من خلال المودم وتنزيل البيانات وتشغيل البرنامج الموجود على جهاز الكمبيوتر الخاص بك.

القسم ب - التسهيلات المصرفية (8 أسئلة)	
تستخدم متصفح ويب، والبرنامج المصرفي الفعلي موجود على خادم البنك في شكل صفحة رئيسية للبنك.	
لا أستخدم أيًا من ذلك/لا أستخدم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	

القسم ج - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (8 أسئلة)	
الخيارات	السؤال
السهولة والراحة	السؤال 1 ما هي أهم أسباب فتح حساب بنكي عبر الإنترنت؟ (يرجى ترتيب القائمة التالية حسب الأهمية. 1: الأهم، و6: الأقل أهمية) يرجى عدم استخدام كل رقم إلا مرة واحدة.
حب الاستطلاع	
أسعار أفضل	
آمن ومضمون	
انخفاض رسوم الخدمة	
سهولة الاحتفاظ بأنشطة المعاملات المصرفية التي أقوم بها	
البحث عن معلومات متعلقة بالمنتجات والفائدة	السؤال 2 ما هي الخدمات المصرفية التي تستخدمها والتي يوفرها البنك الخاص بك عبر الإنترنت؟ (يرجى تحديد جميع ما تستخدمه حاليًا)
الاطلاع على المعلومات المتعلقة بسداد القرض وحسابه	
تنزيل طلبات التقديم على القروض	
تنزيل أنشطة المعاملات المصرفية الشخصية	
الاطلاع على الأرصدة عبر الإنترنت	
التقدم بطلب للحصول على قروض استهلاكية أو بطاقات ائتمان عبر الإنترنت	
إجراء عمليات تحويل بين الحسابات	
دفع الفواتير عبر الإنترنت	
أخرى	
غير متوفر	

القسم ج - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (8 أسئلة)	
5% إلى 10%	السؤال 3 ما هي النسبة المئوية من الدخل الشهري للأسرة التي تودعها في حسابك المصرفي عبر الإنترنت؟
11% إلى 20%	
21% إلى 30%	
31% إلى 40%	
41% إلى 50%	
أكثر من 50%	
لا أعلم	
لدي حساب مصرفي تقليدي لدى نفس البنك	السؤال 4 ما هو السبب الأكثر أهمية لاختيار هذا البنك بالذات ليكون البنك الخاص بك عبر الإنترنت؟ (يرجى تحديد خيار واحد)
الاسم التجاري للبنك	
الخدمة الممتازة التي يقدمها هذا البنك	
أخرى	
غير متوفر	
إذا لم يكن لديك خدمات مصرفية عبر الإنترنت	
دون السن القانونية	السؤال 5 ما هي الأسباب الرئيسية لعدم فتح حساب بنكي على الإنترنت بعد؟ (اختر جميع ما ينطبق)
لم أسمع من قبل عن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	
القلق بشأن مدى أمان الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	
لم يسعني الوقت لفتح حساب	
لا أرى أي قيمة حقيقية في فتح هذا النوع من الحسابات	
الخدمة جديدة وأود أن أرى كيف تعمل، ثم يمكنني فتح حساب	

القسم ج - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (8 أسئلة)	
غير متوفر في البنك الذي أتعامل معه	
أخرى	
مستبعد للغاية	السؤال 6 ما مدى احتمالية أن تفتح حسابًا مصرفيًا عبر الإنترنت في غضون الاثني عشر شهرًا القادمة؟
غير محتمل إلى حد ما	
ليس مستبعدًا ولا محتملاً	
محتمل إلى حد ما	
محتمل للغاية	
لا ينطبق	
أسعار أفضل ورسوم خدمة أقل	السؤال 7 بالنسبة لاختيارك لبنك عبر الإنترنت، يرجى تحديد مدى أهمية كل من العوامل التالية بالنسبة لك:
المعرفة بالبنك	
موقع البنك (الجغرافي)	
حجم البنك (من حيث الأصول)	
أمن المعاملات	
الراحة (خدمة 24 ساعة من أي مكان)	
سرعة الخدمة (إنجاز المعاملة في ثوانٍ بدلاً من دقائق)	
تنوع الميزات والخدمات التي يتم تقديمها (على سبيل المثال، دفع الفواتير، تسوية الحسابات، دفع الفواتير إلكترونياً)	
خدمات القيمة المضافة المتكاملة باستخدام الخدمات والموارد الأخرى عبر الإنترنت (على سبيل المثال، ملخص حساب الوساطة)	

السؤال 8: يرجى التعبير عن موافقتك أو عدم موافقتك على كل من العبارات التالية.					
أنا على استعداد لتقديم معلومات بطاقة الائتمان والشراء من خلال الهاتف	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	أرفض بشدة

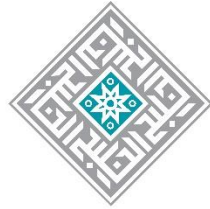
					الفاكس
					الموقع الإلكتروني / البريد الإلكتروني
					عبر الإنترنت إذا كانت هذه المعلومات مشفرة
					عبر الإنترنت لأحد الموردين المعروفين والموثوق بهم على شبكة الويب

القسم د - تعليقات المشاركين (سؤال واحد)					
السؤال 1- يرجى ترتيب مستوى رضاك عن التسهيلات المصرفية في المملكة العربية السعودية فيما يخص العوامل التالية					
العامل	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	أرفض بشدة
تطوير البنية التحتية					
القرب					
إمكانية الوصول					
الخدمات المصرفية عبر الإنترنت					
سهولة الفهم					
أخرى، يرجى التحديد إن وجدت					

12.1. المراجع

- البنك المركزي السعودي
- وزارة الاستثمار
- برنامج تطوير القطاع المالي
- الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)





Gulf Research Center

Knowledge for All

