

شركة وادي الرياض
Riyadh Valley Co



البنوك الجديدة Neobanks

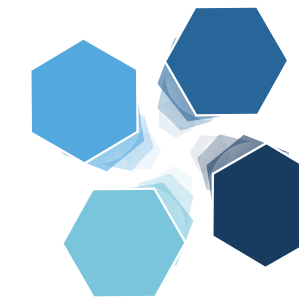
واقع رقمي جديد
في الخدمات
المصرفية
والمالية

أكتوبر، 2024

النمو بالابتكار

شركة وادي الرياض.. نقلة نوعية نحو المستقبل

شركة وادي الرياض



شركة وادي الرياض
Riyadh Valley Co

أسست شركة وادي الرياض في عام 2010م بموجب المرسوم الملكي رقم 116 بتاريخ 13/4/1431هـ لتكون الذراع الاستثماري لجامعة الملك سعود في مجالات الاقتصاد المعرفي ومشاريع الجامعة الاستراتيجية.

وبناء على أغراض الشركة المنصوص عليها في النظام الأساس تم تحديد الأنشطة الرئيسية التالية:

3 اثناء بيئة الابتكار

2 الاستثمارات الاستراتيجية

1 الاستثمارات الجريئة

لمزيد من المعلومات: www.rvc.com.sa

مقدمة

في السنوات الأخيرة، فرضت التقنية واقعاً جديداً في كل قطاعات الاقتصاد العالمي. ولكن ربما لم يشهد أي مجال تحولاً شاملاً مثل الخدمات المالية. فقد تطورت الخدمات المالية – حيث امتزجت التقنية والمال – لتقدم كل شيء بدءاً من الخدمات المصرفية اليومية إلى المعاملات المالية المعقدة. ومع هذه الثورة الرقمية ظهرت البنوك الجديدة neobanks.

البنوك الجديدة هي مؤسسات مالية رقمية بالكامل تعمل بدون الفروع التقليدية. وبالاستفادة من التقنية المتقدمة، تقدم مجموعة من الخدمات السهلة الاستخدام؛ حسابات التوفير والشيكات، والمدفوعات، ومجموعة من أدوات إدارة المالية، عادةً بتكلفة أقل ومرونة أكبر من نظيراتها التقليدية.

بينما قد تتشابه خدمات البنوك الجديدة والبنوك الرقمية أحياناً، ولكن توجد بعض الفروقات بينهما. البنوك الجديدة هي شركات ناشئة في مجال التقنية المالية، مختلفة عن الإطار المصرفي التقليدي، تقدم خدمات مالية عبر الإنترنت بالكامل. أما البنوك الرقمية، من ناحية أخرى، فهي أذرع رقمية فقط لمؤسسات مصرفية كبيرة تقليدية – تمد خدماتها التقليدية من خلال منصات حديثة. لذا، بينما يعمل كلاهما من خلال القنوات الرقمية، فإن أصلهما ونماذج التشغيل الخاصة بهما تختلف بشكل كبير.

تستفيد البنوك الجديدة من طبيعتها الرقمية لتقليل النفقات العامة والتوفير على العملاء، بدون تكلفة الحفاظ على الفروع المادية، يمكن للبنوك الجديدة تقديم رسوم أقل وأسعار أفضل. فعلى سبيل المثال، في الصين، تكبد البنوك التقليدية تكاليف سنوية تتراوح بين 3 إلى 15 دولاراً لكل حساب لخدمة العملاء. وقد خفض بنك WeBank، وهو بنك جديد صيني، هذه التكلفة إلى مجرد 50 سنتاً¹. وبتقليل النفقات التشغيلية، حققت البنوك الجديدة الربحية وقدمت تجربة فريدة مصممة لتلبية احتياجات المستهلك الحديث المتمرس في التقنية.

بعد أن سرعت جائحة كوفيد-19 من اعتماد الخدمات الرقمية، لم تكن البنوك الجديدة استثناءً من ذلك. ففي عام 2023، قُدرت قيمة سوق البنوك الجديدة العالمية بـ 98.4 مليون دولار ومن المتوقع أن تنمو بمعدل نمو سنوي مركب لافت، يبلغ 48.6% خلال الفترة من 2024 حتى 2032². ويحفز هذا التوسع السريع من خلال الراحة، والتسعير التنافسي، ومجموعة المنتجات التي تتماشى مع جيل محب للتقنية الرقمية. ومع ذلك، فإن النمو ليس موحداً، حيث يختلف الاعتماد عليها حسب كل منطقة من العالم، بناءً على البيئات التنظيمية، والبنية التحتية التقنية، وسلوك المستهلكين.

في المملكة العربية السعودية، لا تزال البنوك الجديدة في مراحلها الأولى ولكنها تكتسب زخماً مع دفع المملكة قدماً في جهودها الأوسع للتحويل الرقمي. وضعت الهيئات التنظيمية، مثل البنك المركزي السعودي (ساما)، الأساس من خلال إطلاق مبادرات مثل مشروع فينتك السعودية، الذي يتضمن مسرعات وحاضنات أعمال تهدف إلى تعزيز منظومة ناجحة للتقنية المالية. كما أن المستهلك داعم أيضاً؛ حيث يفضل ما يقرب من 80% من السعوديين اليوم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت على الخدمات في الفروع التقليدية.

NEOBANK

نظرة على البنوك الجديدة

تُعرف البنوك الجديدة، والتي تُسمى أحياناً بالمصارف المتحدية للسوق Challenger Banks، بأنها شركات ناشئة في مجال التقنية المالية تقدم خدمات مصرفية عبر المنصات الإلكترونية وتطبيقات الجوال فقط. وعلى عكس البنوك التقليدية التي تعتمد على الفروع المادية، تعمل البنوك الجديدة بالكامل في المجال الرقمي وتحتاج فقط إلى ترخيص مصرفي رقمي لبدء العمليات. وتوفر هذه البنوك مجموعة واسعة من الخدمات، بما في ذلك حسابات التوفير، وبطاقات الخصم، والقروض، والتأمين، ومنتجات مالية أخرى. من خلال إلغاء الحاجة إلى المواقع التقليدية، تركز البنوك الجديدة على تقديم خدمات فعّالة وشخصية تلبى احتياجات عملائها. وهذا النموذج الآلي بالكامل، مع تكاليف عامة منخفضة مثل الإيجار والعمالة، يسمح للبنوك الجديدة بتقديم خدمة أسرع بتكاليف أقل بكثير مقارنة بالبنوك التقليدية.

أهم مواصفات البنوك الجديدة

أ

التواجد الرقمي فقط

العمل بالكامل في الفضاء الإلكتروني، بدون أي فروع مادية

هيكل رسوم أقل

يمكنها خفض النفقات العامة الرئيسية بسبب التواجد الرقمي من فرض رسوم أقل

الكفاءة والشفافية

تزويد العميل بإشعارات في الوقت الحقيقي وشرح للرسوم. تعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وهي أسرع مقارنة بنظيراتها التقليدية بسبب العمليات عبر الإنترنت والإجراءات الأقل رسمية

تصميم يركز على المستخدم

تركيز على واجهة سهلة الاستخدام تمكن العملاء من التنقل بسلاسة على منصتهم

المصدر: فوربس

مقارنة بين البنوك الجديدة والبنوك الرقمية



المصدر: The Impact Investor – Finextra

أنواع البنوك الجديدة



بنوك جديدة بواجهة مستخدم (Front-End Neobanks)

ليس لديها رخصة تشغيل؛ تعمل بالشراكة مع البنوك التقليدية وأحياناً يتم احتسابها في الميزانية العمومية للبنك التقليدي: **Nubank, Varo**



بنوك جديدة بترخيص متكامل (Full-Stack Licensed Neobanks)

لديها جميع الموافقات التنظيمية المصرفية المطلوبة وتقديم الخدمات المالية ككيان فردي
N26, Monzo, Revolut

المصدر: Finextra

الفروق بين البنوك الجديدة والبنوك التقليدية

البنوك التقليدية	البنوك الجديدة	أساس الاختلاف
ترخيص مصرفي تقليدي	ترخيص تقنية مالية؛ يجوز للبنوك الجديدة القائمة التقدم بطلب للحصول على ترخيص مصرفي	التنظيم
تقدم منتجات تقليدية متنوعة	في البداية كانت هناك خدمات قليلة فقط؛ أما الآن فهي تقدم المزيد مثل التأمين والعملات الرقمية وما إلى ذلك	المنتجات والخدمات
أفرع مادية، وخدمات مصرفية إلكترونية، وتطبيقات ذكية	خدمات مصرفية عبر الإنترنت فقط	التوزيع
الرسوم السنوية للمنتج الأساسي، والفائدة على القروض والرهون العقارية ورسوم المدفوعات	المنتج الأساسي مجاني، مع رسوم قليلة على العمليات المالية	الإيرادات
الأنظمة المصرفية الأساسية القديمة مع بعض المنصات الرقمية	تقنية متطورة مع واجهة مستخدم ممتازة	التقنية

المصدر: Redesigning Financial Services

الفارق بين مسمى البنوك الجديدة والبنوك الرقمية

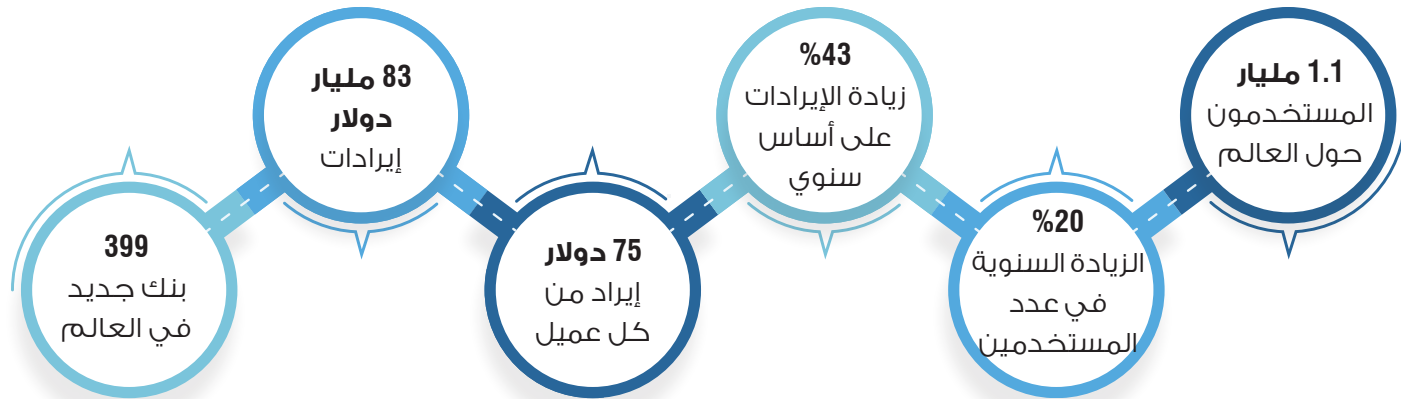
كثيراً ما يكون هناك خلط في استخدام المسميين "البنوك الجديدة" و "البنوك الرقمية"، ولكن هناك اختلافات واضحة بينهما. ويكمن الاختلاف الأهم في أصولها وهيكلها التشغيلية. البنوك الجديدة هي شركات ناشئة في مجال التقنية المالية تعمل حصرياً عبر الإنترنت وتكون مستقلة عن المؤسسات المالية التقليدية. ولا تتطلب عادةً سوى ترخيصاً مصرفياً رقمياً للعمل، مما يجعلها كيانات مستقلة ضمن النظام المالي. وعلى النقيض من ذلك، فإن البنوك الرقمية تكون عادةً فروعاً أو أقساماً تابعة للبنوك التقليدية، حيث تمتد خدمات شركاتها الأم عبر منصات رقمية.



الانتشار العالمي للبنوك الجديدة

منذ إطلاق أول بنك جديد، "سيمبل" Simple، في عام 2009، شهد هذا القطاع نمواً مستمراً من حيث قاعدة العملاء، والإيرادات، ونطاق الخدمات المقدمة. نشأت البنوك الجديدة في أعقاب الأزمة المالية لعام 2008، واكتسبت زخماً تدريجياً، حيث عملت الجائحة كمحفز لتبنيها بشكل متسارع. ومن الأمثلة البارزة على ذلك بنك "تشايم" Chime الجديدة، الذي يتخذ من الولايات المتحدة مقراً له، والذي وصل تقييمه إلى 25 مليار دولار في عام 2021، وهو ما يعادل قيمة البنك الثالث عشر الأكبر في الولايات المتحدة.³

أ البنوك الجديدة بالأرقام



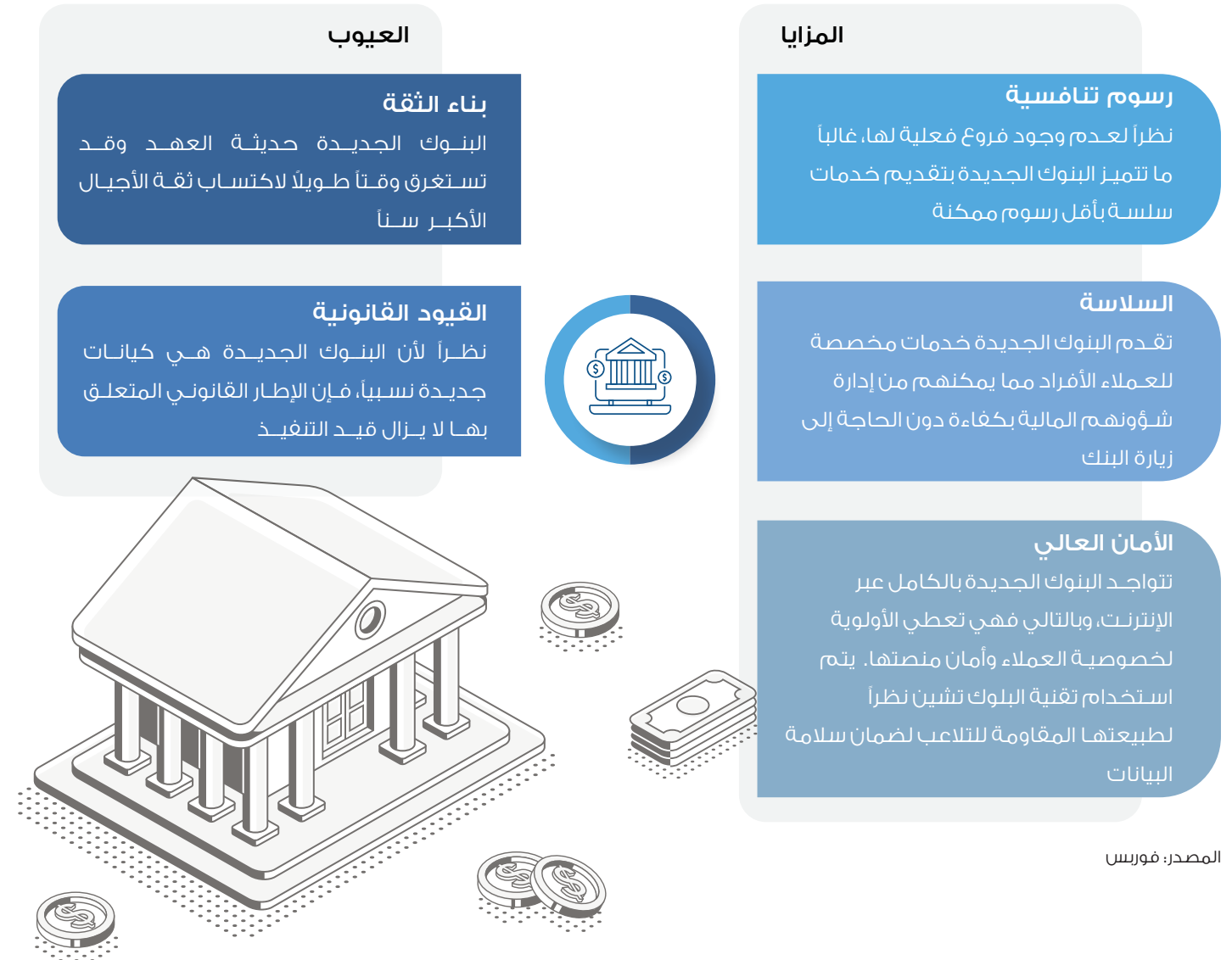
المصدر: Simon Kucher، بيانات يوليو 2023

ب سوق البنوك الجديدة

بحلول عام 2023، فُدّرت قيمة السوق العالمية للبنوك الجديدة بمبلغ 98.4 مليار دولار، ومن المتوقع أن تتوسع من 143.3 مليار دولار في عام 2024 إلى مبلغ مذهل يصل إلى 3,406.5 مليار دولار بحلول عام 2032، مما يعكس معدل نمو سنوي مركب بنسبة 48.6% خلال فترة التوقعات⁴. ومع توسع قاعدة المستخدمين بسرعة، تقوّم البنوك الجديدة الناجحة بتنويع مصادر إيراداتها من خلال تقديم خدمات الاستثمار وتداول العملات المشفرة، وتقديم حسابات مميزة تستهدف العملاء الأثرياء، وترخيص برامجها الخاصة لمؤسسات مالية أخرى.

³ ذا إكونوميست
⁴ "سوق البنوك الجديدة" - فورتشن إنسايتس

د مزايا البنوك الجديدة وعيوبها



المصدر: فوربس

ج جولات الاستثمارية لأفضل البنوك الجديدة

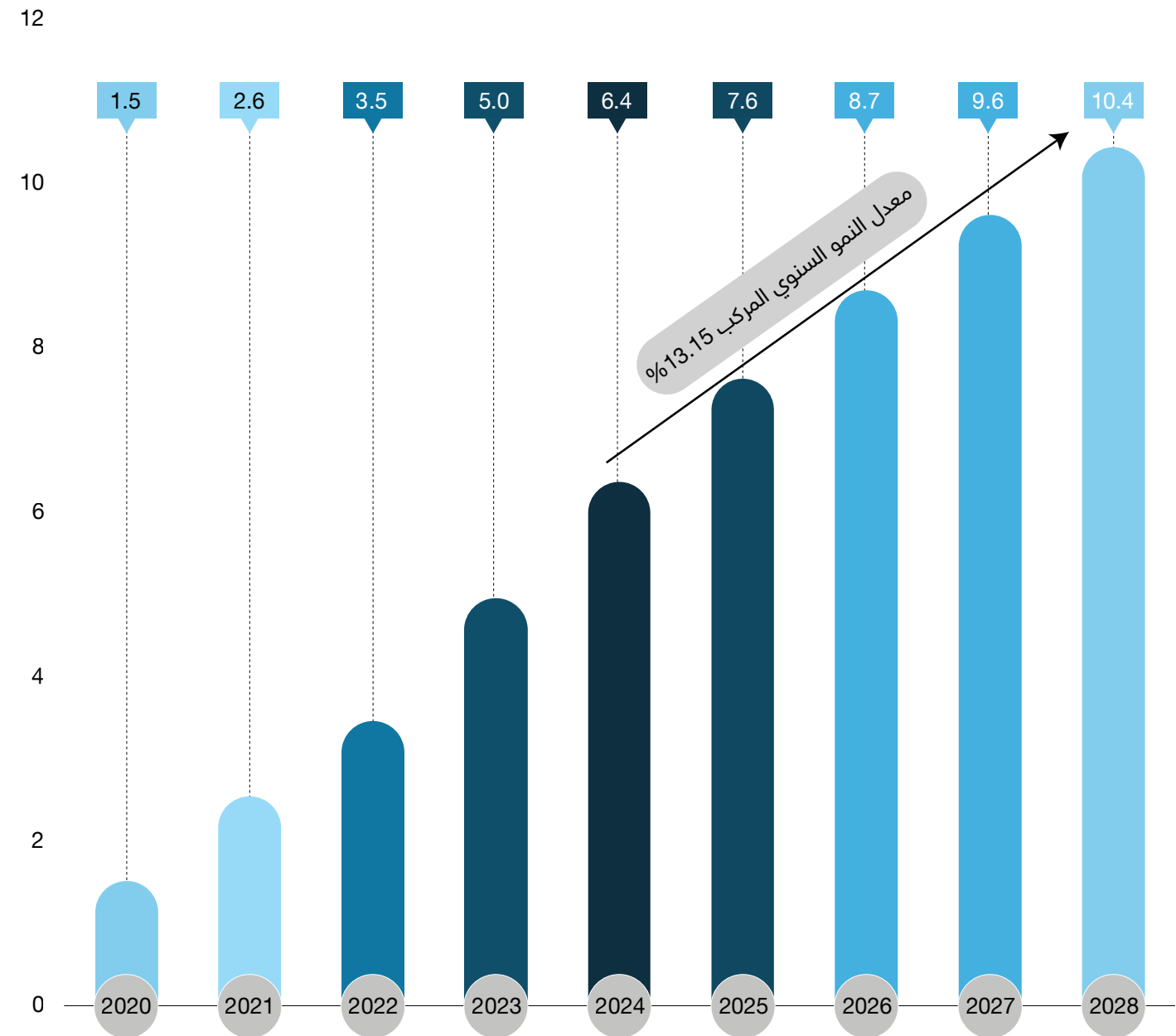
أكبر 5 بنوك جديدة في العالم (أغسطس 2024)

البنك	الخدمات	نموذج الإيرادات	القيمة (مليار دولار)	المستخدمون (مليون)	التمويل (مليار دولار)	آخر جولة تمويل
	حسابات التوفير والقروض وبطاقات الائتمان والتأمين التحويلات المالية الدولية	الفوائد على الاستثمارات، ورسوم الفوركس، ورسوم الخدمات، ورسوم الخدمات	50.8	100.0	4.2 (15 جولة)	17 يناير 2023
	حسابات التوفير والقروض والتحويلات المالية الدولية	رسوم الاشتراك، رسوم التبادل، رسوم الفوركس، رسوم الخدمة، الامتيازات	45.0	45.0	1.7 (19 جولة)	16 أغسطس 2024 (من سوق ثانوي)
	حسابات التوفير، الجوال أولاً، بطاقة خصم فيزا	رسوم التبادل	8.0	22.3	2.3 (11 جولة)	28 يوليو 2023
	الاقتراض، والاستثمار، والإفراق، والحماية، والأعمال التجارية	الفائدة، قسط التأمين، رسوم التنفيذ	8.5	8.7	4.8 (19 جولة)	5 مارس 2024
	التعاملات وبطاقات الخصم	رسوم الاستخدام ورسوم الاشتراك	6.0	8.0	1.7 (12 جولة)	18 أكتوبر 2021

المصدر: فوربس، Statista, Crunchbase

كما شهدت قيمة المعاملات للبنوك الجديدة ارتفاعاً في السنوات الأخيرة، مدفوعة إلى حد كبير بالتبني المتزايد خلال جائحة كوفيد-19، وقد حقق العديد من اللاعبين الرائدة، مثل "بنك" و"ريفولت"، الربحية في الفترة ما بين 2021 و2022،⁵ مما يبرز جدوى نماذج أعمالهم. في الأسواق المكتظة بالسكان وغير المخدومة مصرفياً مثل إندونيسيا والفلبين، استغلت البنوك الجديدة الفرصة لخدمة قطاعات كبيرة من السكان غير المخدومين مصرفياً. وقد جسدت "ديسكارتيك"، وهو بنك رقمي مقره الفلبين، هذا النمو السريع، حيث جمعت مليون عميل في غضون 38 يوماً فقط من إطلاقها.

قيمة معاملات البنوك الجديدة عالمياً (بالتريليون دولار)



المصدر: Statista

الاتجاهات السائدة في البنوك الجديدة

تسعى البنوك الجديدة إلى استمرار تميزها من خلال مواكبة الاتجاهات التقنية ودمج الميزات المتطورة التي تميزها عن البنوك التقليدية. فيما يلي بعض التقنيات الرئيسية التي تعيد تشكيل مشهد البنوك الجديدة:

الذكاء الاصطناعي



تستفيد البنوك الجديدة من الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتقديم خدمات مخصصة ورؤى مصرفية قابلة للتنفيذ. وتعزز هذه التقنيات العلاقات مع العملاء، كما تساهم في تحسين الأداء المالي بأتمتة العمليات وتقديم حلول مخصصة. وتشمل بعض النماذج البارزة ما يلي:

- **Bunq**: في ديسمبر 2023، أطلق بنك بونك ميزة الذكاء الاصطناعي التوليدي، Finn، التي تسمح للمستخدمين بتبسيط وظيفة البحث في تطبيقه. وتُمكن هذه الأداة العملاء من تخطيط الميزانيات، وتحديد المعاملات، والتنقل في المنصة بسهولة.
- **Webank**: يستخدم البنك روبوت دردشة مدعوم بالذكاء الاصطناعي يعالج بنجاح 98% من استفسارات العملاء، مما يبرز إمكانات الذكاء الاصطناعي في تحسين الكفاءة التشغيلية.
- **Klarna**: يستخدم البنك تعلم الآلة لتحسين تجربة العملاء بتقديم توصيات وعروض تمويل مخصصة في غضون دقائق من تسجيل مستخدم جديد.

العملات المشفرة وتقنية البلوكشين



للحفاظ على ميزة تنافسية، قامت عدة بنوك جديدة بدخول مجال العملات المشفرة، بدعم من تقنية البلوكشين اللامركزية المقاومة للتلاعب المالي. فمثلاً، بنك سيبا SEBA السعودي وبنك ريفولت Revolt البريطاني يمكنان العملاء من إجراء معاملات بالعملات المشفرة مباشرة من خلال تطبيقاتهما.

البنوك المفتوحة وواجهات برمجة التطبيقات



تسمح البنوك المفتوحة، المدعومة بواجهات برمجة التطبيقات، للبنوك الجديدة بتحسين وظائف تطبيقاتها بالكامل السلس مع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الخارجية، مثل منصات الاستثمار وبرامج الشراء الآن والدفع لاحقاً. ويوفر هذا التكامل عدة مزايا، منها تمكين المستخدمين من عرض وإدارة جميع حساباتهم المالية من بنوك مختلفة في واجهة واحدة.

الخدمات المصرفية كخدمة

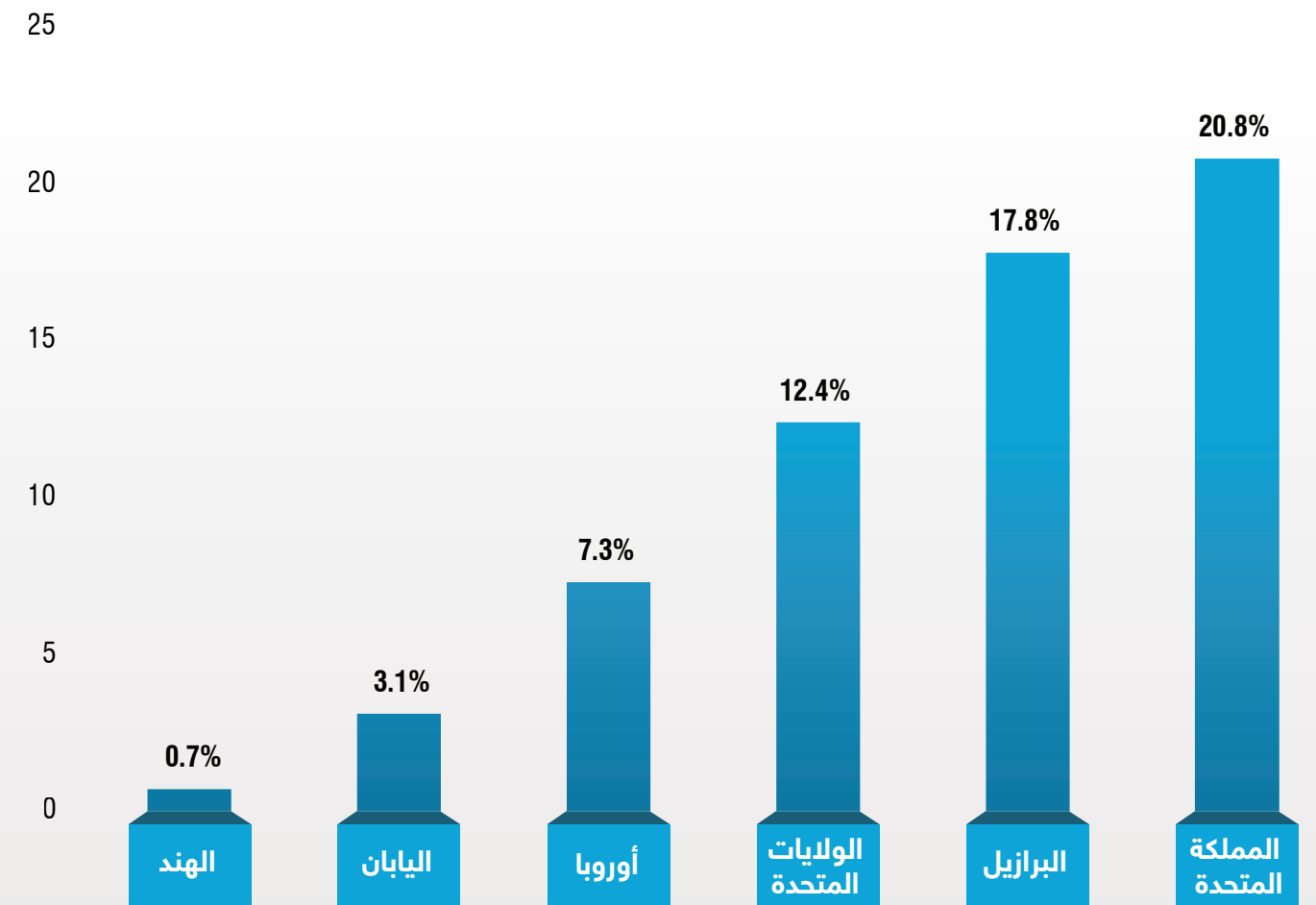


يتيح نموذج الخدمات المصرفية كخدمة للبنوك الجديدة الاستفادة من البنية التحتية المرخصة للبنوك التقليدية لتقديم خدماتها المالية بعلاقتها التجارية. ويوفر هذا مساراً للكليات غير المصرفية لدخول المجال المصرفي دون التعمق في تعقيدات الترخيص الكامل. وتقدم منصات الخدمات المصرفية كخدمة عادةً عمليات الدفع الآمنة والمبسطة، وإدارة الحسابات من خلال واجهات برمجة التطبيقات، وتسهيلات ائتمانية بحلول إقراض متكاملة دون عبء تنظيمي تقليدي.

انتشار البنوك الجديدة في بعض الدول

من المتوقع أن يصل معدل انتشار مستخدمي البنوك الجديدة إلى 3.89% عالمياً في عام 2024، ومن المتوقع أن ينمو إلى 4.82% بحلول عام 2028، مع قاعدة مستخدمين إجمالية تبلغ 386.3 مليون⁶. واعتباراً من عام 2022، تصدر المملكة المتحدة تبني البنوك الجديدة، حيث تتمتع بمعدل انتشار يبلغ 20.8%؛ وهو مؤشر على بيئة مواتية للغاية للابتكار في البنوك الجديدة. تليها البرازيل بمعدل انتشار يبلغ 17.8%، وهي موطن بنك Nubank، أكبر بنك جديد في العالم. وتحتل الولايات المتحدة المرتبة الثالثة، بمعدل انتشار يبلغ 12.4%، بينما تشهد دول أخرى ارتفاعاً تدريجياً في تبني البنوك الجديدة، تظل معدلات انتشارها منخفضة نسبياً.

معدل انتشار البنوك الجديدة في بعض الدول (بالنسبة المئوية)



المصدر: Statista، بيانات 2022

ب البنوك الجديدة في دول مجلس التعاون الخليجي

لقد أدركت حكومات دول مجلس التعاون الخليجي أن التقنية المالية تعتبر قطاعاً حيوياً لتحقيق هدفها بتنويع اقتصاداتها بعيداً عن الاعتماد على النفط. ومع وجود أطر تنظيمية داعمة، ومختبرات الابتكار، ومبادرات استراتيجية، مثل رؤية 2030، وفنتك السعودية، ومركز دبي المالي العالمي، مهدت المنطقة بيئة خصبة لازدهار الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية. ويعزز إنشاء حاضنات ومسرعات الأعمال هذا النمو، حيث توفر الدعم والموارد الحيوية لتلك الشركات الناشئة. وكان نتيجة ذلك إطلاق عدة بنوك جديدة في المنطقة، أبرزها:

التأسيس	الوصف	الشركة
2017	<ul style="list-style-type: none"> أول بنك جديد في المنطقة تأسس في إطار جهود الابتكار الرقمي. يقدم خدمات مصرفية عبر الجوال بأدوات رقمية لإدارة الحسابات والميزانية. 	 Liv Digital Lifestyle Bank
مرخص في عام 2022 من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	<ul style="list-style-type: none"> يقدم الخدمات المصرفية للمعاملات والأصول الرقمية وإدارة الثروات. يركز على دمج الذكاء الاصطناعي وتقنية البلوك تشين مع الحلول التي تركز على العميل. 	 Zand
2021	<ul style="list-style-type: none"> أول بنك جديد مستقل في دولة الإمارات يقدم خدمات الحساب الجاري بالشراكة مع بنك رأس الخيمة الوطني لمواطني الإمارات يقدم خدمات مثل تحليلات الإنفاق والميزانية، والمدفوعات من نظير إلى نظير، وخدمات التحويلات المالية ودفغ الفواتير. 	 YAP

ج محركات نمو البنوك الجديدة في دول مجلس التعاون الخليجي



المصدر: ماكنزي أند كومباني



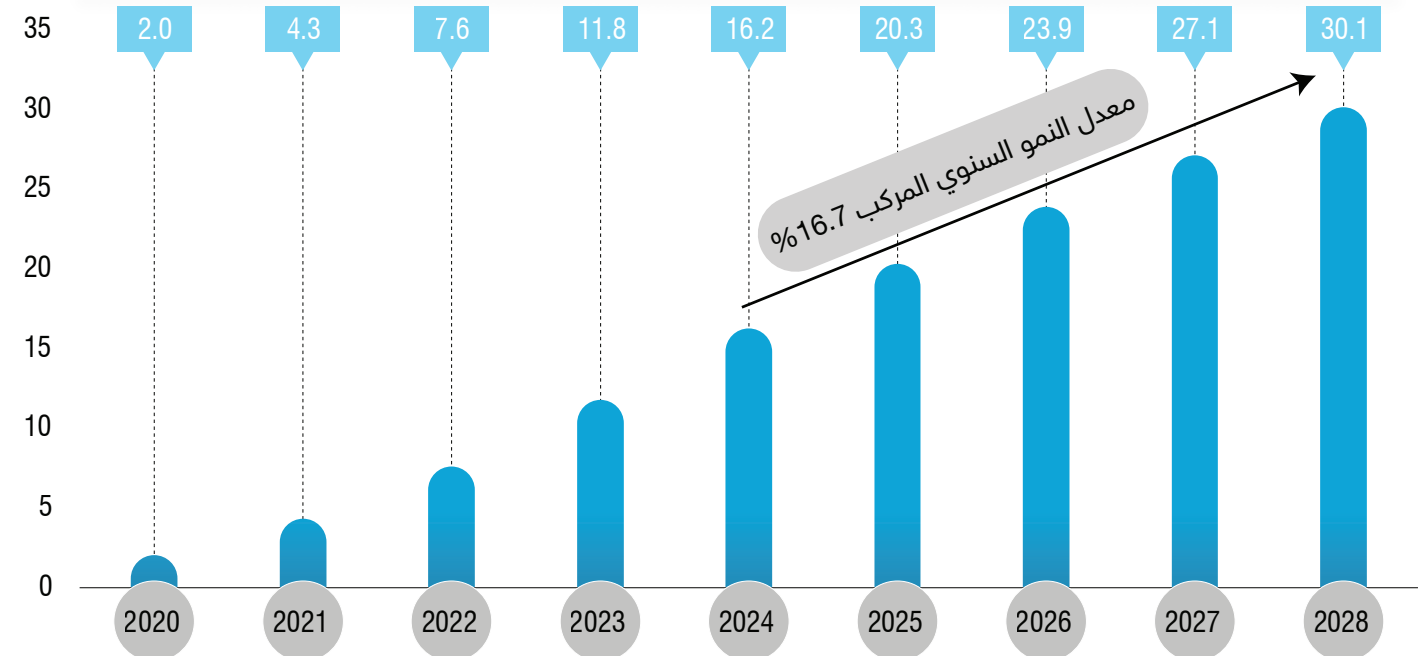
البنوك الجديدة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي

أ سوق البنوك الجديدة في دول مجلس التعاون الخليجي

تحرص البنوك الجديدة، بنماذج أعمالها الفائزة على التقنية، تقدماً ملحوظاً في منطقة مجلس التعاون الخليجي. ووفقاً لتقرير من مجموعة بوسطن الاستشارية، يتمتع النظام المصرفي التقليدي الخليجي بأعلى معدل عائدات على حقوق الملكية عالمياً، بينما يتوقع أن يعزز ظهور البنوك ذات الخدمات الرقمية فقط، المدعومة بعملاء لديهم أفضل بنية تحتية للاتصالات، معدلات الربحية في المنطقة بدرجة أكبر. ومن أبرز الأمثلة بنك Wio الإماراتي، الذي تأسس في سبتمبر 2022، ليحقق خلال أول سنة مالية كاملة إيرادات بلغت 72.5 مليون دولار وأرباح صافية بلغت 0.54 مليون دولار للسنة المالية 2023، مما يجعله أحد أسرع البنوك الجديدة في العالم تحقيقاً للربحية.

وارتفعت قيمة معاملات البنوك الجديدة في دول مجلس التعاون الخليجي من 2 مليار دولار في عام 2020 إلى 11.8 مليار دولار في عام 2023، مما يعكس معدلات انتشار متسارعة وواسعة النطاق، مدفوعة بإقبال المستخدمين المتزايد وإطلاق مزيد من البنوك الجديدة. وبحلول عام 2028، من المتوقع أن تصل نسبة الانتشار بين المستخدمين إلى 1.51%، مقارنة بـ 1.23% في عام 2024.

قيمة معاملات البنوك الجديدة في دول مجلس التعاون الخليجي (بالمليار دولار)



ب البنوك الجديدة في المملكة العربية السعودية

في السياق السعودي، يُشار إلى البنوك الرقمية من كيانات خارج نطاق الخدمات المصرفية التقليدية باسم البنوك الرقمية. ويوجد 3 بنوك فقط قدمتها كيانات فاعلة من خارج إطار الخدمات المصرفية التقليدية بترخيص من البنك المركزي السعودي.

البنوك الرقمية السعودية المرخصة

الشركة	الوصف	التأسيس	الكيان المؤسس لها
	<ul style="list-style-type: none"> تم إطلاقها محفظة رقمية تشمل العروض الحالية إصدار البطاقات والتحويلات الدولية وما إلى ذلك. حصلت على ترخيص الخدمات المصرفية الرقمية من البنك المركزي السعودي في عام 2021 للعمل كبنك. 	<ul style="list-style-type: none"> إس تي سي باي (STC Pay)، 2018 إس تي سي بنك (STC Bank)، مرحلة تجريبية 	شركة الاتصالات السعودية
	<ul style="list-style-type: none"> بنك رقمي فقط متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> تم إطلاقه في عام 2018. مُنح رخصة الخدمات المصرفية الرقمية في يونيو 2021. إطلاق تطبيق الجوال في سبتمبر 2024. لم يبدأ العمليات بعد. 	جزاع الساري (مصرفي)
	<ul style="list-style-type: none"> بنك رقمي فقط متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> في المرحلة التجريبية. تلقى ترخيص الخدمات المصرفية الرقمية في فبراير 2022 	صندوق الاستثمارات العامة، ومجموعة دراية المالية، وكيانات أخرى

المصدر: Hala Ventures, Payments.com

بالإضافة إلى ذلك، هناك 19 شركة تقنية مالية تعمل في إطار البيئة الرقابية التجريبية للبنك المركزي السعودي، وتعمل في مجال الادخار الرقمي، والإقراض من نظير إلى نظير، وتجميع الودائع لأجل، وما إلى ذلك.

البنوك الجديدة في المملكة العربية السعودية

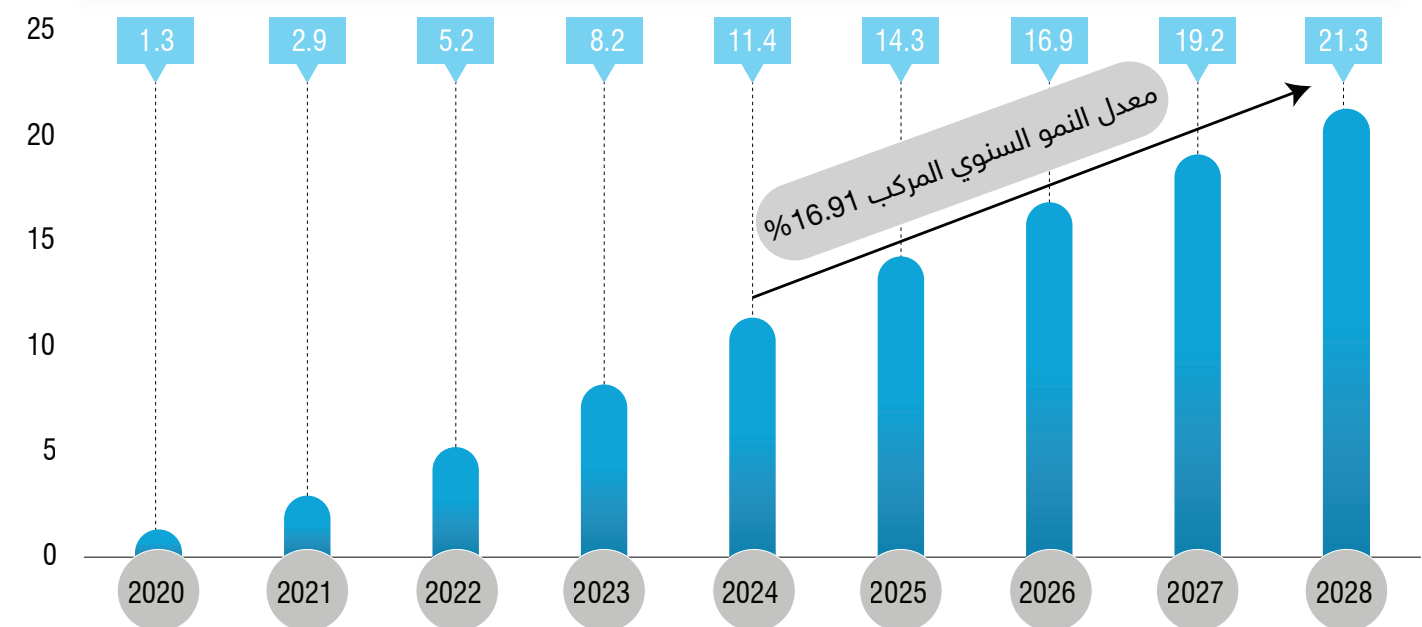
أ سوق البنوك الجديدة في السعودية

ظهر مفهوم البنوك الجديدة في السعودية عام 2014 مع إطلاق "ميم" Meem، الذراع الرقمية لبنك الخليج الدولي. وباعتباره أول بنك جديد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنطقة، وهو مملوك لحكومات الدول الست لمجلس التعاون الخليجي. وقد صممت المنصة خصيصاً لتقديم خدمات مصرفية حديثة وسهلة الاستخدام تلبى احتياجات العملاء المحبين لاستخدام التقنية في المنطقة. ومن بين عروضه المتنوعة، يتميز بحساب "وان باك" الحصري للسوق السعودي، والذي يجمع بين وظائف حسابات التوفير والحسابات الجارية في منتج واحد مبتكر. و"هلا"، منصة سعودية أخرى بارزة في مجال التقنية المالية، تركز على تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من إدارة مدفوعاتها الواردة والصادرة بأمان وكفاءة، مما يوسع منظومة البنوك الجديدة في المملكة.

كما تشهد المملكة صعود البنوك الجديدة، حيث الطلب على الخدمات المصرفية الرقمية أخذ في النمو. ومن المتوقع أن يرتفع معدل انتشار البنوك الجديدة في المملكة من 1.58% في عام 2024 إلى 1.92% بحلول عام 2028، مما يعكس توسعاً مطرداً في قاعدة عملاء البنوك الرقمية.

كما ارتفعت قيمة معاملات البنوك الجديدة السعودية في السنوات الأخيرة، مما يمثل حصة متزايدة من قطاع البنوك الجديدة الأوسع نطاقاً في مجلس التعاون الخليجي. وبحلول عام 2023، وصلت قيمة المعاملات إلى 8.2 مليار دولار، مما يشكل 0.2% من الإجمالي العالمي البالغ 4960 مليار دولار. ويشير هذا النمو إلى التبنّي السريع للتحول المصرفية الرقمية في المملكة، لتكون لاعباً رئيسياً في ساحة التقنية المالية بالمنطقة.

قيمة معاملات البنوك الجديدة في المملكة العربية السعودية (بالمليار دولار)

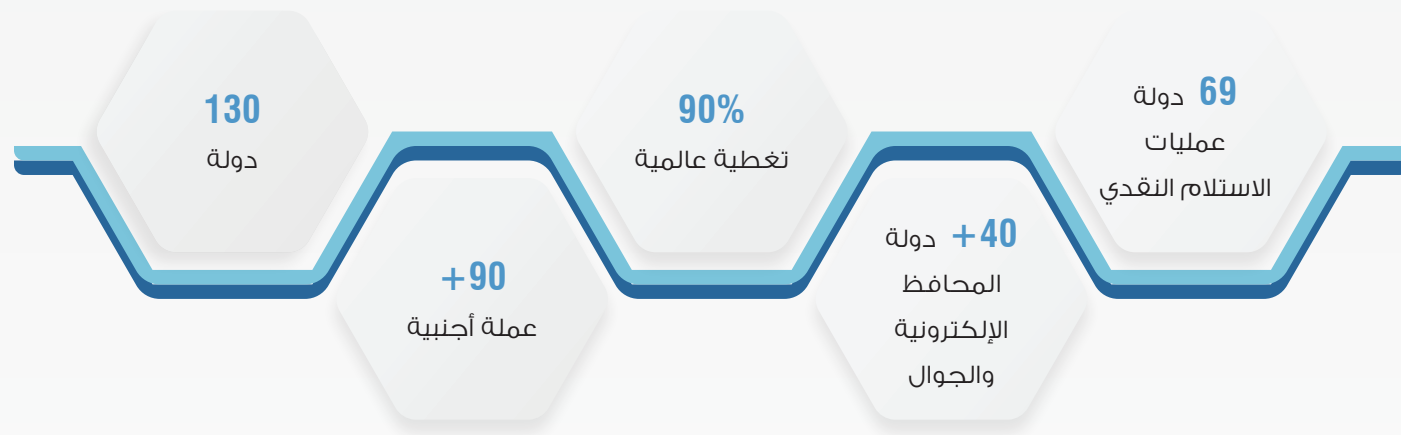


المصدر: Statista

تحت الضوء: Payall

"باي أول" Payall هي إحدى استثمارات شركة وادي الرياض من خلال صندوق REE Venture وتقدم تطبيق مدفوعات دولي يمكن البنوك من تنفيذ المعاملات عبر الحدود بسرعة، وأمان، وتكلفة أقل. وتأسست الشركة التي تدير التطبيق في عام 2018 لتلبية احتياجات الأفراد والشركات، بتقديم حلول مبتكرة تبسط العمليات المالية المعقدة. وتنفذ المنصة قواعد مخاطرة صارمة وإجراءات امتثال متقدمة قبل معالجة المدفوعات، مما يساهم بفعالية في منع أي معاملات مشبوهة أو غير مرغوب فيها. وتعمل هذه الأتمتة على تقليل الأخطاء البشرية وتكاليف التشغيل، وتعزز تجربة المستخدم بدرجة لافتة.

مدى انتشار Payall



المصدر: Payall

مزايا Payall



المصدر: Payall

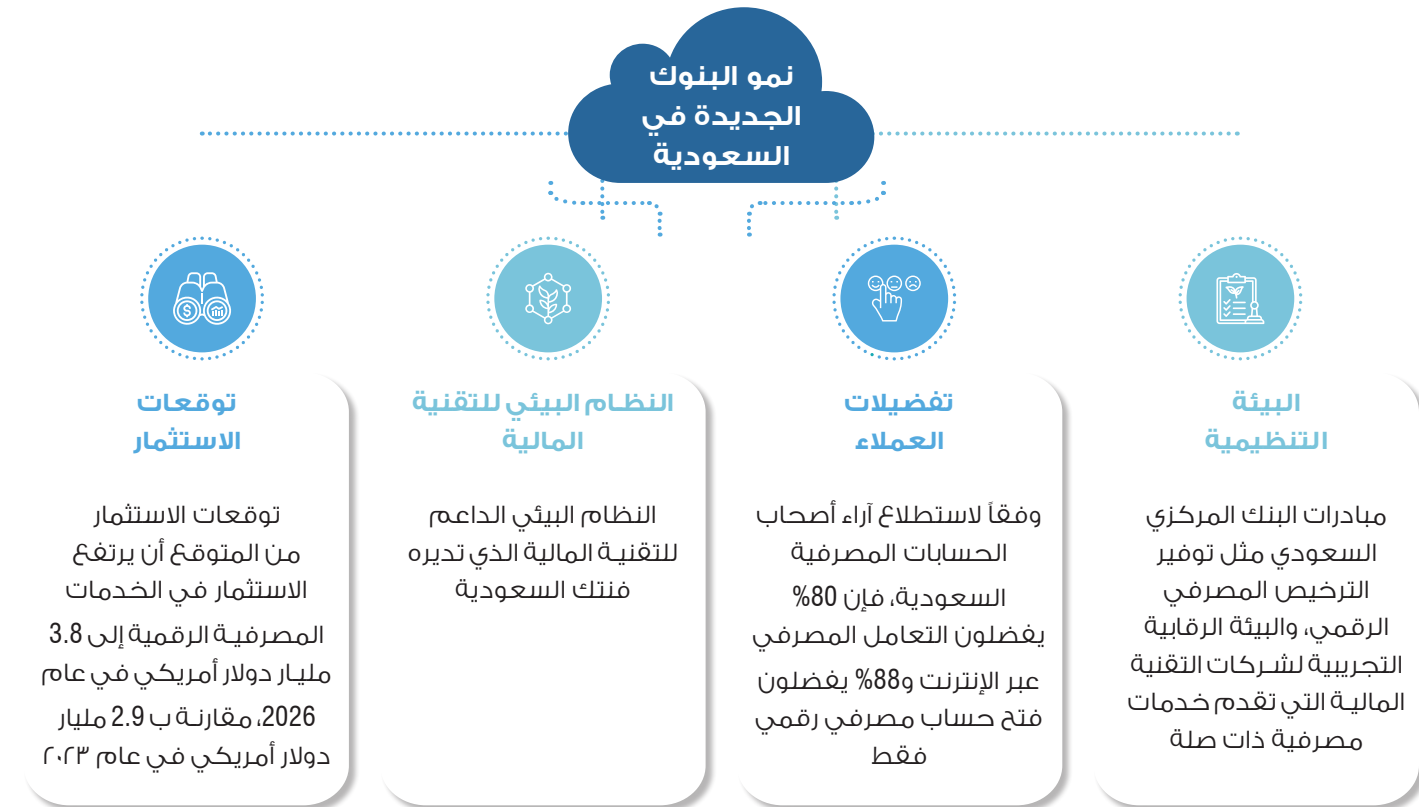
بعض شركات التقنية المالية التي تقدم خدمات ذات صلة بالخدمات المصرفية

التأسيس	الوصف	الشركة
2019	تطبيق الادخار والتمويل	MONEY LOOP
2024	مرخصة كمحفظة إلكترونية تُسهّل التحويلات المالية العالمية بما في ذلك المدفوعات عبر الحدود، وتقدم بطاقات فيزا	barq
2022	أداة تجميع الودائع لأجل التي تتيح الاستثمار في الودائع لأجل في العديد من البنوك السعودية	ودائعي WADAIE
2023	الإقراض من نظير إلى نظير	MONEYMOON

المصدر: المواقع الإلكترونية للشركات المذكورة

العوامل الداعمة لنمو البنوك الجديدة في السعودية

في المملكة العربية السعودية، تُعرف البنوك الرقمية التي تم إنشاؤها من قبل جهات خارج القطاع المصرفي التقليدي أيضاً باسم البنوك الرقمية. حتى الآن، تم ترخيص ثلاثة بنوك رقمية فقط من قبل البنك المركزي السعودي، وقد تم إنشاؤها من قبل جهات خارج النظام المصرفي التقليدي.



المصدر: Backbase

حلول يقدمها Payall

1 الأتمتة

- أتمتة جمع البيانات وإجراءات الامتثال.
- يمكن لجميع الأطراف المشاركة في المعاملة جمع البيانات والاحتفاظ بها ومشاركتها.

2 تنسيق المدفوعات

- تنسيق الوظائف اليدوية عن طريق الأتمتة.
- تبسيط المدفوعات العابرة للحدود، وتعزيز الكفاءة.

3 حساب مدفوعات شامل

- أداة مرنة وقوية توفر استخدامات غير محدودة ولا نهائية حسب احتياجات العملاء.
- قدرة غير مسبقة على التكيف.

4 تطبيقات المستخدمين النهائيين

- أدوات صرف ذاتية الخدمة تسهل وتبسط المدفوعات العابرة للحدود وتزيد من سهولة الدفع عبر الحدود لكلا الطرفين.
- لكل من الأفراد والشركات.

المصدر: Payall

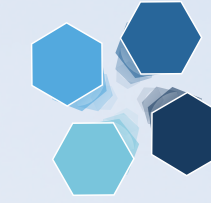
أصبحت Payall، التي تأسست شركة تكنولوجيا مالية، رائدة في مجال التقنية المصرفية والتقنية التنظيمية، مما أعاد صياغة مشهد تعامل البنوك مع المدفوعات الدولية. ويرأس مال تأسيسي قدره 2.5 مليون دولار أمريكي، تركز الشركة على تبسيط المدفوعات عبر الحدود وتحديثها، وتحسينها، مما يضمن إتمام المعاملات بسرعة وكفاءة عالية⁷.

خاتمة

تمثل البنوك الجديدة تحولاً جذرياً في القطاع المصرفية، حيث تقدم نموذجاً مبتكراً للخدمات المالية قائماً على التقنية الحديثة. ويتركزها على الحلول الرقمية التي تضع العملاء في صميم اهتمامها، تسعى هذه البنوك إلى منافسة البنوك التقليدية ودفع القطاع المصرفي نحو مستويات أعلى من الكفاءة والمرونة. وعلاوة على ذلك، يساهم تركيزها على الشمول المالي في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية الأساسية لكل من يمتلك اتصالاً بالإنترنت، مما يلغي الحواجز الجغرافية واللوجستية ويوفر الوقت والجهد.

وفي دول مجلس التعاون الخليجي، كان نمو البنوك الجديدة بطيئاً ولكن مستقراً، ومع سعي الحكومات لتنويع اقتصاداتها بعيداً عن الاعتماد على النفط والغاز، تبرز أهمية تطوير مجتمعات مبتكرة رقمياً وتقنياً. وتضع المبادرات الاستراتيجية، مثل رؤية 2030، التي تُعد مخططاً شاملاً للتنويع الاقتصادي، الأسس لبناء هذا القطاع الرقمي ونجاحه في دول الخليج.

ومع استمرار تطور المشهد المالي، تبرز البنوك الجديدة كلاعب رئيسي في تحفيز الابتكار وإعادة تشكيل مستقبل القطاع المصرفي. وسيتوقف نجاح هذه البنوك على قدرتها على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة ومواكبة البيئة التنظيمية المتغيرة. ومن خلال هذه القدرة على التكيف، ستواصل البنوك الجديدة إعادة تعريف التجربة المصرفية وتعزيز ديناميكية النظام المالي وازدهاره.



شركة وادي الرياض
Riyadh Valley Co

شركة وادي الرياض

أسست شركة وادي الرياض في عام 2010م بموجب
المرسوم الملكي رقم 116 بتاريخ 1431/4/13هـ لتكون
الذراع الاستثماري لجامعة الملك سعود.

المجالات الأساسية للشركة

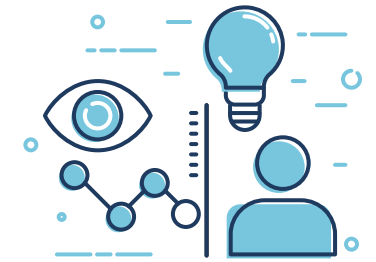
استثمارات رأس المال الاستثماري

التقنية المالية		التقنية الحيوية والرعاية الصحية	
التعليم		الموارد المستدامة	
الخدمات اللوجيستية والنقل		تقنية المعلومات والاتصالات	



الرؤية

أن نصبح رائداً إقليمياً في الاستثمار القائم على المعرفة ونقل التقنية.



الاستثمارات الاستراتيجية

مشاريع تجارية		مراكز بحث وابتكار	
مشاريع سكنية		مشاريع تعليمية	
مشاريع متعددة الاستخدامات		مشاريع طبية	



الرسالة

شركة وادي الرياض مستثمر استراتيجي يركز على استغلال القدرات المحلية ويستثمر محلياً ودولياً في الشركات في مراحل النمو لخلق عوائد مالية وعوائد استراتيجية تخدم النمو الاقتصادي في المملكة.



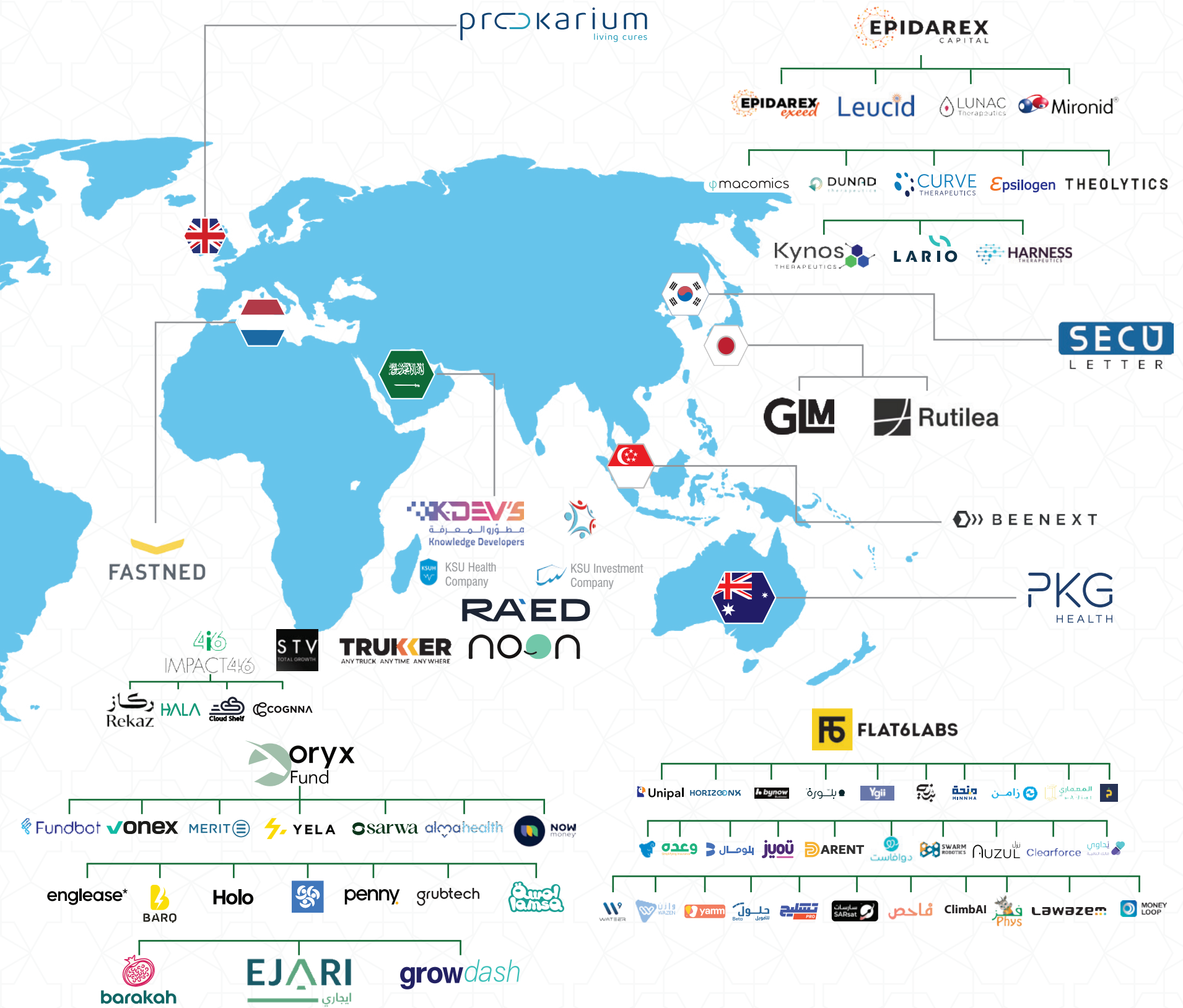
اثراء بيئة الابتكار

تهيئة طلبة الجامعة لسوق العمل	
استقطاب الكفاءات المتميزة من العلماء والمستشارين	
توفير البيئة المناسبة لخدمة اقتصاد المعرفة	
دعم التطوير والبحث العلمي وقطاع التقنية	





محفظة الاستثمارات الجريئة



جامعة المعرفة
ALMAAREFA UNIVERSITY
مشروع جامعة المعرفة
مبنى



FOUR DIRECTIONS
الاتجاهات الأربعة
مشروع شركة
الجهات الأربعة
مشروع تجاري



مجد العقارية
Majd Real Estate
مشروع شركة مجد
العقارية
مشروع مكثبي



SPC
سدبر
للأدوية
مشروع شركة أدوية
سدبر للأدوية
مركز أبحاث ومكاتب



مشروع برج الابتكار
مشروع مبنى مكثبي



الموحدده
UNIFIED
مشروع إسبلاناد
الجامعة
مشروع تجاري



CITY LIGHTS
سني لينس
مشروع شركة أضواء
المدينة العقارية
مشروع متعدد الاستخدامات



FOUR DIRECTIONS
الاتجاهات الأربعة
مشروع شركة
الجهات الأربعة
مشروع مكثبي



مبنى هيئة الخلا
مبنى



الزوايا
شركة الزوايا للتعليم الجامعي
Arrowad for Higher Education
مشروع شركة الرواد
للتعليم الجامعي
مشروع تعليمي



ساحات
SAHAT
مشروع شركة ساحة
الأرض للتطوير العقاري
مشروع متعدد الاستخدامات



DXM
عيادات ديرما
Derma Clinic
مشروع شركة عيادات
ديرما
مشروع سكني



مدارس واحة الإبداع
مشروع تعليمي



العبيكان
Obekon
مشروع شركة العبيكان
للتطوير والاستثمار
العقاري
مشروع تجاري



تكوين التلوئية
مشروع شركة تكوين
التنمية
مشروع مكثبي



RRC
مشروع شركة قصر
العراض
مبنى



دور الكُتاب
Dur Alkuttab
مشروع شركة دور الكُتاب
مشروع تعليمي



المسرح المبارك
ALSOROOH ALMUBARAKAH
مشروع شركة الصروح
المباركة
مشروع مكثبي



NMR
مشروع شركة نمر
العقارية
مشروع متعدد الاستخدامات



سينومي
cenomi
مشروع جادة
الجامعة
مشروع تجاري



DXM
عيادات ديرما
Derma Clinic
مشروع شركة عيادات
ديرما
مشروع طبي



علم
EIM
مشروع شركة علم
لأمن المعلومات
مركز أبحاث وابتكار



محفظة الاستثمارات الاستراتيجية



شركة وادي الرياض
Riyadh Valley Co



شركة وادي الرياض
Riyadh Valley Co

المملكة العربية السعودية، الرياض - جامعة الملك سعود، برج الابتكار

info@rvc.com.sa | www.rvc.com.sa | +966 11 469 3219

 @riyadhvalley

 Riyadh Valley Company (RVC)