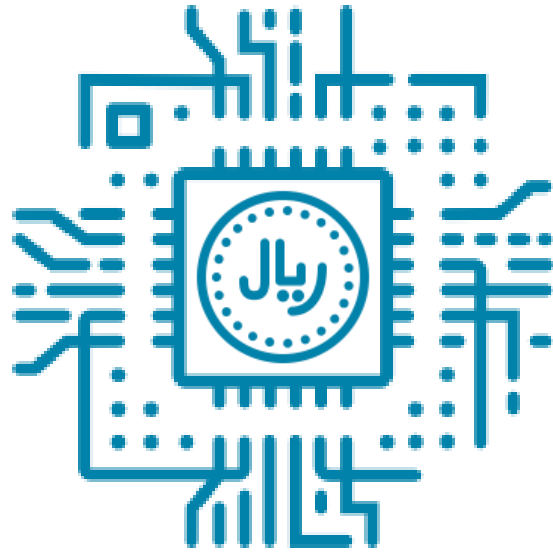




# التقنيات المالية "الفنتك" وإدارة مشاريعها

م. بدر القرني

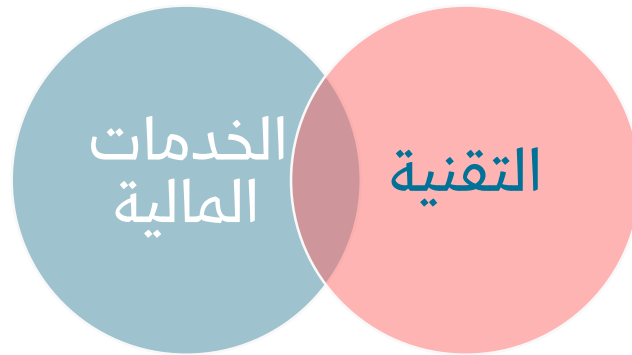
# أجندة



- التقنيات المالية وتاريخها
- الحاجة للفتك والشمول المالي
- أنواعها ومجالاتها
  - أمثلة للمجالات
- إدارة مشاريع الفتك
  - الابتكار والتغيير
  - إدارة التغيير
  - إدارة مشاريع الفتك
- حجم سوق الفتك
- منشآت والفتك

# ماهي التقنية المالية

هي تلك المنتجات والخدمات المالية التي تعتمد على التقنية لتحسين أو استبدال الخدمات المالية التقليدية.



تتميز بأنها أسرع وأرخص وأسهل وفي بعض الأحيان غير مركزية ويمكن لعدد أكبر من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة.

مجالات التطوير :

- 1- التقنيات خلف الخدمات المالية
- 2- تحسين الجودة في تقديم الخدمات
- 3- توسيع نطاق تقديم الخدمات الى اكبر قدر ممكن من الافراد والشركات
- 4- خدمات جديدة

# تاريخها

1800



انطلاقة الفنتك

1900



الابتكار في القطاع  
المالي

Late  
1900



المفهوم الحديث للفنتك

1960



الصراف الآلي

1970



الأثر من الفنتك

1980



التداول عبر  
الاتصال عن بعد

2000



البتكوين والانترنت

2018



مستقبل  
الفنتك

1800



انطلاقة الفنتك

## بداية ثورة الفنتك في 1800 ميلادي

1860

### البانتلقراف

- يرجع تاريخ الفنتك لبداية عام 1860 بعد ابتكار جهاز البانتلقراف من قبل جيوفاني كاسيلي

- استخدمت التقنية للتحقق من التوقيعات للعمليات البنكية من خلال ارسال ورقة فيها 25 كلمة مكتوبة بخط اليد عبر أسلاك التلقراف وتأخذ 108 ثانية للوصول إلى الطرف الآخر

1880

### الخدمات الائتمانية

- صدرت أول نسخة من الأقراص والعمليات الائتمانية والتي كان يستبدلها العميل مع المتاجر مقابل رصيد ائتماني.

- كانت هذه الأقراص والعمليات مصنوعة من الألمنيوم وبنفس حجم العملات الحالية وكان عليها خلفية ورقية فيها توقيع وعنوان العميل

1900



الابتكار في القطاع المالي

## الابتكارات في التقنية المالية في 1900

1918

### الفدواير

- الفدواير كانت من أوائل التقنيات الحديثة التي أنشأها الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي لنقل الأموال إلكترونياً من خلال شبكة الاحتياطي الفيدرالي.

- وكانت تربط بين 12 بنك احتياطي حول العالم من خلال تقنية التليقراف وباستخدام المورس كود في تحويلات لحظية من خلال نظام التحويلات المتفق عليه بين البنوك الاثنى عشر. وتغيرت التقنية بعد ذلك من التليقراف إلى التلكس

1920

### كتاب مهم

- الاقتصادي جون ماينارد كينز ألف كتاب بعد الحرب العالمية الأولى يربط بين التقنية والتعاملات المالية وكان عنوان الكتاب: " التأثير الاقتصادي للسلام"

- ويعتبر الكتاب أولى المؤلفات في الربط بين التقنية والتعاملات المالية

Late  
1900



المفهوم  
الحديث  
للفنتك

## البطاقات الائتمانية والفنتك في أواخر 1900

1950

داينرز كلوب

- ولو ان مفهوم الائتمان ماهو جديد إلا ان البطاقة الأولى من داينرز كلوب كانت تمثل نقلة نوعية من حيث استخدامها في المتاجر المختلفة وباستخدام الجهاز الممغنط والذي يطبع على ورقة خيرية تفاصيل البطاقة ويوقعها صاحب البطاقة

1958

أمريكان أكسبرس

- أصدرت أمريكان أكسبرس بطاقتها الائتمانية الأولى بمجموعة من الخدمات الائتمانية والمدفوعات من خلال مجموعة من المتاجر الخاصة بشبكاتها

1960



الصراف الآلي

## تقدم استثنائي في فترة الستينات

1960

تقنية كواترون

- وفرت تقنية كواترون لأول مرة خاصية مشاهدة أسعار الأسهم والحصول على تسعيرة شراء من خلال شاشة. وتم بيع 100,000 ألف وحدة على المضاربين وكانت تستحوذ على 60% من سوق المضاربة في عام 1986م

1966

التلكس

- تم استبدال التلفراف بالتركس كوسيلة تواصل ونقل المعلومات لمسافات بعيدة
- المستخدم يستطيع نقل أي معلومة من خلال التلكس لأي شخص في العالم. هذه المرونة في التواصل مكنت الجهات المالية من نقل المعلومات والعمليات بشكل سريع وفتحت الأبواب أمام اقتصاد عالمي جديد ووسعت من نطاق التبادل التجاري

1967

أول جهاز صراف آلي

- أول جهاز صراف آلي تم تركيبه من بنك باركليز في بريطانيا في بلدة انفيلد في شمال لندن
- وكانت تقنية استثنائية تسهل الحصول على النقد دون الحاجة إلى التواصل مع خدمات العملاء أو موظفي البنك. وتم استخدام الأوراق الحبرية لادخال الشيكات وربطها بكلمة سر من 6 أرقام

1970



الأثر من الفنتك

## نقلة نوعية في شراء وبيع الأسهم

1971

نازداك

- إطلاق الرابطة الوطنية للأوراق المالية للتسعير الإلكتروني
- أول منصة رقمية لتبادل الأسهم مما قلل الفرق بين سعر الشراء والبيع وساعدت في زيادة عدد الاكتتابات والاطروحات من الشركات التجارية

2000

البتكوين  
والانترنت

## البتكوين والانترنت

2009

إطلاق البتكوين

- أول عملة افتراضية غير مركزية

2011

قوقل باي

- في عام 2011 تم إطلاق قوقل باي والمحافظ الإلكترونية

2017

علي بابا

- ادفع بابتسامتك

1980

التداول عبر  
الاتصال عن بعد

## الخدمات البنكية تقدم أونلاين لأول مره

1980's

تبادل الأسهم أونلاين  
والمضاربة الكترونيا

- في بداية الثمانينات كان هناك خطوتين مهمتين (شراء الأسهم الكترونيا - وخدمات الأونلاين البنكية) وكانت "تريد بلص" أول شركة تبادل أسهم أونلاين. في عام 1982 م والعملاء في مبنى نوتنغهام كانوا أول من حصل على هذه الخدمات مقدمة بنك اسكوتلند وسمي باسم هومي لنك. وفي عام 1983 م تم تقديم الخدمة ذاتها في الولايات المتحدة الأمريكية من خلال البنك الكيمياي. ولكن بسبب قلة الطلب على الخدمة تم إيقافها في عام 1989 م.

- إي-تريد كانت أول شركة قامت بتوفير خدمات الاستثمار في الأوراق المالية للأفراد واستمرت حتى الان حيث قامت بتنفيذ 164,000 عملية خلال 2016 م بعوائد تصل إلى 2 مليار دولار

- في عام 1990 م أنشئت البنوك أول موقع الكتروني لها في عام 1990 م

# الاحتياج للفنتك والشمول المالي



# الاحتياج للفنتك



مشكلات في الاحتيال وغسيل الأموال  
والاختراقات والأمن السيبراني



التقدم التقني الذي فاق سرعة التقدم في  
الخدمات المالية  
ظهور البلوكتشين والعملات الافتراضية



العائد من الاستثمار لخدمة الجميع من ناحية  
ماليه لا تحقق للبنك الربح الذي يساعده على  
الاستمرار  
محدودية الخدمات البنكية : الخدمات المتميزة  
تقدم فقط لشريحة بسيطة من المجتمع  
توالي الأزمات المالية والتضخم مثل  
أزمة 2008 أدى إلى غياب الثقة في  
النظام المالي



تعزيز الشمول المالي  
والسعي نحو مجتمع بلا نقد

# الشمول المالي



البنك الدولي يسعى إلى تعزيز الشمول المالي، أي إتاحة الحصول على الخدمات المالية الرسمية واستخدامها، من أولوياته الرئيسية لدفع عجلة التنمية



تقليل الاعتمادية على الأموال النقدية التي يمكن أن تكون غير آمنة وصعبة في إدارتها ومجال خصب لغسيل الأموال والاحتيال وتجارة الممنوعات



تسهّل إدارة الأزمات المالية الطارئة، مثل فقدان العمل أو ضعف المحصول، التي يمكن أن تدفع الأسر إلى هاوية الفاقة والعوز.



الإفلات من براثن الفقر من خلال تسهيل الاستثمار في قطاعات الصحة والتعليم وأنشطة الأعمال.

يفتقر العديد من الفقراء حول العالم إلى الخدمات المالية التي يمكن أن تقوم بهذه الوظائف، مثل الحسابات المصرفية والمدفوعات الرقمية.

هل الشمول المالي مهم ؟

# وجهات النظر في الشمول المالي

مع

ضد

- التبادل المالي عملية تتم بين طرفين فلماذا تقحم الجهات المالية نفسها في هذه العمليات.
- يهدفون إلى التحكم في أموالنا ووضع رسوم عليها
- سيطرة الاقتصادات والشركات الكبرى
- الشمول المالي يفتح باب الاستيراد ويضعف الإنتاج المحلي
- الخروج من استقلالية الدول والأفراد
- دخول في دائرة الرقابة الدولية على أموال الدول والأفراد
- وضع التعاملات المالية في مكان مركزي يجعلها أكثر عرضة للاختلاس

- مكافحة الفقر من خلال العمليات المالية التي تقدم من البنوك والمؤسسات المالية
- سبل جديدة لكسب المال
- الخروج من محدودية الاقتصاد الى الاقتصاد العالمي
- أمان أكثر في حفظ الأموال
- الدخول في مجالات مختلفة غير المجالات التقليدية مثل الزراعة
- المساعدة في برامج الإغاثة من خلال التقنيات المالية مثل ال Air drop التي توصل المبالغ لحظيا لأصحابها دون المرور في البيروقراطية الحكومية في بعض الدول التي يكثر فيها الفقراء ويكثر الفساد

# الشمول المالي : بالأرقام عالميا

	population (Bln)	%	banked adults	idle Accounts
2011	6.9	%51	3.519	0.7038
2014	7.2	%62	4.464	0.8928
2017	7.6	%69	5.244	1.0488
	population (Bln)	%	unbanked (children + adults)	unbanked (adults)
2017	7.6	%31	2.356	1.767
	population (Bln)	unbanked (adults) (bln)	have a phone (Bln)	have internet (Bln)
2017	7.6	1.767	1	0.5
	population (Bln)	unbanked (adults) (bln)	Male	Female
2017	7.6	1.767	0.77748	0.98952
	population (Bln)	internet users (Bln)	% buy online	don't buy online
2017	7.6	4.4	%75	1.1
	population (Bln)	not an internet user (Bln)	idle accounts (bln)	no bank accounts (bln)
2017	7.6	3.2	1	1.7

Unbanked & have internet but  
don't buy online

0.5

unbanked + idle

2.7

unbanked & no internet

2.7

equals = 3.2 - 0.5

# الشمول المالي : بالأرقام في السعودية

	population	internet users	banked	banked
2018	33	30	%71	23.43

	population	Female	male
2018	33	14.19	18.81

	credit card	Femal w/ CC	male w/ CC
2018	3.96	0.7095	3.0096

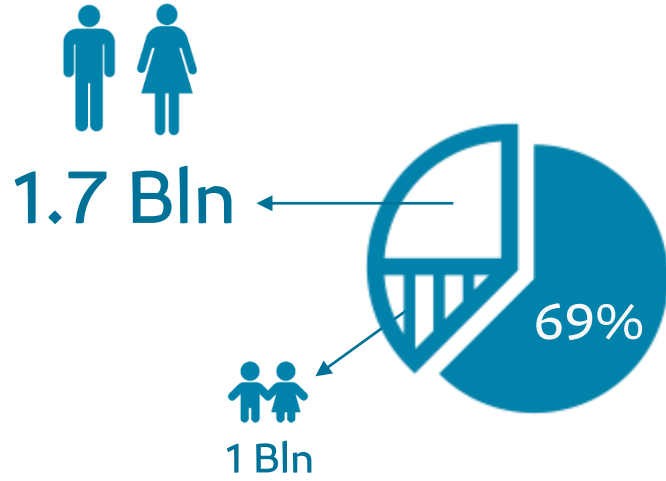
	pay online	Female pay online	male pay online
2018	5.28	1.1352	4.1382

	internet users	purchaced online product or service (jan 2018)
2018	30	14.1

	pay online	internet users	banked	potential
2018	5.28	30	23.43	18.15

	souq visitors	buyers	coversion rate
2018	36.8	3.7	%1.10

# الشمول المالي

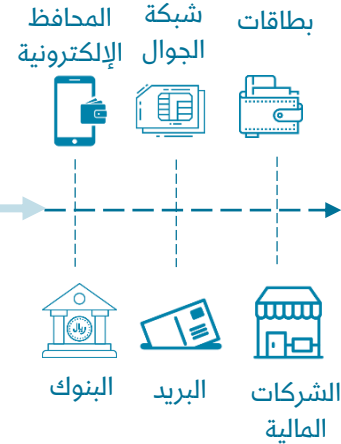


غير مشمول

- أعلى نسبة أمية
- أعلى نسبة فقر
- 50% بلا عمل
- لا يملكون حسابات بنكية
- وصول قليل لبعض الخدمات المالية



مشمول



الحوالات



التوفير



الائتمان



المدفوعات



التأمين

# مجالات الفنتك وأنواعها



# أنواع الفنتك

أنواع الفنتك الرئيسية؟

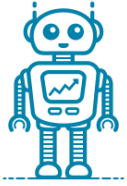
- 1- استثماري : معني بالجوانب الاستثمارية والاوراق المالية والأسهم والاككتابات وغيرها
- 2- مصرفي : معني بالجوانب المتعلقة بالمال والتعاملات المالية والاقتراض

ولكن

التقنية المالية هي مجال خصب ولا يقتصر على الخدمات التي يعرفها عامة الناس بل أن بعض المنتجات تدخل في سلسلة القيمة المضافة للمنتج مثل :

- أنظمة مكافحة غسيل الأموال
- أنظمة متابعة وترقب الاحتيال
- أنظمة التدقيق الداخلي
- البلوك تشين

# مجالات التقنية المالية



توصيات الروبوت  
والذكاء الاصطناعي



قروض



البلوكتشين  
والعملات  
الافتراضية



تقنيات  
تشريعية



التمويل الجماعي



إدارة الأموال  
الشخصية



المدفوعات  
والمحافظ الإلكترونية



الفوترة



التأمين



الاستثمار



الحوالات



إدارة الثروات



أسواق المال



العقار

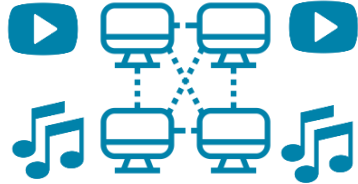


البلوكتشين  
والعملات  
الافتراضية

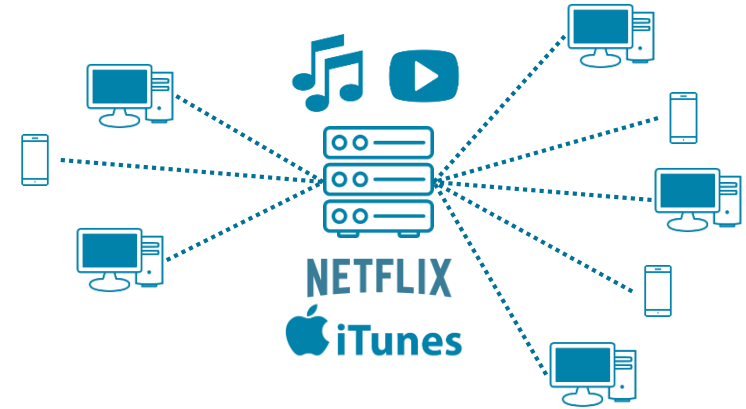
# التقنيات المركزية والغير مركزية

التقنيات اللامركزية

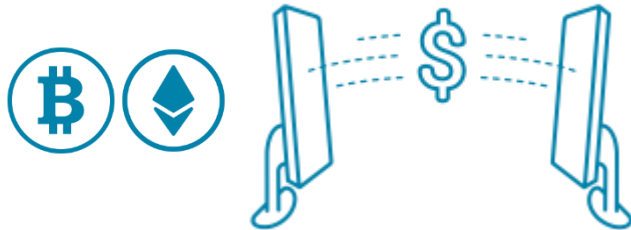
BitTorrent



التقنيات المركزية



البلوكتشين والعملات الافتراضية



البنوك المركزية





التمويل  
الجماعي

# التمويل الجماعي

## International Examples

- 1.Kickstarter.
- 2.Indiegogo.
- 3.Patreon.
- 4.GoFundMe.
- 5.Crowdrise.
- 6.PledgeMusic.
- 7.MightyCause (formerly Razoo).
- 8.InKind (formerly Equity Eats).
- 9.Crowdfunder.
- 10.Give

هو نظام اقتصادي وإلكتروني يأخذ مال من الجمهور بعرض تمويل جهة واحدة.

أنواع التمويل الجماعي والفائدة من كل نوع؟

1. تمويل جماعي اقراضي

2. تمويل جماعي استثماري

3. تمويل جماعي خيري

4. تمويل جماعي لبيع المنتجات

5. التمويل الجماعي العقاري



Many to 1



# المدفوعات والمحافظ الإلكترونية

المدفوعات  
والمحافظ  
الإلكترونية



نظام  
لحصص الجهات  
المفوتة  
وتوفر  
خدمة  
لدفع الفواتير

بطاقات الائتمان  
للشراء من المحلات  
والمتاجر الإلكترونية  
وقامت أبل مؤخراً  
بإصدار أول بطاقة  
ائتمانية  
من خلال شركة  
تقنية  
وليس بنك

خاصية الدفع  
باللمس من خلال تقنية  
NFC

تشتري أونلاين  
ببطاقة الصراف

شبكات مدفوعات

محافظ الكترونية  
تشحنها او  
تربطها بحسابك  
البنكي  
وتشتري من خلال  
QR Code



# تاريخ المدفوعات الائتمانية

المدفوعات  
والمحافظ  
الإلكترونية



Charge Coin



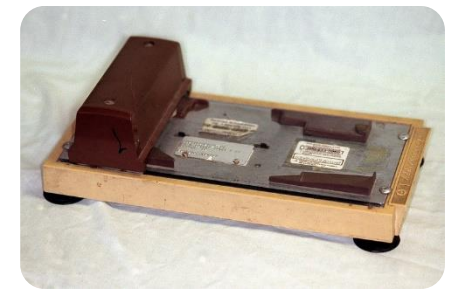
Charge plate



Diners Club



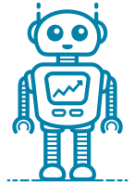
Amex



Credit card machine



Travelers Cheque



توصيات  
الروبوت  
والذكاء  
الاصطناعي

# توصيات الروبوت

1. الاستثمار في الأسهم بناء على تحليلاتك الشخصية وقراءاتك
2. الاستثمار بناء على توصية أشخاص أو وسيط
3. الاعتماد على صندوق يتخذ قرارات الاستثمار
4. الإجابة على مجموعة أسئلة وتحديد حس المخاطرة والنظام يقدم لك اختيارات الاستثمار المناسب
5. بداية استخدام البوتس Bots
6. الحوسبة الفائقة السرعة : الكوانتم كومبيوتر
7. النظام يجلب معلوماتك واهتماماتك الاستثمارية ويتخذ القرارات الاستثمارية وينفذها

## Pure advisor



## Standard Asset Allocator

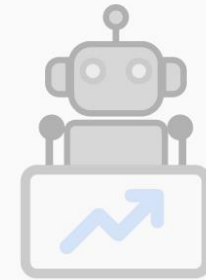
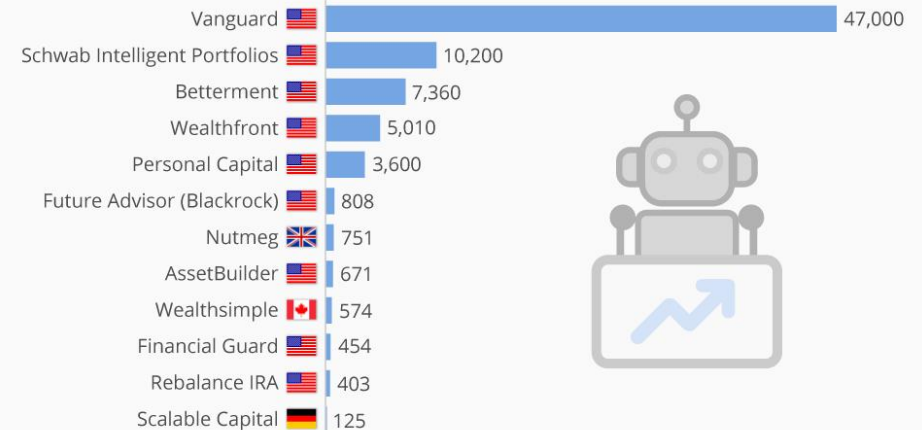


## Algorithmic Portfolio Manager



## America Is The Realm Of The Robo-Advisor

Top Robo-Advisors by assets under management (in million U.S. dollars)



Information based on latest available data, as of February 2017.  
We do not claim completeness of the information given  
Sources: Statista estimates based on company information,  
Press Releases, Graphiq, Nerdwallet, CNBC, Business Insider  
©StatistaCharts

# إدارة مشاريع الفنتك



# نوع شركة التقنية المالية



شركة مالية أو تقنية  
متوسطة الصعوبة

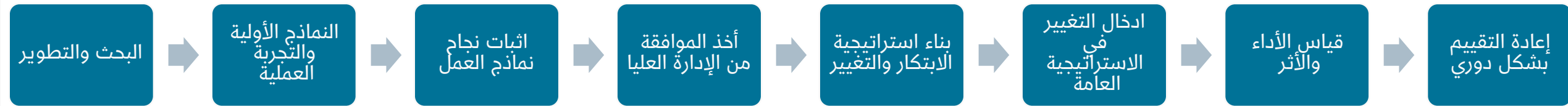


بنك أو فرع من البنك  
معقدة



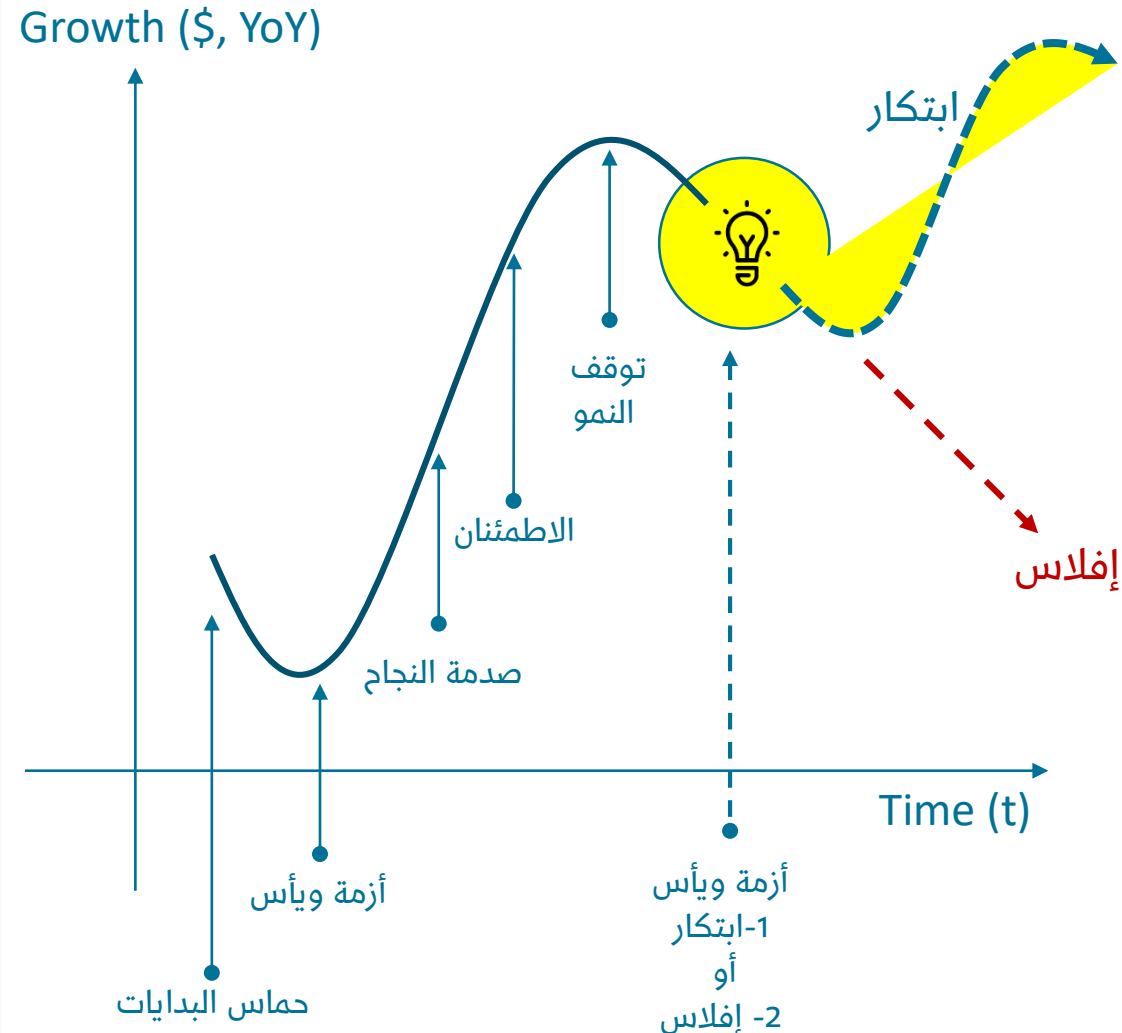
شركة ناشئة  
أقل صعوبة

# كيف نبتكر في الفنتك



# لماذا نبتكر

منحنى أس في الأعمال:



منحنى نمو الشركات يظهر تباطؤ في البدايات في مرحلة التأسيس ومن ثم زيادة سريعة ومتسارعة في المبيعات لفترة زمنية ، تليها فترة انكماش. يحدث الانكماش عندما ينخفض عدد العملاء الجدد. في هذه المرحلة ، يكون النمو بطيئاً أو ضئيلاً ، ويدعمه العملاء الحاليون الذين يواصلون شراء المنتجات. يلي ذلك هبوط حاد لا يعود للنمو الا بتبني ثقافة ريادية مدعومة بالابتكار والتجديد أو يتحول العمل إلى الخسارة. ويختلف هذا المنحنى عن منحنى أس في إدارة المشاريع<sup>1</sup>

1 منحنى أس في إدارة المشاريع

عرض للتكاليف التراكمية ، وساعات العمل بالمقارنة مع الزمن. الاسم مستمد من شكل المنحنى الذي يشبه شكل حرف S. يكون هناك انحدار في البداية والنهاية وصعود مستمر في الوسط، ويعد نموذجاً لمعظم المشاريع. تمثل البداية بداية بطيئة ومتعمدة ولكن متسارعة ، بينما تمثل النهاية تباطؤاً مع انتهاء العمل.

# إدارة وتحليل PESTEL

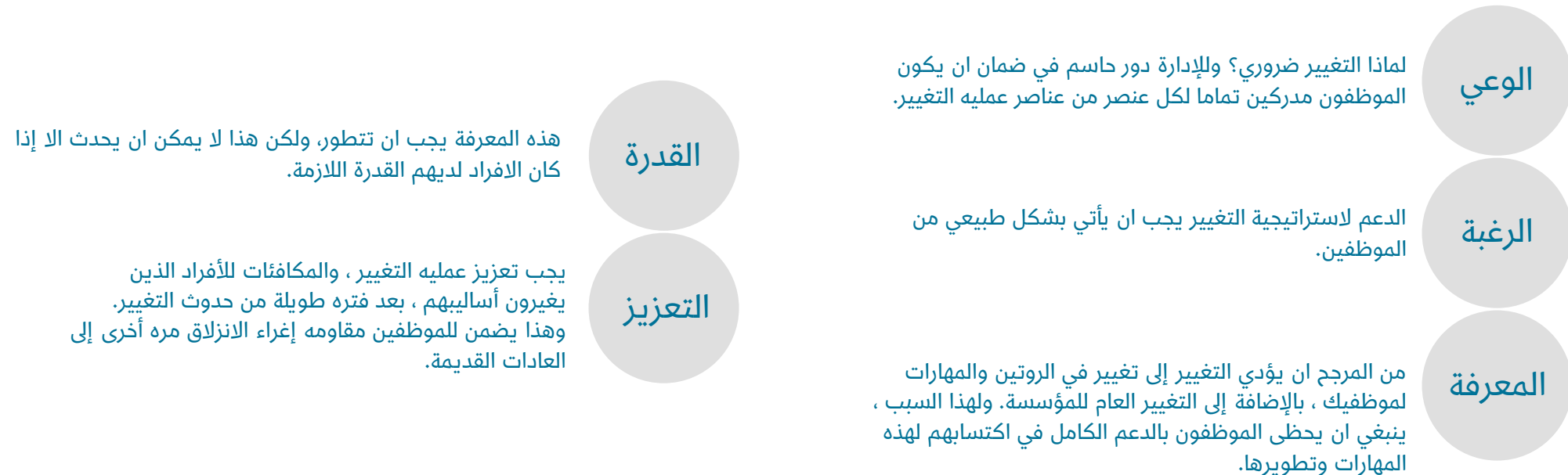


هو إطار يستخدم لتحليل ورصد العوامل البيئية التي قد يكون لها أثر عميق على أداء المؤسسة. هذه الإطار مفيد بشكل خاص عند بدء أعمال تجارية جديدة أو دخول سوق أجنبية أو عندما تكون هناك حاجة للتغيير.

غالباً ما يتم استخدامه بالتعاون مع أدوات الأعمال التحليلية مثل تحليل SWOT و قوى بورتر الخمس لإعطاء فهم واضح لوضع والعوامل الداخلية والخارجية ذات الصلة.

# إدارة المعنيين ونموذج ADKAR

نموذج ADKAR هو واحد من أهم النماذج في ضمان كفاءة عملية التغيير. وهو مبني على الحصول على دعم الموظفين لاستراتيجية التغيير كونه مفتاح نجاح للاستراتيجية. هناك 5 خطوات رئيسية لضمان دعم الموظفين.



# الابتكار والتغيير وإدارة مشاريع الفنتك

نهج "مقاس واحد يناسب الجميع" ليس فعالا في إدارة التغيير.  
القدر الصحيح من التغيير والنهج المناسب لإدارته يختلف من حالة إلى أخرى وفيما يلي الخطوات الثلاث لإنشاء استراتيجية إدارته التغيير.



## إنشاء استراتيجية لإدارة التغيير

- وتشمل الاستراتيجيات الناجحة لإدارته التغيير :
  - هيكل الفريق
  - نموذج الرعاية
  - التكتيك الخاص بالتغيير
  - تقييم المخاطر

وبدون هذه العناصر ، سيكون من الصعب تنفيذ خطط التغيير التي تحتاجها لمشروع ناجح.



## تقييم المنظمة

- ما هي الحاجة للتغيير بين الموظفين والمديرين؟
- كيف تمت إدارته التغييرات السابقة ؟
- هل هناك رؤية مشتركة للمنظمة ؟
- ما مقدار التغير الذي يحدث الآن؟



## تحديد خصائص التغيير

- ما هو نطاق التغيير ؟
- من الذي سيتأثر ؟
- نوع التأثير ؟
- ما الذي سيتم تغييره (العمليات ، والنظم ، والأدوار الوظيفية ، وما إلى ذلك) ؟
- ما هو الإطار الزمني للتغيير ؟

# أنواع استراتيجيات الابتكار

## استباقية

الشركات التي تتبنى استراتيجيات استباقية في الابتكار تميل تبني البحث والتطوير واكتساب مركز قوي كمحرك أول للسوق وقائد. تسعى هذه الشركات إلى الوصول إلى، واتخاذ الرهانات الكبرى / عالية المخاطر. وتشمل الأمثلة: أبل والخطوط الجوية السنغافورية.

## ردة فعل

نسخ الابتكارات المجربة بشكل متباطئ ويعتمد على رؤية نتائج مثبتته في المجال الذي يعملون فيه. مثال: ريان إير، شركة طيران مخفضة عندما نسخوا نموذج الخدمة من "شركة طيران جنوب غرب".

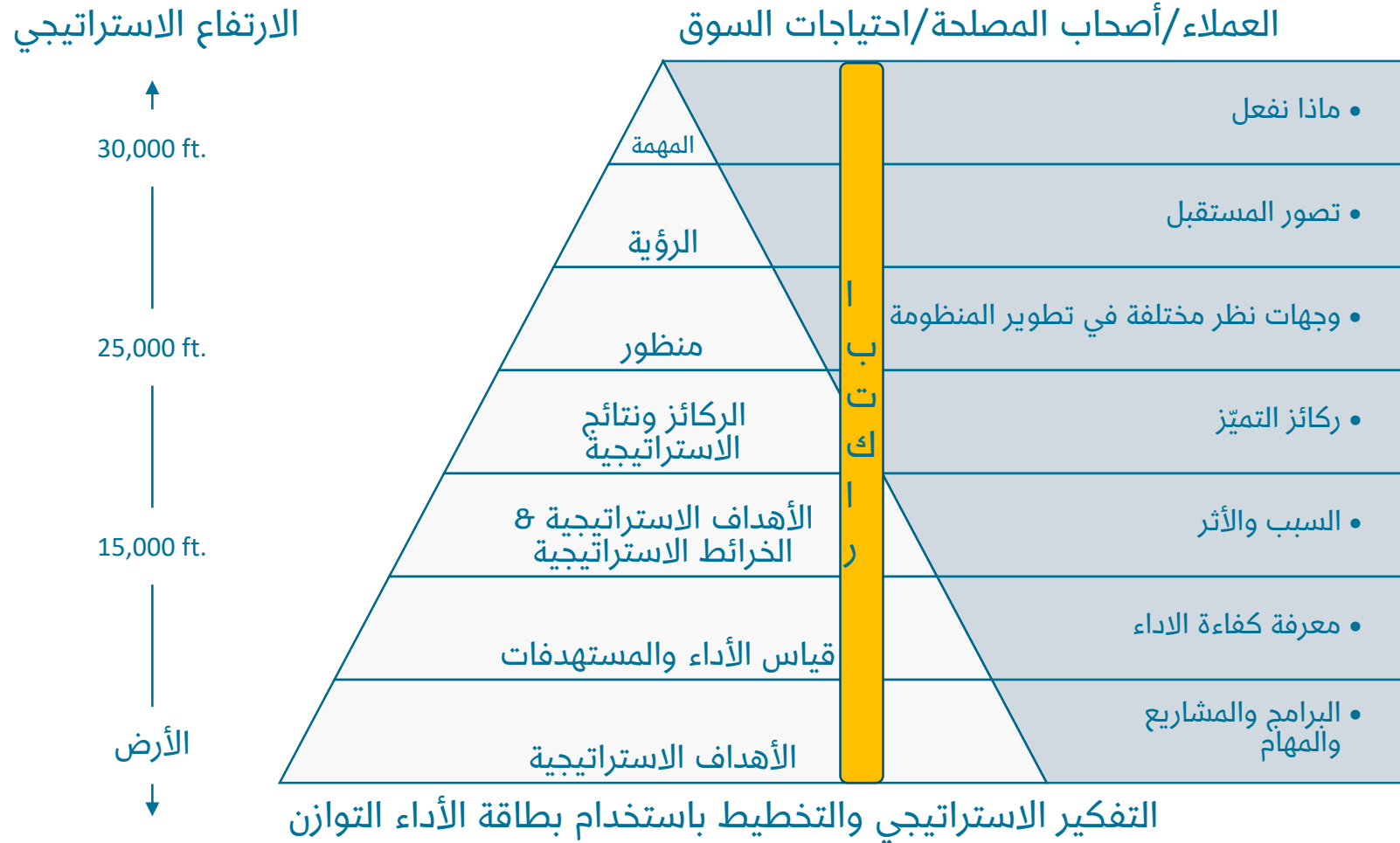
## ايجابية

تشمل الدفاع عن الأسواق والتكنولوجيات القائمة بينما تكون مستعدة للاستجابة بسرعة متى ما ثبت ان هناك احتياج من السوق. الشركات التي تستخدم هذا النهج أيضا لها مصادر واسعة من المعارف والتعرض لمخاطر منخفضة إلى متوسطة ؛ وتميل إلى التحوط على الرهانات. الأمثلة مايكروسوفت، ديل، وشركة الخطوط الجوية البريطانية.

## سلبية

الشركات التي لديها استراتيجيات الابتكار سلبية تقوم بانتظار وجود مشكلة في المبيعات أو حتى يطالبها عملائها بإجراء تغيير في منتجاتها أو خدماتها. وتشمل الأمثلة شركات توريد السيارات حيث ينتظرون من عملائهم للمطالبة بتغييرات لمواصفات قبل تنفيذ هذه.

# استراتيجية الابتكار





المخرج الاستراتيجي

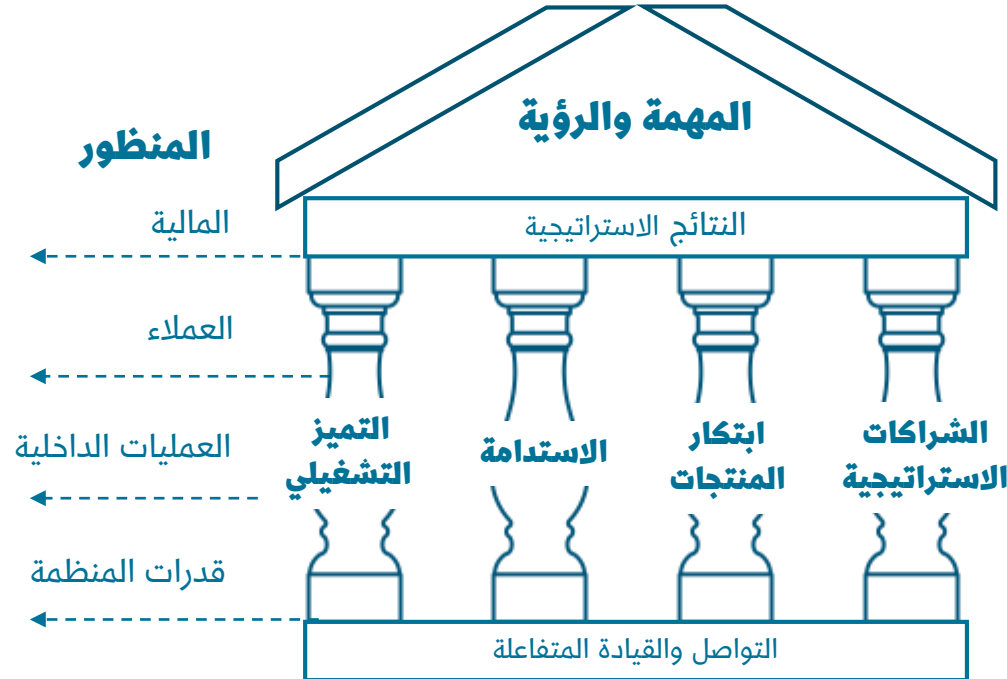


الأهداف  
الاستراتيجية

# ركائز الاستراتيجية

هي ركائز رفيعة المستوى تشكل الأساس لنموذج الأعمال التجارية لكامل المنظمة. وجزء من أعمال التخطيط الاستراتيجي لبناء بطاقة أداء متوازن.

الركائز الاستراتيجية واسعة جداً في نطاقها. وتنطبق على كل جزء من المنظمة، وتحديد التوجهات الاستراتيجية الرئيسية للمنظمة وتسعى إلى تحقيق رؤيته.



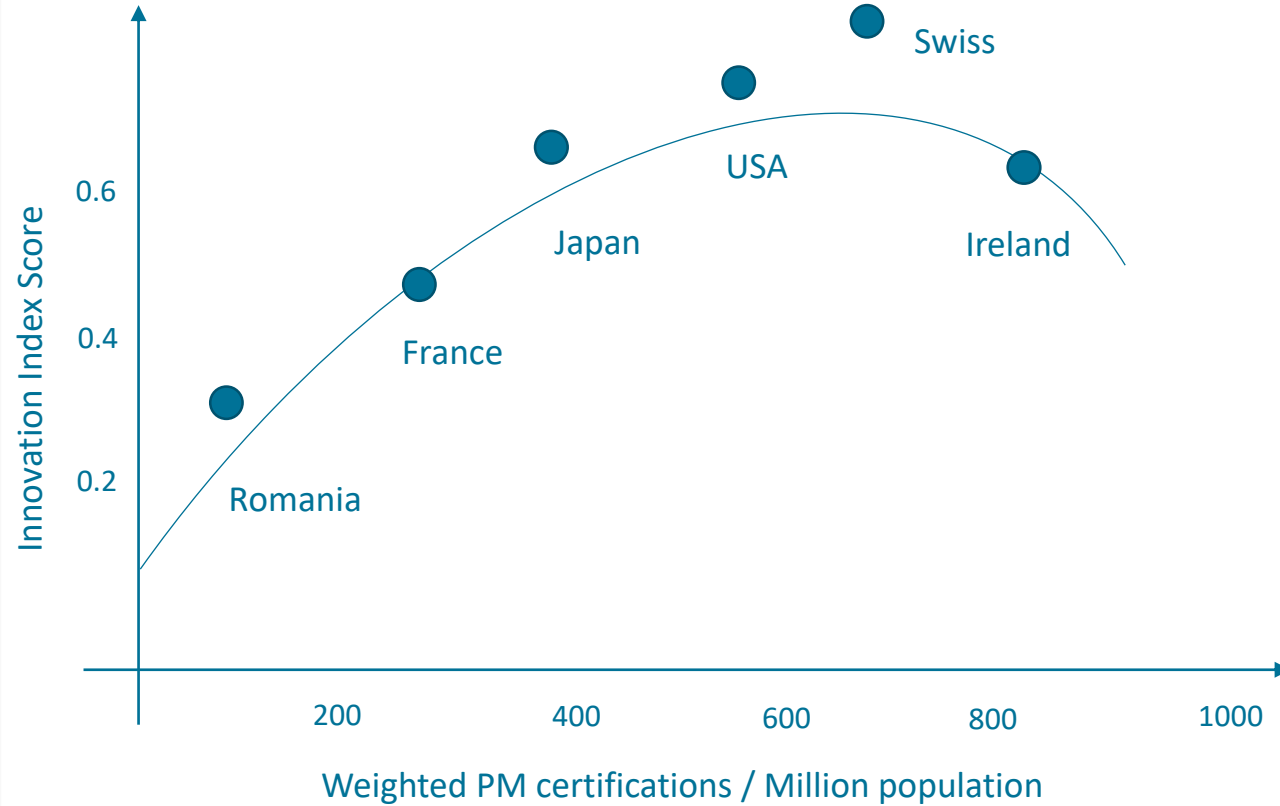
# ركائز التغيير



لكي تكون إدارة التغيير وتبني التغيير ناجحه ، من المهم اتباع نهج متكامل في جميع مجالات برنامج التغيير ، ولابد من ضمان فهم الشركة للحل وكيف سيؤثر على المنشأة. هذه الركائز الثمانية تساعدك على البدء والتحرك في الاتجاه الصحيح.

# إدارة مشاريع الابتكار

الابتكار الخطي

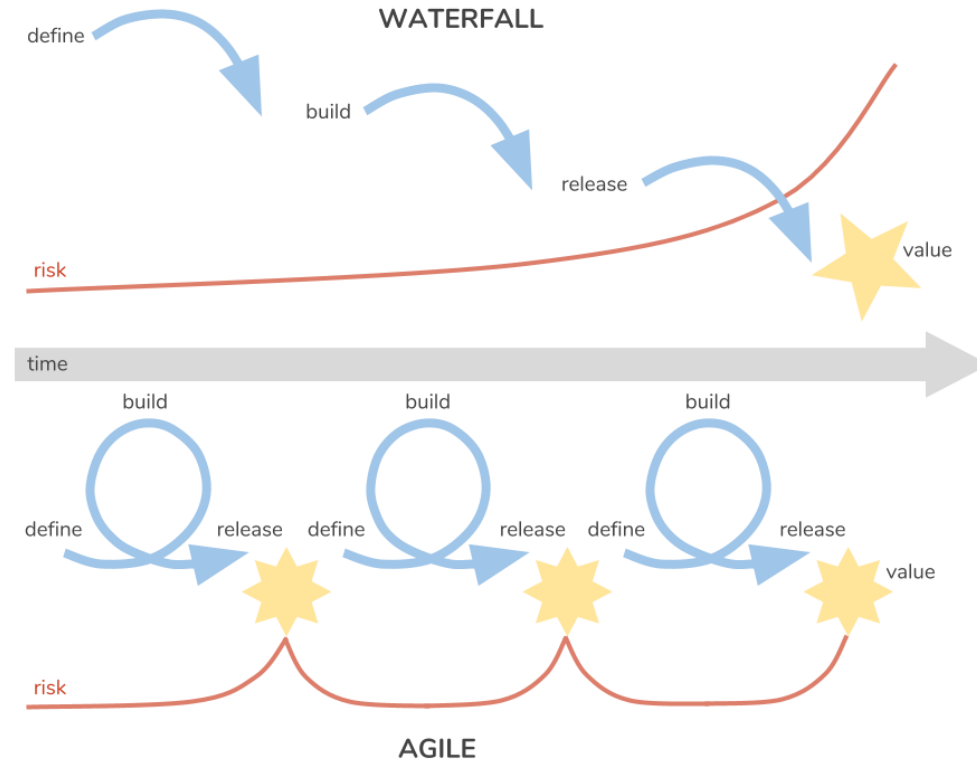


المتابعة والتطوير    الاطلاق    البناء التجريبي    البحث التطبيقي    البحث الأساسي

## خصائص المشاريع الابتكارية

- 1- حالات الفشل أكثر من النجاح
- 2- نطاق العمل يتغير باستمرار
- 3- مشروع الدلفين : الابتكار او التغيير جاء من الخارج ولم يؤسس له خلفية مؤسسية. سمي بهذا الاسم لان مثل هذه المشاريع تستمر بالظهور مجددا ولكن تعود للفشل.
- 4- الحاجة المستمرة إلى اقناع المعنيين بالمشروع بقيمة ما يتم تنفيذه
- 5- وجود تضارب مصالح بين الضرورة للبحث والتطوير وبين التنفيذ السريع والنجاح السريع

# تنفيذ مشاريع الفنتك



Method	Idea	Size (\$)	Regulation
Agile	Innovative	Small - Med	Vague
Waterfall	Conventional	Large	Clear

# عوامل النجاح في إدارة مشاريع الفنتك

1. اكتشاف بشكل سريع وقدم الحلول
2. تبني المرونة في تنفيذ المشاريع
3. تشكيل لجنة للتحويل مكونة من الكفاءات المتنوعة الداخلية والخارجية تشرف على تنفيذ المشروع
4. تجربة المستخدم تكون اهم عامل يبنى عليه الابتكار والتطوير
5. اختيار البناء من الصفر أو شراء الخدمة
6. تحقيق براعة في التوازن بين الابتكار وتنفيذ المشروع والاطلاق السوقي
7. بناء علاقة قوية بين المطورين الخارجيين وبين فريق العمل الداخلي وإدارة المشروع

# كيف تقيس الابتكار

كما ذكرنا سابقا الابتكار هو العملية الناتجة من انبات الأفكار، وتقييمها ، واختيارها، وتنميتها، واصدار منتجات جديدة أو محسنة

## النتائج المرجوة من قياس الابتكار :

1. زيادة عدد من الأفكار الجديدة
2. تحسين نوعية الأفكار
3. زيادة كفاءة تنفيذ أفكار الجودة
4. تحسين النجاح الناتجة من تنفيذ أفكار جديدة.

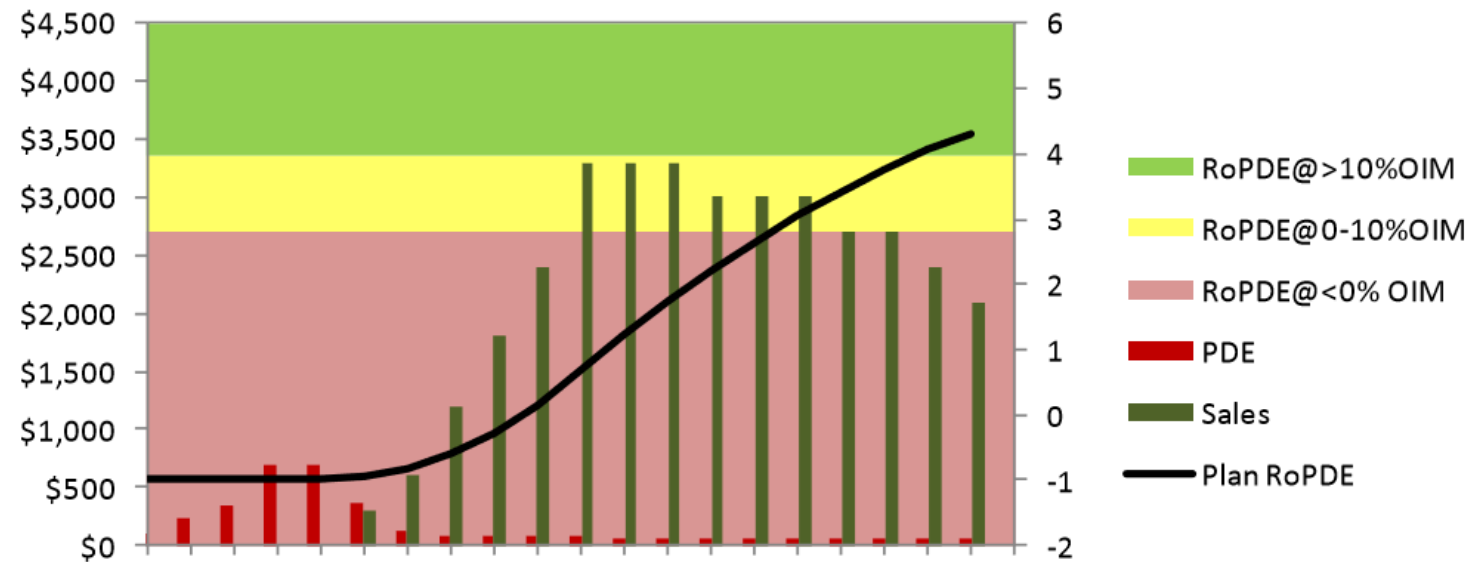
## القياس :

1. عدد الأفكار الجديدة مقابل 100 موظف
2. نسبة الأفكار الجديدة المختارة للتمويل
3. نسبة الإيرادات (أو صافي الربح) من الأفكار الجديدة مقسوماً على متوسط التكلفة لتنفيذ فكرة
4. متوسط العائد من الاستثمار لكل فكرة جديدة

# قياس الأثر من رحلة الابتكار والتحول

$$\text{RoPDE} = \frac{(\text{GM} - \text{PDE})}{(\text{PDE})}$$

العائد على الاستثمار من تطوير منتج أو خدمة  
Return on Product Development Expense, or RoPDE



# قياس الأثر

الخطوة الأهم في تطبيق استراتيجية الابتكار وإضافة معايير التغيير والابتكار هو قياس الأثر من الابتكار لتحديد النتائج المنشودة للأهداف المؤسسية الخاصة بك. من خلال معادلة العائد من الاستثمار على ابتكار وتطوير المنتج أو الخدمة.

إذا كانت النتائج الاستراتيجية المقصودة لهدف ابتكار:

- 1- زيادة عدد جديد الأفكار
- 2- تحسين نوعية
- 3- أفكار أكثر كفاءة تحسين تنفيذ نوعية الأفكار
- 4- تطوير إمكانية النجاح الناتجة من تنفيذ أفكار جديدة

ROPDE يعتبر معيار قوي لقياس الأثر على الخط الزمني للمنتج/الخدمة وعبور حدود التكاليف التطويرية والتشغيلية إلى أن يتم تحقيق الهدف الاستراتيجي. وهو مقياس بسيط لتنفيذ في هذا يتم إنشاؤه من البيانات المستخدمة في عامة الممارسات المحاسبية.



# أمثلة ناجحة للابتكار

## BBVA

BBVA هو ثاني أكبر بنك في إسبانيا ومجموعة مالية عالمية مبتكرة توفر خدمات المالية في أكثر من 30 بلداً لـ 72 مليون عميل، ومنشآت صغيرة ومتوسطة والذي يعتبر عميل مهم جداً بالنسبة للبنك. لقد تبني البنك في السنوات الأخيرة التقنية بشكل كبير واستحوذ على العديد من شركات الفنتك وأعاد اختراع نفسه كشركة تقنية.

## WU WESTERN UNION

1929 في ذروة شعبية التلغرام ، أرسل الاتحاد الغربي برقيات لأكثر من 200 مليون شخص. ولكن سرعان ما انخفض استخدام التلغرام مع ظهور خدمة المكالمات الهاتفية. لحسن الحظ، كانت الشركة دائماً تبتكر منتجات جديدة. 1935 قدمت الشركة خدمة الفاكس. 1974 أطلقت أول قمر صناعي للاتصالات التجارية 1982 بدأت إحدى خدمات البريد الإلكتروني التجارية الأولى EasyLink اليوم، ويسترن يونيون هو أكبر خدمة لتحويل الأموال في العالم مع أكثر من 515,000 مواقع وكيل في 200 دولة [المصدر: الاتحاد الغربي]. الشركة بعث برقية آخر في عام 2006

## IBM

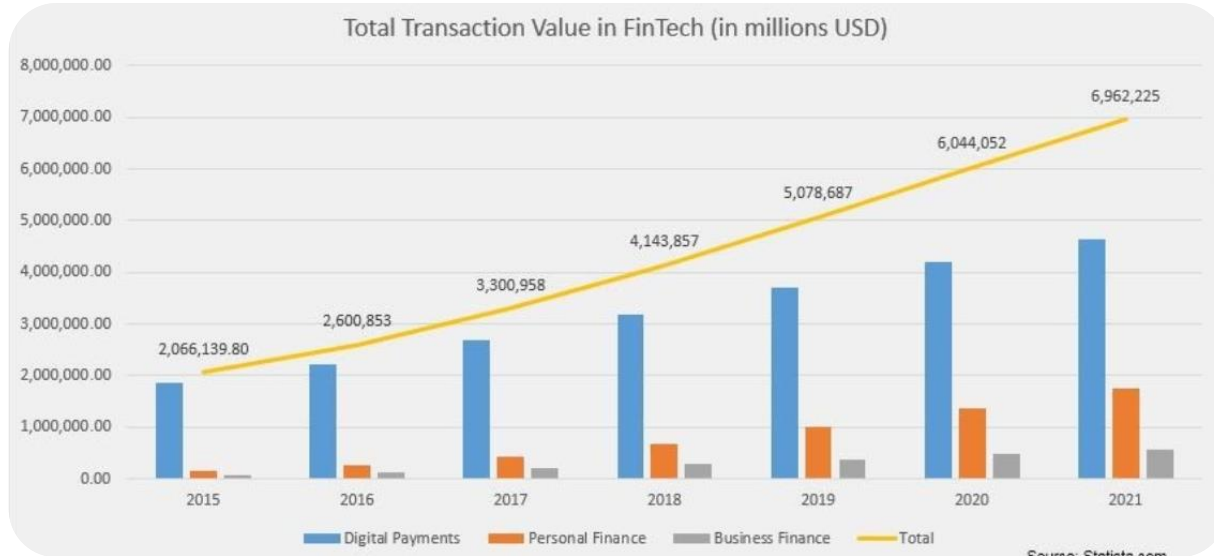
في عام 1993، سجلت شركة أي بي أم في ذلك الحين، أكبر خسارة في تاريخ الشركات الأمريكية بخسارة وصلت إلى 8\$ مليار دولار قبل عام 2010، أي بي أم قد استحوذ على أكثر من 200 شركة في قطاع خدمات تقنية المعلومات. واستثمر بكثافة في خوادم الأعمال ليصبح البائع الأول لحلول الخوادم بحلول عام 2013

طالما أن مشاريع الفنتك صعبة التنفيذ ، لماذا العناء؟

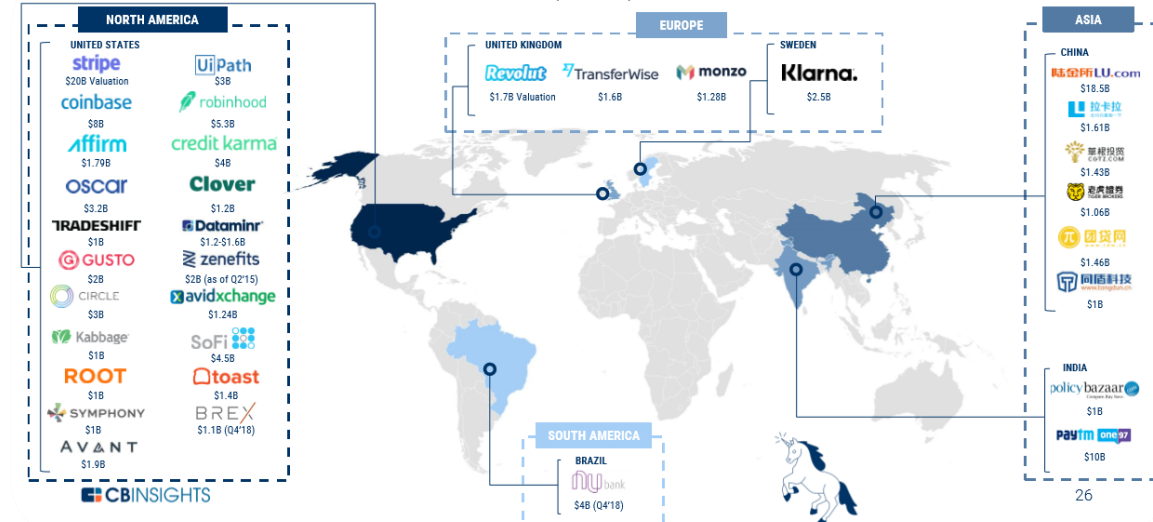
# حجم سوق الفنتك والنمو المتوقع

النمو المتوقع يصل إلى 20% سنويا حتى 2021 ليصل مجموع الاستثمار إلى :

## 7 ترليون دولار

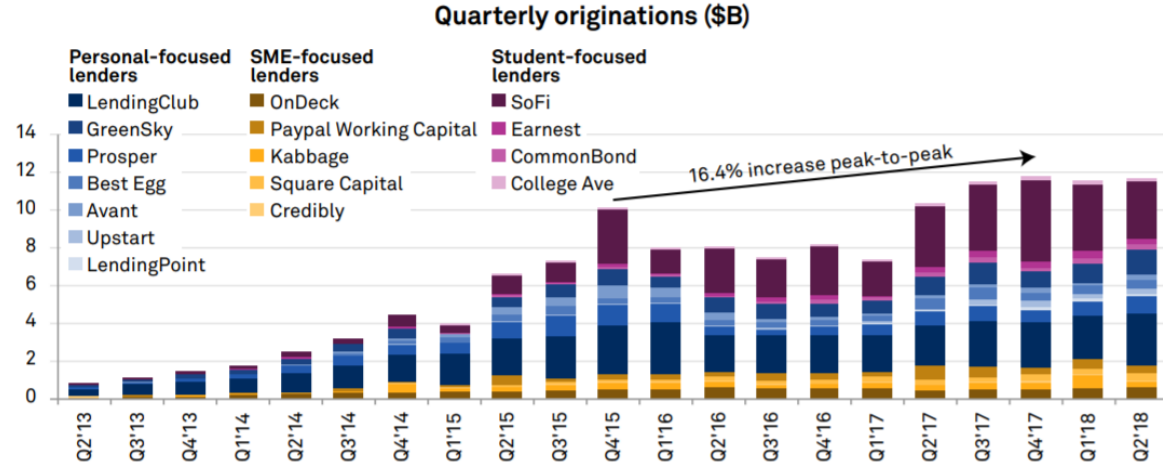


في 2018 هناك 34 شركة فنتك تم تقييمها بـ 117 مليار دولار





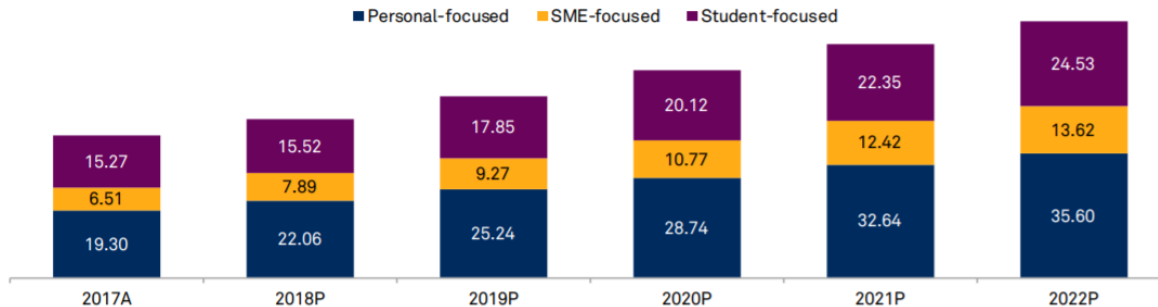
# نمو حجم سوق التمويل الرقمي والبديل



واجهت صناعة التمويل الرقمي تحديات خاصة في بداياتها ولكنها الآن تلقى رواج وتقدم.

16 من المقرضين الرقميين البارزين في الولايات المتحدة نمت أصول القروض 30.1% على أساس سنوي إلى 41.1 مليار دولار في عام 2017 وستبقى في صحة جيدة على مدى السنوات الخمس المقبلة.

Annual digital lending originations by platform focus (\$B)



في معدل نمو سنوي مركب من 12.4 % إلى 73.7 مليار دولار في الأصول السنوية بحلول عام 2022،



# خدمات الشركات التمويلية الرقمية

**Breadth of services offered by digital lenders**

Breadth of services offered by digital lenders						Nonlending services			
Company name	Lending verticals					Payments			Asset management
	Personal/ consumer	Mortgage	Business	Student	Patient	Card	Mobile	Processing	
Prosper	●								
LendingClub	●		●		●				●
SoFi	●	●		●		●	●		●
Avant	●					●			
Upstart	●								
Square	●		●			●	●	●	
OnDeck			●						
Kabbage			●			●		●*	
CommonBond				●					
PayPal	●		●			●	●	●	
Earnest	●			●					
LendingPoint	●				●				
GreenSky	●				●	●			
Credibly			●						
College Ave				●					
Best Egg	●								

Data compiled Oct. 1, 2018

\* Kabbage has announced intention to offer point of sale system

Source: Company websites, Reuters

© 2018. S&P Global Market Intelligence. All rights reserved.

# دعم مشاريع الفنتك

# دعم شركات الفنتك



- تسهيل الإجراءات التشريعية والحصول على تراخيص التقنيات المالية
- المتابعة مع شركات الفنتك وتوفير آلية للحصول على المعلومات التي تمكنهم من النجاح
- دعم انشاء الكيان القانوني لشركات الفنتك
- استخدام الفنتك في مكافحة التستر وغسيل الأموال والجرائم الإلكترونية

- 1- الأمر السامي المعني بخطة تحفيز القطاع الخاص : 72 مليار ريال سعودي
  - 1.6 مليار ريال اقراض غير مباشر من خلال 20 شريك
  - 2.8 مليار ريال سعودي للاستثمار الجريء من خلال 8 شركاء
- 2- الأمر السامي المعني برفع معدل الاقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
  - معدل الإقراض من 4% الى 20%
  - ورفع معدل مشاركة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج القومي المحلي من 20% الى 35%
- 3- الأمر السامي المعني بمكافحة التستر:
  - من خلال حلول تمويلية بديلة
  - وانظمة تقنية في المدفوعات

- إيجاد قنوات جديدة للإقراض والاستثمار البديلة وتنميتها
- التشارك والتعاون مع شركات الفنتك لتقديم خدمات تمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- شركات الفنتك توفر
  - سهولة للمنشآت في الوصول إلى الاقراض والاستثمار
  - هوية مالية إلكترونية عن المنشأة
  - طرق دفع إلكترونية تساعد المنشأة على حصر وتسجيل مصروفاتها وإيراداتها والتحكم بها
  - مكافحة التستر

- دعم وتمكين المنشآت من الوصول الى مبادرات الحلول التمويلية الرأسمالية والاقراضية
- دعم نمو القطاع المالي والمنشآت المالية وشركات التقنيات المالية الجديدة.
- زيادة الوعي والتعريف بالتقنيات المالية
- تشجيع رواد الأعمال على بناء تقنيات مالية لتنمية الاقتصاد من خلال هذا المجال والواعد
- الوصول إلى التمويل الاقراضي والاستثماري



# قنوات جديدة للتمويل وتسهيل التمويل

- إيجاد قنوات جديدة لإقراض والاستثمار البديلة وتنميتها
- التشارك والتعاون مع شركات الفنتك لتقديم خدمات فنتك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- شركات الفنتك توفر
  - سهولة للمنشآت في الوصول إلى الاقراض
  - هوية مالية إلكترونية عن المنشأة
  - طرق دفع إلكترونية تساعد المنشأة على حصر وتسجيل مصروفاتها وإيراداتها والتحكم بها



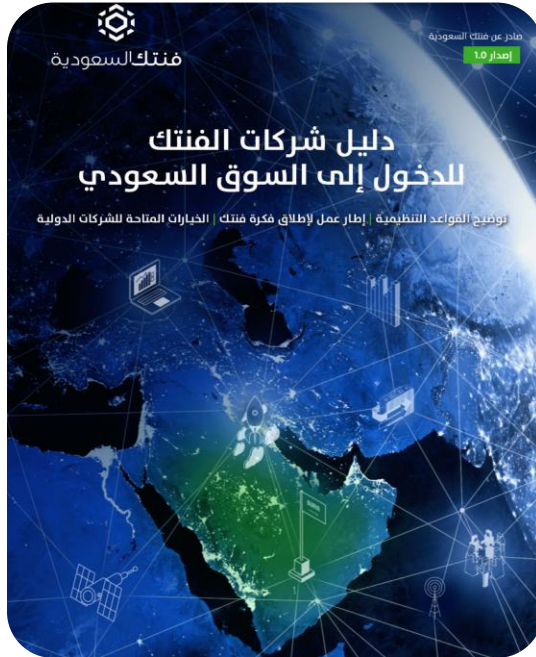




# تسهيل الإجراءات التشريعية

اصدار دليل الاجراءات والتشريعات  
والبيئة التنظيمية لشركات الفنتك

السجلات التجارية



رقم النشاط	اسم النشاط	التاريخ
661907	التقنية المالية في أعمال الأوراق المالية	11-05-2018
641932	التقنية في الخدمات المالية	18-11-2018



# الدعم والتمكين

الاجتماع مع أكثر من 20 جهة حكومية وخاصة والبدء في العمل على اتفاقيات لتمكين الفنتك لرواد الاعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.



# 21

شريك داعم وممكن

بدء العمل على بوابة التمويل والاجتماع مع 5 بنوك وأكثر من 10 جهات تمويلية و3 جهات استثمارية وإقامة ورش عمل لتعريفهم بالمشروع والبدء في توقيع اتفاقيات.



# 18

شريك تمويلي



## الدعم والتمكين

# 26

رائد أعمال وشركة

فنتك

- سكوبير
- جزاع الساري
- منصة رقمية
- قارن أونلاين
- بيتمال
- وقود
- Babb App
- تطبيق تأميني
- أرباب نشين
- برق B2B
- وسط للدفع الإلكتروني
- ديجيتال بنك
- بذور - تمويل جماعي
- عبدالاله العويد
- معاذ البريدي
- بشاير الصقر
- وعد باصبرين
- هيثم الصحفي
- حمد الصالح
- حاتم الصيعري
- إبراهيم الصحن
- ياسر العنزي

تم الاجتماع معهم وتقديم الدعم والإرشاد لهم:

# 19

ورش عمل وفعاليات

تم تنظيم 5 ورش عمل في مجال الفنتك وبوابة التمويل، والمشاركة في 5 مؤتمرات وفعاليات كمتحدثين ومحاورين.



المشاركة في جائزة عصاميون المقدمة من مجموعة ماسك وجائزة نور للابتكار المقدمة من بنك الجزيرة

# 520

ألف ريال



# دعم الشركات الناشئة في الفنتك

## ارشاد      بناء نموذج العمل      مخاطبة الجهات التشريعية      استشارات

تم الاجتماع معهم وتقديم الدعم والإرشاد لهم ودخول الساندبوكس لأكثر من 11 بعضهم في طور الترخيص:

- سكوبيير
- جزاع الساري
- منصة رقمية
- قارن أونلاين
- بيتمال
- وقود
- Babb App

- تطبيق تأميني
- أربيان تشين
- برق B2B
- وسط للدفع الإلكتروني
- ديجيتال بنك
- بذور - تمويل جماعي

- عبدالاله العويد
- معاذ البريدي
- بشاير الصقر
- وعد باصبرين
- هيثم الصحفي
- مشعل السحيباني

- حمد الصالح
- حاتم الصيعري
- إبراهيم الصحن
- ياسر العنزي
- خالد الحسون
- علي الزهراني

