



Artificial Intelligence in Kuwaiti Banks: Opportunities, Challenges, and Prospects for Enhancing Banking Efficiency

Dr. Anwar Jamal Nouri *

PhD in Economics and Islamic Banking, Yarmouk University, Irbid, Jordan

الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية: الفرص والتحديات وآفاق تطوير الكفاءة المصرفية

د. أنوار جمال محمد نوري *

دكتوراه في الاقتصاد والمصارف الإسلامية، جامعة اليرموك، أربد، الأردن

*Corresponding author: anwarjn@gmail.com

Received: April 14, 2026

Accepted: June 20, 2026

Published: June 25, 2026

Abstract:

This study aimed to examine the opportunities and challenges associated with the use of artificial intelligence in Kuwaiti banks and to explore its prospects for improving banking efficiency. The study adopted a descriptive-analytical approach through a review of relevant literature, studies, and official reports.

The findings revealed that artificial intelligence has become one of the key technologies supporting the development of the banking sector by improving service quality, enhancing operational efficiency, supporting decision-making, and strengthening risk management. The study also found that Kuwaiti banks have increasingly adopted artificial intelligence applications in various banking activities; however, the implementation of these technologies still faces technical, regulatory, financial, and human resource challenges. Furthermore, the study concluded that improving banking efficiency depends on strengthening digital infrastructure, promoting financial innovation, and establishing a supportive regulatory environment for expanding the use of artificial intelligence applications.

The study recommended enhancing investment in artificial intelligence applications and digital infrastructure, developing regulatory frameworks, qualifying banking personnel, and supporting financial innovation to improve the efficiency and competitiveness of the Kuwaiti banking sector.

Keywords: Artificial Intelligence, Kuwaiti Banks, Banking Efficiency.

المخلص

هدفت هذه الدراسة إلى بيان الفرص والتحديات المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية، واستشراف آفاقه في تطوير الكفاءة المصرفية. واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال استعراض الأدبيات والدراسات والتقارير ذات الصلة.

وتوصلت الدراسة إلى أن الذكاء الاصطناعي أصبح من أهم التقنيات الداعمة لتطوير القطاع المصرفي، إذ يساهم في تحسين جودة الخدمات، ورفع الكفاءة التشغيلية، ودعم اتخاذ القرار، وتعزيز إدارة المخاطر. كما بينت أن البنوك الكويتية توسعت في توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في عدد من المجالات، إلا أن تطبيق هذه التقنيات ما زال يواجه تحديات تقنية وتنظيمية ومالية وبشرية. وأظهرت الدراسة أن تطوير الكفاءة المصرفية يرتبط بتعزيز البنية التحتية الرقمية، ودعم الابتكار المالي، وتوفير بيئة تنظيمية داعمة للتوسع في استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي.

وأوصت الدراسة بتعزيز الاستثمار في تطبيقات الذكاء الاصطناعي والبنية التحتية الرقمية، وتطوير الأطر التنظيمية، وتأهيل الكوادر المصرفية، ودعم الابتكار المالي بما يساهم في رفع كفاءة القطاع المصرفي الكويتي.

الكلمات المفتاحية: الذكاء الاصطناعي، البنوك الكويتية، الكفاءة المصرفية.

المقدمة

الحمد لله رب العالمين، حمداً يليق بجلال وجهه وعظيم سلطانه، ونصلي ونسلم على سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين، المبعوث رحمة للعالمين، أما بعد؛
يشهد العالم في العصر الحديث تطوراً متسارعاً في التقنيات الرقمية، وأصبحت تطبيقات الذكاء الاصطناعي من أبرز الابتكارات التي أحدثت تحولاً ملحوظاً في مختلف القطاعات الاقتصادية والمالية، لما توفره من حلول تساهم في تحسين الأداء وتسريع العمليات وتعزيز كفاءة اتخاذ القرارات. ويُعد القطاع المصرفي من أكثر القطاعات استفادةً من هذه التقنيات، حيث اتجهت البنوك إلى توظيف الذكاء الاصطناعي في تطوير خدماتها المصرفية وتحسين تجربة العملاء وتعزيز إدارة المخاطر، مما أسهم في رفع كفاءتها التشغيلية وزيادة قدرتها التنافسية.
وقد أولت دولة الكويت اهتماماً متزايداً بتبني التقنيات الحديثة في القطاع المصرفي ضمن توجهها نحو التحول الرقمي، الأمر الذي دفع البنوك الكويتية إلى توسيع استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي في أعمالها. ومن هنا تأتي أهمية هذا البحث في بيان واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية، واستعراض الفرص التي يتيحها في تطوير الكفاءة المصرفية، والتحديات التي تواجه تطبيقه، وأفاق الاستفادة منه مستقبلاً.

مشكلة الدراسة:

مع تزايد توجه البنوك الكويتية نحو توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في أعمالها المصرفية، برزت الحاجة إلى دراسة الفرص التي تتيحها هذه التقنيات والتحديات التي تواجه تطبيقها، ومدى إسهامها في تطوير الكفاءة المصرفية. ومن هنا تتمثل مشكلة الدراسة في الإجابة عن السؤال الرئيس الآتي:
ما الفرص والتحديات التي يطرحها استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية، وما آفاقه في تطوير الكفاءة المصرفية؟ ويتفرع عنه الأسئلة الآتية:

1. ما مفهوم الذكاء الاصطناعي وأبرز تطبيقاته في القطاع المصرفي؟
2. ما أبرز مجالات استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية؟
3. ما الفرص التي يتيحها الذكاء الاصطناعي لتطوير الكفاءة المصرفية؟
4. ما التحديات التي تواجه تطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية؟
5. ما الآفاق المستقبلية لاستخدام الذكاء الاصطناعي في تطوير الكفاءة المصرفية؟

أهداف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيس للدراسة في بيان الفرص والتحديات المرتبطة باستخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية وآفاقه في تطوير الكفاءة المصرفية، ويندرج تحت هذا الهدف ما يأتي:

1. بيان مفهوم الذكاء الاصطناعي وأبرز تطبيقاته في القطاع المصرفي.
2. التعرف على واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية.
3. بيان الفرص التي يوفرها الذكاء الاصطناعي في تطوير الكفاءة المصرفية.
4. توضيح التحديات التي تواجه تطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية.
5. استشراف الآفاق المستقبلية لاستخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي الكويتي.

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من الناحيتين العلمية والعملية على النحو الآتي:

الأهمية العلمية:

1. إثراء الجانب العلمي المتعلق بتطبيقات الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي.
2. المساهمة في توضيح فرص وتحديات استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية.

الأهمية العملية:

1. إبراز دور الذكاء الاصطناعي في تطوير الكفاءة المصرفية وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.
2. مساعدة البنوك الكويتية على التعرف إلى أبرز التحديات التي قد تواجه تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي.
3. إفادة متخذي القرار والعاملين في القطاع المصرفي في وضع سياسات واستراتيجيات تدعم الاستخدام الأمثل للذكاء الاصطناعي وتعزيز كفاءة العمل المصرفي.

الدراسات السابقة:

أولاً: الدراسات باللغة العربية

1. دراسة بن زروقي "2026" بعنوان: "استخدامات الذكاء الاصطناعي (AI) في تطوير

أعمال وخدمات المصارف الإسلامية – الواقع والمأمول" (1).

هدفت الدراسة إلى بيان واقع استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في المصارف الإسلامية، ومدى إسهامها في تحسين جودة الخدمات والأعمال المصرفية مع الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، كما تناولت أبرز التحديات التي تواجه تطبيق هذه التقنيات، واستشراف آفاق تطويرها مستقبلاً. وخلصت الدراسة بأن الذكاء الاصطناعي يسهم في تعزيز كفاءة العمليات المصرفية، وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، ودعم الابتكار في المصارف الإسلامية، إلا أن تطبيقه ما يزال يواجه تحديات شرعية وتقنية وتنظيمية تستوجب وضع أطر حوكمة مناسبة لضمان الاستخدام الآمن والمسؤول لهذه التقنيات.

2. دراسة رزاق سارة وبن سالم بلال (2023) بعنوان: "التكنولوجيا المالية والذكاء

الاصطناعي في القطاع المصرفي والمالي – تجربة الدول العربية" (2).

هدفت الدراسة إلى إبراز دور وأهمية التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في تطوير القطاع المصرفي والمالي، من خلال التعرف على أثر هذه التقنيات في تحسين الخدمات المالية والمصرفية، وتخفيض التكاليف التشغيلية، وتعزيز كفاءة المؤسسات المالية، كما تناولت واقع تطبيقها في الدول العربية وأبرز المتطلبات التنظيمية والتشريعية المرتبطة بها. وخلصت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي يمثلان من أهم الاتجاهات الحديثة في تطوير القطاع المصرفي والمالي، لما لهما من دور في تحسين جودة الخدمات وزيادة تنافسية المؤسسات المالية، إلا أن نجاح تطبيقهما يتطلب توفير بيئة تشريعية وتنظيمية مناسبة، وتعزيز البنية التحتية الرقمية بما يضمن الاستخدام الفعال والأمن لهذه التقنيات.

(1) بن مرزوقي، محمود. (2026)، استخدامات الذكاء الاصطناعي في تطوير أعمال وخدمات المصارف الإسلامية – الواقع والمأمول، مجلة دراسات العدد الاقتصادي، 1(17).

(2) رزاق، سارة، وبلال بن سالم. (2023)، التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي والمالي-تجربة الدول العربية، الملتقى الوطني: التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المالي والبنكي بين ضرورة التطور وحتمية التقنين، جامعة محمد لمين دباغين سطيف 2، الجزائر.

1. Najib, et al. (2025). “Artificial Intelligence (AI) in Islamic Finance: A Maqasid Al-Shariah Perspective”⁽¹⁾.

هدفت الدراسة إلى تحليل تطبيقات الذكاء الاصطناعي في التمويل الإسلامي من منظور مقاصد الشريعة الإسلامية، وبيان مدى توافق هذه التطبيقات مع المبادئ الشرعية، إضافة إلى استعراض الفرص والتحديات المرتبطة باستخدامها في المؤسسات المالية الإسلامية. واعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي من خلال مراجعة الأدبيات والدراسات ذات الصلة.

وتوصلت الدراسة إلى أن الذكاء الاصطناعي يساهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية والشمول المالي وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية، إلا أنه يثير تحديات تتعلق بالشفافية والعدالة وخصوصية البيانات. كما أكدت النتائج أهمية تطوير أطر حوكمة تستند إلى مقاصد الشريعة لضمان الاستخدام المسؤول للتقنيات الحديثة وتحقيق التوازن بين الابتكار والالتزام بالأحكام الشرعية.

2. Kalyani & Gupta (2023). “Is Artificial Intelligence and Machine Learning Changing the Ways of Banking: A Systematic Literature Review and Meta Analysis”⁽²⁾.

هدفت الدراسة إلى تحليل دور الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة في تطوير القطاع المصرفي، واستعراض المبادرات والتطبيقات التكنولوجية التي أسهمت في تحسين الخدمات المصرفية الرقمية وتعزيز ثقة العملاء. واعتمدت الدراسة على منهج المراجعة المنهجية للأدبيات والتحليل البعدي، حيث تمت مراجعة 734 دراسة تناولت استخدامات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة في القطاع المصرفي. وتوصلت الدراسة إلى أن الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة أسهما في تحسين كفاءة العمليات المصرفية، وتعزيز إدارة المخاطر والأمن السيبراني، وتطوير تجربة العملاء والخدمات الرقمية. كما أظهرت النتائج وجود فرص واسعة لتوسيع استخدام هذه التقنيات في القطاع المصرفي، مع استمرار الحاجة إلى مواجهة التحديات المرتبطة بالأمن والخصوصية والتطورات التكنولوجية المتسارعة.

منهج الدراسة

اعتمدت الدراسة المنهجين الوصفي والتحليلي من خلال مراجعة الكتب والدراسات السابقة والأبحاث العلمية والتقارير المتعلقة بتطبيقات الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، إضافة إلى التقارير والوثائق الصادرة عن البنوك الكويتية والجهات ذات العلاقة، وذلك لبيان واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية، واستعراض الفرص التي يتيحها في تطوير الكفاءة المصرفية، والتحديات التي تواجه تطبيقه، وآفاق الاستفادة منه مستقبلاً.

⁽¹⁾ Najib, N. W. M., Basarud-din, S. K., & Fazial, F. (2025). Artificial Intelligence (AI) In Islamic Finance: A Maqasid Al-Shariah Perspective. International Journal of Law, Government and Communication, 10 (40), p: 47-48.

⁽²⁾ Kalyani, Sushil, & Gupta, Neha. (2023), Is Artificial Intelligence and Machine Learning Changing the Ways of Banking: A Systematic Literature Review and Meta Analysis, Discover Artificial Intelligence, Vol. 3, Article 41.

المبحث الأول: واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية
يشهد القطاع المصرفي تطوراً متزايداً في استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي، التي أصبحت جزءاً من عمليات البنوك وخدماتها المختلفة. وقد جاء هذا المبحث لعرض مفهوم الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، وبيان أبرز تطبيقاته في البنوك الكويتية.

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي للذكاء الاصطناعي القطاع المصرفي

أولاً: مفهوم الذكاء الاصطناعي

يُعرّف الذكاء الاصطناعي بأنه: "قدرة نظام معالجة المعلومات على التكيف مع بيئته أثناء عمله في ظل نقص المعرفة والموارد المتاحة، بما يمكنه من التعامل مع المشكلات واتخاذ القرارات في المواقف المختلفة"⁽¹⁾.

ويمكن تعريفه بأنه: "قدرة النظام على تفسير البيانات الخارجية بصورة صحيحة، والتعلم من هذه البيانات، واستخدام ما تعلمه لتحقيق أهداف ومهام محددة من خلال التكيف المرن مع البيئة المحيطة"⁽²⁾.

كما عرف أيضاً بأنه: "فرع من علوم الحاسوب يهدف إلى تطوير أنظمة قادرة على محاكاة الذكاء البشري في اتخاذ القرارات وتحليل البيانات"⁽³⁾.

وعليه فإن الذكاء الاصطناعي يمثل قدرة الأنظمة الحاسوبية على محاكاة جوانب من الذكاء البشري عبر التعلم والاستدلال ومعالجة البيانات والتكيف مع الظروف المختلفة، بما يمكنها من تحقيق أهداف محددة واتخاذ قرارات مناسبة في البيئات المتغيرة.

ثانياً: خصائص الذكاء الاصطناعي

يتسم الذكاء الاصطناعي بمجموعة من الخصائص التي تميزه عن الأنظمة الحاسوبية التقليدية، ومن أبرز هذه الخصائص ما يأتي:

1. **القدرة على معالجة البيانات وتحليلها بكفاءة:** إذ يتميز الذكاء الاصطناعي بقدرته على تطوير الأنظمة والتطبيقات الذكية التي تُستخدم في مجالات متعددة، كالطب والهندسة والتجارة والاقتصاد، من خلال تحليل البيانات وفهم المدخلات وإنتاج مخرجات دقيقة تساهم في تحسين كفاءة الأداء، وزيادة الإنتاجية، وتطوير أنظمة البحث والخدمات الرقمية المختلفة.
2. **القدرة على التخطيط والتعلم الذاتي وحل المشكلات:** حيث يستطيع الذكاء الاصطناعي استخدام المنطق في تحليل المشكلات ووضع الخطط المناسبة لمعالجتها، إلى جانب التعلم المستمر من البيانات والخبرات السابقة، بما يمكنه من تطوير أدائه بصورة آلية دون الحاجة إلى إشراف بشري مباشر⁽⁴⁾.
3. **القدرة على التكيف والاستجابة للمتغيرات:** إذ يعتمد الذكاء الاصطناعي على التعلم من الخبرة والتجربة، والتميز بين الحالات المختلفة، واكتساب المعرفة من الممارسات العملية، بما يمكنه من الاستجابة السريعة للمتغيرات واتخاذ القرارات بمرونة وكفاءة وفقاً للمعطيات المتاحة⁽⁵⁾.

(1) Wang, P. (2019). On defining artificial intelligence. Journal of Artificial General Intelligence, 10(2), P: 18.

(2) Kaplan, A., & Haenlein, M. (2019). Siri, Siri, in my hand: Who's the fairest in the land? On the interpretations, illustrations, and implications of artificial intelligence. Business Horizons, 62(1), P: 15.

(3) التويجري، خالد بن عبد الله. (2020). إدارة مخاطر المالية في البنوك: التحديات والحلول في ظل التحول الرقمي. مجلة الإدارة المالية والمصرفية، 15 (2)، ص 48.

(4) ينظر: عليوي، مريم قيس (2023)، الذكاء الاصطناعي: تطوره، تطبيقاته وتحدياته، لباب للدراسات الاستراتيجية، مركز الجزيرة للدراسات، الدوحة، ع20، ص18-20.

(5) سويلم، عبد الحق، ومحمد صافي (2024)، ماهية الذكاء الاصطناعي، الذكاء الاصطناعي "رؤى متعددة التخصصات"، كتاب دولي محكم، المركز الديمقراطي العربي للدراسات الاستراتيجية والاقتصادية والسياسية، برلين-ألمانيا، ص9-11.

4. استخدام الأسلوب التجريبي المتفائل: حيث يعتمد الذكاء الاصطناعي على التجريب في معالجة المشكلات التي لا تتوفر لها حلول محددة مسبقاً، من خلال اختيار الاستراتيجية التي يُتوقع أن تكون الأكثر ملاءمة، مع إمكانية تعديلها أو استبدالها إذا لم تحقق النتائج المرجوة، بما يساهم في الوصول إلى حلول أكثر كفاءة وفاعلية⁽¹⁾. وبناءً على ما سبق، يتضح أن الذكاء الاصطناعي يتميز بمجموعة من الخصائص التي تجعله قادراً على التعلم والتكيف وتحليل البيانات ومعالجة المشكلات واتخاذ القرارات بكفاءة، الأمر الذي أسهم في اتساع نطاق استخدامه في مختلف المجالات.

ثالثاً: مفهوم القطاع المصرفي

يقصد بالقطاع المصرفي مجموعة المؤسسات المالية التي تقدم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مثل قبول الودائع، وتقديم التمويل والائتمان، وتنفيذ عمليات الدفع والتحويلات المالية، بما يساهم في دعم النشاط الاقتصادي وتحقيق الاستقرار المالي⁽²⁾.

رابعاً: أهمية الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي

شهد القطاع المصرفي تطوراً ملحوظاً في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي، نظراً لما توفره من مزايا أسهمت في خفض التكاليف التشغيلية، وتحسين كفاءة العمليات المصرفية، وتعزيز ربحية المؤسسات المالية. ومن ثم، اتجهت معظم المؤسسات المصرفية إلى الاستثمار في تطبيقات الذكاء الاصطناعي وأدوات التكنولوجيا المالية الحديثة، بهدف تطوير خدماتها، ورفع مستوى كفاءتها التشغيلية، وتحقيق ميزة تنافسية في بيئة الأعمال المصرفية⁽³⁾.

كما أصبح الذكاء الاصطناعي من التقنيات الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات المصرفية في تطوير خدماتها المالية، لما يوفره من حلول مبتكرة تساهم في تحسين جودة الخدمات، وتسريع إنجاز العمليات المصرفية، وتعزيز دقة اتخاذ القرارات، بما يواكب التطورات المتسارعة في البيئة المالية، وتتجلى أهمية الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي في العديد من الجوانب، من أبرزها ما يأتي⁽⁴⁾:

1. رفع كفاءة العمليات المصرفية من خلال أتمتة الإجراءات الروتينية، وتسريع تنفيذ المعاملات المالية، وتقليل الوقت والجهد اللازم لإنجازها.
2. تعزيز إدارة المخاطر والائتمان عبر تحليل كميات كبيرة من البيانات لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، والتنبؤ بالمخاطر المحتملة، بما يساهم في تحسين جودة القرارات الائتمانية.
3. مكافحة الاحتيال والجرائم المالية من خلال مراقبة المعاملات المصرفية بصورة مستمرة، واكتشاف الأنماط غير الطبيعية، والتنبيه إلى العمليات المشبوهة قبل وقوع الضرر.
4. تحسين تجربة العملاء عن طريق تقديم خدمات مصرفية ذكية، مثل المساعدات الافتراضية وخدمات الدعم الإلكتروني، وتوفير خدمات أكثر سرعة ودقة، مع تقديم حلول مالية تتناسب مع احتياجات كل عميل.
5. دعم اتخاذ القرارات الإدارية والاستثمارية من خلال تحليل البيانات المالية واستخلاص المؤشرات والتوقعات التي تساعد إدارات المصارف على اتخاذ قرارات أكثر دقة وفاعلية.

(1) مطاي، عبد القادر. (2012)، تحديات ومتطلبات استخدام الذكاء الاصطناعي في التطبيقات الحديثة لعمليات إدارة المعرفة في منظمات الأعمال، ورقة بحثية، الملتقى الوطني العاشر حول أنظمة المعلومات المعتمدة على الذكاء الاصطناعي ودورها في صنع قرارات المؤسسة الاقتصادية، جامعة سكيكدة، الجزائر، ص4.

(2) حسين، حسين شحاته. (2008)، البنوك الإسلامية، دار النشر للجامعات، القاهرة، ص21.

(3) رزاق، سارة، وبلال بن سالم. (2023)، التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي والمالي-تجربة الدول العربية-، الملتقى الوطني: التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المالي والبنكي بين ضرورة التطور وحتمية التقنين، جامعة محمد لمين دباغين سطيف2، الجزائر، ص8.

(4) جعفاري، محمد رضا، وموسلي، طيب، (2022)، الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي وتطبيقاته المتعددة على الخدمات المصرفية، الملتقى الدولي الافتراضي: البيانات الضخمة والاقتصاد الرقمي كآلية لتحقيق الإقلاع الاقتصادي في الدول النامية: الفرص، التحديات والآفاق، جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، الجزائر، ص4-5.

وعليه، يتضح أن الذكاء الاصطناعي لم يعد مجرد تقنية داعمة للقطاع المصرفي، بل أصبح عنصراً أساسياً في تطوير الخدمات المالية، وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية، وتحقيق مستويات أعلى من الجودة والأمان والقدرة التنافسية للمؤسسات المالية.

المطلب الثاني: تطبيقات الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية

تسعى البنوك الكويتية إلى توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في مختلف أعمالها المصرفية، بما يساهم في تطوير الخدمات وتحسين كفاءة الأداء، ويهدف هذا المطلب إلى بيان أبرز مجالات تطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية.

بناءً على النشرة التوعوية الصادرة عن معهد الدراسات المصرفية في دولة الكويت لعام 2021، والتي تناولت أبرز تطبيقات الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، يتضح أن البنوك الكويتية تتجه بشكل متزايد نحو توظيف هذه التقنيات في تطوير خدماتها وتحسين كفاءة عملياتها المصرفية، وذلك من خلال عدد من الاستخدامات الرئيسية، ومنها⁽¹⁾:

1. استخدام الذكاء الاصطناعي في خدمة العملاء عبر أنظمة الدردشة التفاعلية (Chatbots) التي تتيح الرد الفوري على استفسارات العملاء وتنفيذ بعض الخدمات المصرفية إلكترونياً.
2. توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحليل بيانات العملاء وتقييم الجدارة الائتمانية، بما يساهم في دعم قرارات منح التمويل والائتمان بدرجة أعلى من الدقة والكفاءة.
3. الاستفادة من تطبيقات الذكاء الاصطناعي في مجال الإدارة المالية الشخصية، من خلال تحليل أنماط الإنفاق وتقديم توصيات مالية تساعد العملاء على إدارة مواردهم المالية بشكل أفضل.
4. استخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر والكشف عن العمليات الاحتيالية عبر رصد السلوكيات المالية غير الاعتيادية وتحليل البيانات بصورة متقدمة تساهم في تعزيز أمن المعاملات المصرفية.

إضافة إلى ما سبق، تشير التقارير والدراسات الحديثة إلى أن تطبيقات الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية لا تقتصر على خدمة العملاء وكشف الاحتيال، بل تمتد إلى مجالات أكثر تقدماً تتعلق بإدارة المخاطر والتخطيط المالي والامتثال التنظيمي؛ على النحو الآتي⁽²⁾:

1. استخدام الذكاء الاصطناعي في الامتثال التنظيمي (RegTech): تعتمد البنوك الكويتية على تطبيقات الذكاء الاصطناعي لمراقبة العمليات المصرفية والتحقق من توافقها مع المتطلبات الرقابية والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، من خلال تحليل البيانات بصورة آلية والكشف المبكر عن حالات عدم الامتثال، بما يساهم في رفع كفاءة الالتزام وتقليل الأخطاء التشغيلية.
2. توظيف الذكاء الاصطناعي في التنبؤ بالمخاطر واتخاذ القرارات الاستراتيجية: تستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحليل كميات ضخمة من البيانات المالية والتشغيلية، بما يساعد إدارات البنوك على التنبؤ بالمخاطر المستقبلية، ودعم القرارات الإدارية والاستثمارية، ووضع الخطط المالية بصورة أكثر دقة اعتماداً على النماذج التنبؤية.
3. دعم الأتمتة الذكية للعمليات المصرفية (Intelligent Automation): تساهم تطبيقات الذكاء الاصطناعي في أتمتة العديد من الإجراءات المصرفية الداخلية، مثل معالجة الطلبات، والتحقق من البيانات، وإدارة المستندات، الأمر الذي يقلل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات، ويخفض التكاليف التشغيلية، ويحد من الأخطاء البشرية.
4. تعزيز الأمن السيبراني وحماية البيانات المصرفية: تستفيد البنوك من تقنيات الذكاء الاصطناعي في مراقبة الأنظمة والشبكات بصورة مستمرة، وتحليل الأنماط غير الطبيعية التي قد تشير إلى

⁽¹⁾ ينظر: معهد الدراسات المصرفية. (2021)، الذكاء الاصطناعي، نشرة توعوية صادرة عن معهد الدراسات المصرفية في دولة الكويت، الكويت.

⁽²⁾ Al-Hunnayan, Sayed Hashem. (2024). Application of AI in the Banking Sector: The Case of Digital Banking in Kuwait. 10th Annual International Academic Conference at Kuwait International Law School (KILAW), Kuwait. P: 23-24.

هجمات إلكترونية أو محاولات اختراق، مما يسهم في تعزيز أمن المعلومات وحماية بيانات العملاء واستمرارية الخدمات المصرفية.

المبحث الثاني: الفرص والتحديات وأفاق تطوير الكفاءة المصرفية

يشهد القطاع المصرفي الكويتي توسعاً متزايداً في استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي، الأمر الذي أوجد العديد من الفرص لتطوير الخدمات المصرفية وتحسين كفاءة الأداء، وفي المقابل فرض مجموعة من التحديات التي تتطلب معالجتها لضمان الاستخدام الأمثل لهذه التقنيات. وقد جاء هذا المبحث لبيان أبرز الفرص والتحديات المرتبطة بتطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية، واستعراض آفاق تطوير الكفاءة المصرفية في ظل هذه التقنيات.

المطلب الأول: الفرص والتحديات المرتبطة بتطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية

أدى التوسع في استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية إلى تحقيق العديد من المزايا التي أسهمت في تطوير العمل المصرفي، إلا أن تطبيق هذه التقنيات يواجه في الوقت نفسه عدداً من التحديات التقنية والتنظيمية والبشرية. ويهدف هذا المطلب إلى بيان أبرز الفرص التي يتيحها الذكاء الاصطناعي، والتحديات المرتبطة بتطبيقه في البنوك الكويتية.

أولاً: الفرص

– تحسين الكفاءة التشغيلية:

يُعد تحسين الكفاءة التشغيلية من أبرز الفرص التي يوفرها الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، إذ يسهم في أتمتة العديد من العمليات الروتينية، وتحليل كميات كبيرة من البيانات بسرعة ودقة، مما يقلل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات ويحد من الأخطاء البشرية، فضلاً عن خفض التكاليف التشغيلية ورفع إنتاجية العاملين، كما يساعد الذكاء الاصطناعي في تحسين العمليات الداخلية للبنوك، مثل إدارة التدفقات النقدية، والتخطيط للموارد، ومعالجة البيانات، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على جودة الخدمات المصرفية وسرعة تقديمها، ويعزز قدرة البنوك على الاستجابة لاحتياجات العملاء بكفاءة أكبر⁽¹⁾.

– تطوير جودة الخدمات المصرفية:

يُسهم الذكاء الاصطناعي في تطوير جودة الخدمات المصرفية من خلال تحسين مستوى التفاعل مع العملاء وتقديم خدمات أكثر دقة وسرعة واستجابة لاحتياجاتهم، إذ تعتمد البنوك على تقنيات التحليل الذكي للبيانات لفهم سلوك العملاء وتفضيلاتهم، مما يتيح تصميم خدمات ومنتجات مصرفية مخصصة تلبي توقعاتهم بشكل أفضل. كما يساعد الذكاء الاصطناعي في تقليل الأخطاء التشغيلية وتحسين دقة تنفيذ المعاملات المصرفية، إلى جانب رفع كفاءة القنوات الرقمية مثل التطبيقات البنكية والخدمات الإلكترونية، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على تجربة العميل ويعزز من مستوى رضاه وولائه للبنك⁽²⁾.

– تعزيز إدارة المخاطر:

تولي البنوك الكويتية اهتماماً متزايداً بتعزيز إدارة المخاطر والكشف عن الاحتيال في ظل التطور السريع للخدمات المصرفية الرقمية؛ ولذلك تعتمد على تقنيات حديثة، مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، لمراقبة المعاملات المالية واكتشاف الأنشطة غير الاعتيادية التي قد تشير إلى محاولات احتيال، كما تعمل على تطوير أنظمة الرقابة الداخلية والالتزام بالمتطلبات الرقابية الصادرة عن بنك الكويت

⁽¹⁾ Kalyani, Sushil, & Gupta, Neha. (2023), Is Artificial Intelligence and Machine Learning Changing the Ways of Banking: A Systematic Literature Review and Meta Analysis, Discover Artificial Intelligence, Vol. 3, Article 41, pp. 20–22.

⁽²⁾ المرجع السابق، ص 20-22.

المركزي، إلى جانب تنفيذ برامج توعية للموظفين والعملاء، بما يساهم في تعزيز الأمن المصرفي وحماية أموال العملاء وزيادة الثقة بالقطاع المصرفي الكويتي⁽¹⁾.

– دعم التحول الرقمي وزيادة القدرة التنافسية للبنوك الكويتية:

يشكل الذكاء الاصطناعي أحد الركائز الأساسية في دعم مسار التحول الرقمي داخل القطاع المصرفي الكويتي، حيث أسهم في تطوير البنية التحتية الرقمية للبنوك وتعزيز كفاءة الأنظمة المالية والتشغيلية، بما ينسجم مع توجهات بنك الكويت المركزي نحو تعزيز الابتكار المالي وتحديث الخدمات المصرفية. كما ساهم في رفع القدرة التنافسية للبنوك من خلال تحسين جودة الخدمات وتسريع إنجاز المعاملات وتطوير أنظمة الدفع الإلكتروني. ويعكس ذلك توجه البنوك الكويتية نحو دمج التقنيات الحديثة في العمل المصرفي لتعزيز موقعها التنافسي إقليمياً ودولياً⁽²⁾.

ثانياً: التحديات

– التحديات التقنية، ومنها⁽³⁾:

1. تواجه المصارف الإسلامية صعوبة في تفسير آليات اتخاذ القرار داخل بعض نماذج الذكاء الاصطناعي، وذلك بسبب غموض بعض نماذج الذكاء الاصطناعي والتي يعبر عنها بنماذج الصندوق الأسود، وهذا بطبيعة الحال يتعارض مع مبدأ الشفافية والوضوح التي تعد من ركائز أعمال هذه المصارف.
2. نقص النماذج المتخصصة في التمويل الإسلامي؛ حيث أن أغلب أنظمة الذكاء الاصطناعي المتاحة في الوقت الحاضر مصممة لخدمة المصارف التقليدية، ولا يمكن اعتمادها مباشرة في بيئة المصارف الإسلامية دون إجراء تعديلات عليها بما يتوافق مع طبيعة هذه المصارف.
3. وجود مخاطر متعلقة بإصدار قرارات تتنافى مع مبادئ العدالة، حيث قد تنتج أنظمة الذكاء الاصطناعي قرارات منحازة وغير عادلة، مما يستدعي وجوداً إشرافياً شرعياً وأخلاقياً مستمراً.
4. تمثل حماية بيانات العملاء الحساسة أحد أبرز التحديات المرتبطة بتطبيق الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي، إذ يتطلب استخدام هذه التقنيات ضمان سرية المعلومات، وحمايتها من أي اختراق أو إساءة استخدام، وقصر معالجتها على الأغراض المشروعة بما يتوافق مع الأنظمة والضوابط الرقابية.

– ارتفاع تكاليف تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي، حيث يتطلب تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي استثمارات مالية مرتفعة، تشمل تطوير البنية التحتية التقنية، ودمج أنظمة الذكاء الاصطناعي مع الأنظمة المصرفية القائمة، إلى جانب تكاليف الصيانة الدورية والتحديث المستمر للنماذج والخوارزميات لضمان كفاءتها ومواكبتها للتطورات التقنية، الأمر الذي قد يشكل عبئاً مالياً على البنوك، لا سيما عند تنفيذ مشاريع التحول الرقمي على نطاق واسع⁽⁴⁾.

– التحديات التنظيمية، إلى جانب التحديات السابقة، تواجه المصارف تحديات أخرى تنظيمية تتعلق بوضع الأطر المناسبة للاستخدام الآمن للذكاء الاصطناعي ومنها⁽⁵⁾:

(1) ينظر: معهد الدراسات المصرفية. (2021)، الذكاء الاصطناعي، نشرة توعية صادرة عن معهد الدراسات المصرفية في دولة الكويت، الكويت.

(2) ينظر: البنك المركزي الكويتي، التقارير والدراسات والإصدارات الرقمية حول الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي في القطاع المصرفي، البنك المركزي الكويتي، الكويت، 2024-2025.

(3) Nawaz, Hafsa. (2025). Artificial Intelligence in Shari'ah Audit and Compliance. Social Science Research p: 6.

(4) بن مرزوقي، محمود. (2026)، استخدامات الذكاء الاصطناعي في تطوير أعمال وخدمات المصارف الإسلامية – الواقع والمأمول-، مجلة دراسات العدد الاقتصادي، 1(17)، ص 12.

(5) Najib, N. W. M., Basarud-din, S. K., & Fazial, F. (2025). Artificial Intelligence (AI) In Islamic Finance: A Maqasid Al-Shariah Perspective. International Journal of Law, Government and Communication, 10 (40), p: 47-48.

1. غياب الأطر التنظيمية الموحدة؛ حيث لا توجد سياسات عالمية واضحة لإدارة استخدام الذكاء الاصطناعي في المصارف، مما يخلق تفاوتاً في الامتثال بين المؤسسات.
2. الحاجة إلى آليات واضحة لمراقبة أداء نماذج الذكاء الاصطناعي وتحديثها باستمرار لضمان دقة القرارات وسلامة العمليات.
3. إدارة المخاطر التقنية والمالية، ويشمل ذلك مراقبة مخاطر الأمن السيبراني، ومخاطر البيانات، والمخاطر التشغيلية.
4. الحاجة إلى تدريب العمال في المصارف الإسلامية، وهيئات الرقابة الشرعية، على إدارة استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي.

يتضح مما سبق أن تطبيقات الذكاء الاصطناعي، على الرغم مما توفره من فرص كبيرة لتطوير القطاع المصرفي، لا تخلو من تحديات تقنية وتنظيمية ومالية تتطلب معالجتها بصورة متوازنة. ومن ثم، فإن تحقيق الاستفادة المثلى من هذه التقنيات يرتبط بقدرة البنوك على تطوير بنيتها التحتية، وتعزيز الأطر التنظيمية، والاستثمار في الكفاءات البشرية، بما يساهم في دعم التحول الرقمي وتحقيق كفاءة مصرفية مستدامة.

المطلب الثاني: آفاق تطوير الكفاءة المصرفية في ظل الذكاء الاصطناعي.

بعد استعراض أبرز الفرص التي يتيحها الذكاء الاصطناعي والتحديات المرتبطة بتطبيقه في البنوك الكويتية، تبرز الحاجة إلى النظر في الآفاق المستقبلية لتطوير الكفاءة المصرفية في ظل هذه التقنيات. ويهدف هذا المطلب إلى بيان أبرز الجوانب التي يمكن أن يساهم من خلالها الذكاء الاصطناعي في تعزيز أداء البنوك الكويتية ودعم استدامة تطورها في البيئة المصرفية الرقمية.

أولاً: دعم اتخاذ القرار المصرفي؛ يساهم الذكاء الاصطناعي في دعم عملية اتخاذ القرار داخل البنوك من خلال تحليل كميات كبيرة من البيانات المالية واستخلاص النتائج والتوقعات التي تساعد الإدارات المصرفية على اتخاذ قرارات أكثر دقة وكفاءة، كما تتيح تقنيات الذكاء الاصطناعي مقارنة البدائل الاستثمارية وتحليل المخاطر والعوائد المتوقعة، إلى جانب تقديم توصيات ذكية تدعم قرارات التمويل والاستثمار وإدارة المحافظ المالية، الأمر الذي يساهم في رفع جودة القرارات المصرفية وتعزيز كفاءة الأداء المالي للبنوك.⁽¹⁾

وقد أشار التقرير السنوي لبنك الكويت المركزي (2025/2024) إلى استمرار جهود تطوير الأنظمة الرقمية والبنية التحتية التقنية، من خلال تنفيذ عدد من المشروعات التي شملت تطوير لوحات البيانات، وتحديث أنظمة التقارير، وميكنة الإجراءات الداخلية، ومن شأن هذه المشروعات أن تساهم في توفير بيانات دقيقة وأنية تدعم متخذي القرار في تحليل الأداء واتخاذ قرارات مصرفية أكثر كفاءة، كما تمثل أساساً لتوسيع الاستفادة من تطبيقات الذكاء الاصطناعي في التحليل المالي والتنبؤ وصنع القرار مستقبلاً.

ثانياً: البنية التحتية التقنية؛ يواصل القطاع المصرفي الكويتي تطوير خدماته الرقمية من خلال تحديث البنية التحتية التقنية وتطوير أنظمة المدفوعات الإلكترونية، بما يساهم في رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتسريع إنجاز المعاملات، وفي هذا الإطار، عمل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2025/2024 على تنفيذ المرحلة الثانية من مشروع نظام الكويت الوطني للمدفوعات، الذي يهدف إلى تطوير الخدمات المالية وتعزيز كفاءة القطاع المصرفي، إلى جانب تحديث عدد من الأنظمة الإلكترونية

(1) دياب، ريهام محمود (2022)، دور الذكاء الاصطناعي في تحسين أداء الخدمات المصرفية، المجلة العربية للمعلوماتية وأمن المعلومات، المؤسسة العربية للتربية والعلوم والآداب، مصر، 3(9)، ص 89.

المرتبطة بإدارة الخدمات المالية ودعم التحول الرقمي، الأمر الذي يهيئ بيئة مصرفية أكثر قدرة على استيعاب تطبيقات الذكاء الاصطناعي مستقبلاً⁽¹⁾.

ثالثاً: تطوير الخدمات المصرفية الذكية وتحسين تجربة العملاء؛ يسهم الذكاء الاصطناعي في تطوير العلاقة بين البنوك والعملاء من خلال توفير خدمات مصرفية أكثر سرعة ومرونة واستجابة للاحتياجات الفردية، وذلك عبر تحليل البيانات المتعلقة بسلوك العملاء وتفضيلاتهم المالية، بما يتيح تقديم منتجات وخدمات مصرفية مخصصة تتناسب مع احتياجاتهم، كما تساعد تقنيات المساعدات الافتراضية وروبوتات المحادثة الذكية في تحسين قنوات التواصل مع العملاء، وتوفير الدعم المصرفي على مدار الساعة، وتقليل الوقت والجهد اللازمين لإنجاز المعاملات، ومن شأن ذلك أن يسهم في رفع مستوى رضا العملاء، وتعزيز قدرتهم على الوصول إلى الخدمات المالية الرقمية، بما يدعم تنافسية البنوك الكويتية ويرفع كفاءة أدائها في البيئة المصرفية المستقبلية⁽²⁾.

رابعاً: دعم الابتكار المصرفي وتطوير البيئة التنظيمية للذكاء الاصطناعي؛ يمثل الابتكار أحد المرتكزات الأساسية لتطوير الكفاءة المصرفية في ظل الذكاء الاصطناعي، إذ يتطلب تبني هذه التقنيات وجود بيئة تنظيمية وتقنية قادرة على احتضان الحلول المبتكرة واختبارها قبل تطبيقها على نطاق واسع. وفي هذا الإطار، واصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2025/2024 تعزيز منظومة الابتكار في القطاع المالي من خلال توسيع المبادرات الداعمة للتكنولوجيا المالية، وتفعيل **البيئة الرقابية التجريبية (Regulatory Sandbox)** التي تتيح اختبار المنتجات والخدمات المالية المبتكرة في إطار تنظيمي خاضع لإشراف البنك المركزي، بما يسهم في تشجيع الابتكار مع المحافظة على الاستقرار المالي. كما عمل البنك على تطوير وظيفة البحث والتطوير (R&D) لاستكشاف التقنيات الناشئة ودعم المشروعات المستقبلية، ومن بينها مشروعات تستفيد من تقنيات الذكاء الاصطناعي في تطوير حلول تقنية متقدمة، الأمر الذي يعكس توجهًا نحو بناء قطاع مصرفي أكثر ابتكارًا وقدرة على مواكبة التطورات الرقمية وتعزيز كفاءته واستدامته⁽³⁾.

ويتضح مما سبق أن آفاق تطوير الكفاءة المصرفية في البنوك الكويتية تتركز على التكامل بين تقنيات الذكاء الاصطناعي والبنية التحتية الرقمية والبيئة التنظيمية الداعمة للابتكار، بما يتيح تطوير خدمات مصرفية أكثر كفاءة ومرونة وأماناً، كما تسهم المبادرات التي يقودها بنك الكويت المركزي في تهيئة بيئة محفزة لتبني التقنيات الذكية، وتعزيز الابتكار المالي، وتحسين جودة الخدمات، ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، بما يعزز تنافسية البنوك الكويتية ويمكنها من مواكبة التحولات المتسارعة في القطاع المالي العالمي وتحقيق التنمية المصرفية المستدامة.

الخاتمة:

خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، واقترحت بعض من التوصيات، وهي كالآتي:

النتائج:

1. أن الذكاء الاصطناعي أصبح أحد المحركات الرئيسية لتطوير القطاع المصرفي، لما يتمتع به من خصائص تسهم في تحليل البيانات، وأتمتة العمليات، ودعم اتخاذ القرار، الأمر الذي عزز مكانته كأداة أساسية في تحسين كفاءة الأداء المصرفي وتطوير الخدمات المالية.
2. أن البنوك الكويتية توسعت في توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في مجالات متعددة، من أبرزها خدمة العملاء، وتقييم الجدارة الائتمانية، وإدارة المخاطر، والكشف عن الاحتيال،

⁽¹⁾ ينظر: البنك المركزي الكويتي، التقرير السنوي لبنك الكويت المركزي 2025/2024، البنك المركزي الكويتي، الكويت، 2024-2025، ص52-54.

⁽²⁾ Park, Y., Kim, J., Jiang, Q., & Kim, K. H. (2024). Impact of artificial intelligence (AI) chatbot characteristics on customer experience and customer satisfaction. Journal of Global Scholars of Marketing Science, 34(3), 450–453.

⁽³⁾ ينظر: البنك المركزي الكويتي، التقرير السنوي لبنك الكويت المركزي 2025/2024، ص57.

والامتثال التنظيمي، والأتمتة الذكية، بما أسهم في رفع جودة الخدمات المصرفية وتعزيز كفاءتها التشغيلية.

3. أن تطبيق الذكاء الاصطناعي في البنوك الكويتية يوفر فرصًا كبيرة تتمثل في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتطوير الخدمات المصرفية، وتعزيز إدارة المخاطر، ودعم التحول الرقمي، إلا أن الاستفادة الكاملة منه ما زالت تواجه تحديات تقنية وتنظيمية ومالية وبشرية تتطلب معالجتها بصورة متوازنة.

4. أن تطوير الكفاءة المصرفية في البنوك الكويتية يرتبط بتعزيز البنية التحتية الرقمية، ودعم الابتكار المالي، وتطوير البيئة التنظيمية، والتوسع في توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي، بما يعزز تنافسية القطاع المصرفي ويضمن استدامة تطوره في ظل التحولات الرقمية المتسارعة.

ثانياً: التوصيات

1. تعزيز الاستثمار في تطبيقات الذكاء الاصطناعي والبنية التحتية الرقمية، بما يدعم كفاءة العمليات المصرفية وجودة الخدمات.
2. تطوير إطار تنظيمي لحوكمة استخدام الذكاء الاصطناعي، يضمن حماية البيانات وتعزيز الأمن السيبراني.
3. تأهيل الكوادر المصرفية من خلال برامج تدريبية متخصصة في تطبيقات الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي.
4. دعم الابتكار المالي وتوسيع الاستفادة من المبادرات التي يقودها بنك الكويت المركزي لتطوير الحلول المصرفية الذكية.

Compliance with ethical standards

Disclosure of conflict of interest

The authors declare that they have no conflict of interest.

المصادر والمراجع:

المراجع العربية:

1. البنك المركزي الكويتي، التقرير السنوي لبنك الكويت المركزي 2025/2024، البنك المركزي الكويتي، الكويت، 2024-2025.
2. البنك المركزي الكويتي، التقارير والدراسات والإصدارات الرقمية حول الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي في القطاع المصرفي، البنك المركزي الكويتي، الكويت، 2024-2025.
3. بن مرزوقي، محمود. (2026)، استخدامات الذكاء الاصطناعي في تطوير أعمال وخدمات المصارف الإسلامية – الواقع والمأمول –، مجلة دراسات العدد الاقتصادي، 1(17).
4. التويجري، خالد بن عبد الله. (2020)، إدارة مخاطر المالية في البنوك: التحديات والحلول في ظل التحول الرقمي، مجلة الإدارة المالية والمصرفية، 2(15).
5. جعفاري، محمد رضا، وموسلي، طيب، (2022)، الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي وتطبيقاته المتعددة على الخدمات المصرفية، الملتقى الدولي الافتراضي: البيانات الضخمة والاقتصاد الرقمي كآلية لتحقيق الإقلاع الاقتصادي في الدول النامية: الفرص، التحديات والآفاق، جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، الجزائر.
6. حسين، حسين شحاته. (2008)، البنوك الإسلامية، دار النشر للجامعات، القاهرة.
7. دياب، ريهام محمود (2022)، دور الذكاء الاصطناعي في تحسين أداء الخدمات المصرفية، المجلة العربية للمعلوماتية وأمن المعلومات، المؤسسة العربية للتربية والعلوم والآداب، مصر، 3(9).
8. رزاق، سارة، وبلال بن سالم. (2023)، التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي والمالي- تجربة الدول العربية، الملتقى الوطني: التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في القطاع المالي والبنكي بين ضرورة التطور وحتمية التقنين، جامعة محمد لمين دباغين سطيف2، الجزائر.
9. سويلم، عبد الحق، ومحمد صافي (2024)، ماهية الذكاء الاصطناعي، الذكاء الاصطناعي "رؤى متعددة التخصصات"، كتاب دولي محكم، المركز الديمقراطي العربي للدراسات الاستراتيجية، الاقتصادية والسياسية، برلين-ألمانيا.

10. عليوي، مريم قيس (2023)، الذكاء الاصطناعي: تطوره، تطبيقاته وتحدياته، لباب للدراسات الاستراتيجية، مركز الجزيرة للدراسات، الدوحة، ع20.
11. معهد الدراسات المصرفية. (2021)، الذكاء الاصطناعي، نشرة توعوية صادرة عن معهد الدراسات المصرفية في دولة الكويت، الكويت.
12. مطاي، عبد القادر. (2012)، تحديات ومتطلبات استخدام الذكاء الاصطناعي في التطبيقات الحديثة لعمليات إدارة المعرفة في منظمات الأعمال، ورقة بحثية، الملتقى الوطني العاشر حول أنظمة المعلومات المعتمدة على الذكاء الاصطناعي ودورها في صنع قرارات المؤسسة الاقتصادية، جامعة سكيكدة، الجزائر.

المراجع الأجنبية:

1. Al-Hunnayan, Sayed Hashem. (2024). Application of AI in the Banking Sector: The Case of Digital Banking in Kuwait. 10th Annual International Academic Conference at Kuwait International Law School (KILAW), Kuwait.
2. Diab, Riham Mahmoud. (2022). The Role of Artificial Intelligence in Improving Banking Services Performance. Arab Journal of Informatics and Information Security, Arab Foundation for Education, Science and Arts, Egypt, 3(9).
3. Kaplan, A., & Haenlein, M. (2019). Siri, Siri, in my hand: Who's the fairest in the land? On the interpretations, illustrations, and implications of artificial intelligence. Business Horizons, 62(1), P: 15.
4. Kalyani, Sushil, & Gupta, Neha. (2023), Is Artificial Intelligence and Machine Learning Changing the Ways of Banking: A Systematic Literature Review and Meta Analysis, Discover Artificial Intelligence, Vol. 3, Article 41.
5. Najib, N. W. M., Basarud-din, S. K., & Fazial, F. (2025). Artificial Intelligence (AI) In Islamic Finance: A Maqasid Al-Shariah Perspective. International Journal of Law, Government and Communication, 10 (40).
6. Nawaz, Hafsa. (2025). Artificial Intelligence in Sharī'ah Audit and Compliance. Social Science Research.
7. Park, Y., Kim, J., Jiang, Q., & Kim, K. H. (2024). Impact of artificial intelligence (AI) chatbot characteristics on customer experience and customer satisfaction. Journal of Global Scholars of Marketing Science, 34(3).
8. Wang, P. (2019). On defining artificial intelligence. Journal of Artificial General Intelligence, 10(2).

Disclaimer/Publisher's Note: The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of **AJASHSS** and/or the editor(s). **AJASHSS** and/or the editor(s) disclaim responsibility for any injury to people or property resulting from any ideas, methods, instructions, or products referred to in the content.