

JRP/2021/02

برنامج الأبحاث المشتركة للبنك المركزي السعودي

أثر جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) على نشاط الائتمان في المملكة:

تحليل تجريبي قائم على أساليب التعلم الآلي للتركيز على العوامل المؤثرة

في تقييم درجة الائتمان الاستهلاكي

وعد بوعقال¹، وتغريد السليماني¹، وعمر العرفج²

¹كلية الأعمال، جامعة جدة، ²البنك المركزي السعودي.

فبراير 2022

إخلاء مسؤولية:

إن الآراء المصرح بها هنا تمثل وجهة نظر المؤلف (المؤلفين)، ولا تعكس بالضرورة وجهة نظر البنك المركزي السعودي أو سياساته. ولا يمكن تقديم ورقة العمل هذه على أنها تمثل وجهة نظر البنك المركزي السعودي.

أثر جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) على نشاط الائتمان في المملكة: تحليل تجريبي قائم على أساليب التعلم الآلي للتركيز على العوامل المؤثرة في تقييم درجة الائتمان الاستهلاكي *

المستخلص

الغرض الأساسي من هذه الدراسة هو التقصي عن أثر جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) في تقييم درجة الائتمان الاستهلاكي في المملكة وذلك عبر توظيف جملة متنوعة من أساليب التعلم الآلي. ولغرض تقييم حجم هذا الأثر، قمنا باستخدام 10 مجموعات بيانات تضم 1,000 عميل عشوائي، تم سحبها من عدة مصارف عاملة في المملكة تخضع لإشراف البنك المركزي السعودي. وتغطي فترة هذه الدراسة عامين قبل تفشي الجائحة (2018 و 2019) وعام وقوع الجائحة نفسه (2020). وتشير النتائج التجريبية لشجرة قرار برنامج ويكا WEKA (خوارزم جافا 48) إلى أن السمات الأساس للمتقدمين على الائتمان قبل الجائحة كانت متعلقة بوضعهم الشخصي والغرض من الاقتراض، ولكن بعد الجائحة أصبحت هذه السمات بالغة التأثير بأنواع وظائهم.

الكلمات الدلالية: تقييم درجة الائتمان، تجزئة الائتمان، تقييم درجة السلوك، جمع البيانات، التعلم الآلي

تصنيف (JEL): O1; G2; G4; C6; C8; C1

* للتواصل مع الباحثين: وعد بوعقال، بريد إلكتروني: wabouaguel@uj.edu.sa؛ تغريد السليمانى، بريد إلكتروني: tsalsilimani@uj.edu.sa؛ عمر العرفج، بريد إلكتروني: olarfaj@sama.gov.sa