

## بانکداری هوشمند و روش های نوظهور پرداخت: تامین مالی زنجیره تامین

اسداسدزاده بیگدیلو<sup>۱</sup>، عادل مهتاب<sup>۲</sup>

<sup>۱</sup> فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات گرایش کسب و کار الکترونیک، دانشگاه شهید بهشتی تهران، بانک توسعه

تعاون، asadzadeh1988it@gmail.com

<sup>۲</sup> فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی گرایش بازاریابی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد بناب، بانک توسعه تعاون،

a.mahtab@ttbank.ir

چکیده:

بانکداری هوشمند به عنوان یک مفهوم نوآورانه در دنیای مالی مدرن، نه تنها به بهبود فرآیندهای بانکی کمک می کند، بلکه با ارائه روش های نوظهور پرداخت، به ویژه در تامین مالی زنجیره تامین تحولی شگرف در این حوزه به وجود آورده است. این مقاله به بررسی تأثیرات بانکداری هوشمند بر فرآیندهای تامین مالی زنجیره تامین می پردازد و به تحلیل ابزارها و فناوری های نوینی که به بهینه سازی این فرآیندها کمک می کنند، می پردازد. فناوری های جدید مانند بلاک چین، اینترنت اشیا و هوش مصنوعی، زمینه را برای تسهیل و تسريع در معاملات مالی فراهم کرده و شفافیت، امنیت و کارایی بیشتری را به ارمغان می آورند. تحقیقات نشان می دهد که استفاده از روش های نوظهور پرداخت می تواند به شرکت ها کمک کند تا به صورت بهینه تری نقدینگی خود را مدیریت کنند و در نتیجه، هزینه های تامین مالی خود را کاهش دهند. این مقاله همچنین به چالش ها و فرصت های موجود در مسیر پذیرش بانکداری هوشمند و SCF پرداخته و به بررسی عوامل کلیدی موفقیت در این زمینه می پردازد. نتایج این تحقیق نشان می دهد که برای بهره مندی از مزایای کامل بانکداری هوشمند، شرکت ها نیاز به استراتژی های مؤثر و سرمایه گذاری در فناوری های نوین دارند. در نهایت، این مقاله پیشنهادات کاربردی برای بهبود عملکرد مالی و مدیریتی شرکت ها در عصر دیجیتال ارائه می دهد و به اهمیت تحول دیجیتال در بهبود روابط تجاری و افزایش رضایت مشتریان اشاره می کند.

کلید واژه: بانکداری هوشمند، تامین مالی زنجیره تامین، روش های نوظهور پرداخت، فناوری های مالی، مدیریت زنجیره تامین

### 1. مقدمه

بهبود شرایط پرداخت و تسهیل در تامین مالی، به اهداف تجاری خود دست یابند. در این راستا، بانکداری هوشمند با استفاده از فناوری های نوین، فرصت های جدیدی را برای بهینه سازی فرآیندهای مالی فراهم می کند.

بانکداری هوشمند به عنوان یکی از ارکان اساسی تحول در سیستم های مالی و پرداخت، نقش بی بدیلی را ایفا می کند. با پیشرفت های سریع فناوری و تغییرات بنیادین در رفتار مشتریان، مفهوم بانکداری دیگر محدود به شعب فیزیکی و تراکنش های سنتی نیست. بانکداری هوشمند به معنای استفاده از فناوری های نوین برای ارائه خدمات مالی کارآمد، شخصی سازی شده و سریع به مشتریان است. این رویکرد به ویژه در حوزه تامین مالی زنجیره تامین (SCF) اهمیت بسزایی دارد.

این مقاله به بررسی جنبه های مختلف بانکداری هوشمند و

در دنیای امروز، بانکداری هوشمند به عنوان یک عنصر کلیدی در تحول نظام مالی و پرداخت های بین المللی مطرح است. با پیشرفت فناوری و افزایش تقاضای مشتریان برای خدمات سریع و کارآمد، بانک ها و مؤسسات مالی ناگزیر به تغییر شیوه های سنتی خود و پذیرش روش های نوظهور پرداخت هستند. یکی از این روش ها، تامین مالی زنجیره تامین (SCF) است که به واسطه آن، امکان مدیریت و بهینه سازی فرآیندهای تامین مالی در زنجیره تامین فراهم می شود.

تأمین مالی زنجیره تامین به طور ویژه به عنوان یک راهکار کارآمد برای کاهش هزینه ها و افزایش نقدینگی در زنجیره تامین شناخته می شود. با استفاده از این مدل، شرکت ها می توانند با

طراحی شده است که شرکتها می توانند با استفاده از منابع مالی موجود، نیازهای نقدی خود را تأمین کنند و هزینه های تأمین مالی را کاهش دهند. SCF از طریق بهبود شرایط پرداخت، تسهیل معاملات و ارائه تأمین مالی به تأمین کنندگان و خریداران، به شرکتها این امکان را می دهد که نقدینگی خود را مدیریت کنند.

### 3. 2 مزایای SCF

SCF مزایای متعددی را برای شرکتها به همراه دارد که شامل موارد زیر است:

**بهبود نقدینگی:** SCF به شرکتها این امکان را می دهد که با کاهش زمان پرداخت و بهبود شرایط اعتباری، نقدینگی خود را بهینه سازی کنند. این امر به ویژه در زمان هایی که شرکتها با بحران های مالی مواجه هستند، از اهمیت بالایی برخوردار است.

**کاهش هزینه های تأمین مالی:** با بهینه سازی شرایط پرداخت و استفاده از منابع مالی به طور مؤثر، شرکتها می توانند هزینه های تأمین مالی خود را کاهش دهند. این امر به شرکتها کمک می کند تا در بازار رقابتی باقی بمانند.

**افزایش همکاری و اعتماد:** SCF به شرکتها این امکان را می دهد که با تأمین کنندگان و خریداران خود همکاری بیشتری داشته باشند. این امر به تقویت روابط تجاری و افزایش اعتماد بین طرفین منجر می شود.

**تسهیل فرآیندهای تجاری:** SCF می تواند با تسهیل فرآیندهای تجاری، زمان لازم برای انجام معاملات و قراردادهای کاهش دهد. این امر به شرکتها کمک می کند تا به سرعت به تغییرات بازار پاسخ دهند.

### 3. 3 مدل های مختلف تأمین مالی زنجیره تأمین

تأمین مالی زنجیره تأمین شامل مدل های مختلفی است که به نیازهای خاص هر شرکت پاسخ می دهد. برخی از مدل های رایج شامل:

**مدل تأمین مالی بر اساس فاکتورینگ:** در این مدل، تأمین کننده فروش خود را به یک مؤسسه مالی می فروشد و به جای دریافت پرداخت نقدی، به مؤسسه اجازه می دهد که طلب خود را از خریدار دریافت کند. این مدل به تأمین کنندگان این امکان را می دهد که به سرعت به نقدینگی دست یابند.

**مدل تأمین مالی بر اساس اعتبار خریدار:** در این مدل،

روش های نو ظهور پرداخت، با تأکید بر تأمین مالی زنجیره تأمین خواهد پرداخت و به چالش ها و فرصت های این رویکرد می پردازد.

### 2. اهمیت بانکداری هوشمند

با ظهور فین تکها (FinTech) فناوری های نوین، بانکها و مؤسسات مالی به منظور رقابت در بازار، مجبور به نوآوری و تغییر در ارائه خدمات خود هستند. بانکداری هوشمند نه تنها به بهبود فرآیندهای بانکی کمک می کند، بلکه با ارائه خدمات مالی پیشرفته، مانند تجزیه و تحلیل داده های بزرگ، هوش مصنوعی و بلاک چین، به ارتقاء سطح خدمات مشتریان نیز کمک می کند. در این راستا، بانکها قادر به شناسایی الگوهای مصرف و نیازهای مشتریان به طور دقیق تری خواهند بود.

بانکداری هوشمند به معنای استفاده از فناوری های نوین برای ارائه خدمات مالی هوشمند و کارآمد است. این رویکرد شامل استفاده از داده های کلان، هوش مصنوعی، بلاک چین و اینترنت اشیا به منظور بهینه سازی خدمات مالی می باشد. بانکها با بهره گیری از این فناوری ها می توانند تصمیمات بهتری در زمینه اعتبارسنجی، مدیریت ریسک و ارائه خدمات شخصی سازی شده به مشتریان اتخاذ کنند.

### 3. تأمین مالی زنجیره تأمین (SCF)

تأمین مالی زنجیره تأمین (Supply Chain Finance (SCF)) به عنوان یک مدل مالی نوآورانه، به فرآیندهای تأمین مالی در زنجیره تأمین کمک می کند تا شرکتها بتوانند به طور بهینه تری از منابع مالی خود بهره برداری کنند. SCF به خصوص در زمان هایی که شرکتها با فشارهای نقدینگی و نوسانات اقتصادی مواجه هستند، به عنوان یک راهکار مؤثر و کارآمد شناخته می شود.

استفاده از SCF به شرکتها این امکان را می دهد که فرآیندهای تأمین مالی را بهینه سازی کرده و از مشکلات نقدینگی جلوگیری کنند. با استفاده از این مدل، شرکتها می توانند در مراحل مختلف زنجیره تأمین، بهینه ترین شیوه های تأمین مالی را شناسایی کنند. این امر به ویژه در زمان هایی که شرکتها با بحران های مالی مواجه می شوند، از اهمیت ویژه ای برخوردار است.

### 3. 1 تعریف SCF

تأمین مالی زنجیره تأمین به مجموعه ای از روشها و فرآیندها اطلاق می شود که هدف آن تسهیل و بهینه سازی جریان نقدی در زنجیره تأمین است. این مدل مالی به گونه ای

شرکت ها می توانند تراکنش های مالی خود را به صورت امن و شفاف انجام دهند و زمان پردازش را کاهش دهند.

**تحلیل داده های کلان:** استفاده از تحلیل داده های کلان به شرکت ها این امکان را می دهد که الگوهای مصرف را شناسایی کرده و تصمیمات بهتری در زمینه تأمین مالی و مدیریت زنجیره تأمین اتخاذ کنند.

**هوش مصنوعی و اتوماسیون:** استفاده از هوش مصنوعی و اتوماسیون می تواند به بهبود فرآیندهای تأمین مالی زنجیره تأمین کمک کند. این فناوری ها می توانند به شناسایی مشکلات و بهینه سازی تصمیم گیری کمک کنند.

#### 4. روش های نوظهور پرداخت

روش های نوظهور پرداخت شامل استفاده از فناوری های دیجیتال برای تسهیل تراکنش های مالی است. این روش ها به شرکت ها اجازه می دهند تا با سرعت و امنیت بیشتری پرداخت های خود را انجام دهند. در این زمینه، استفاده از کیف پول های دیجیتال، پرداخت های مبتنی بر بلاک چین و سایر فناوری های نوین به عنوان گزینه های جذاب برای کسب و کارها و مصرف کنندگان شناخته می شوند.

روش های نوظهور پرداخت به شرکت ها این امکان را می دهد که فرآیندهای مالی خود را به صورت کارآمدتر و سریع تر انجام دهند. این رویکرد به ویژه در زمان هایی که شرکت ها با فشارهای مالی و تقاضای سریع از سوی مشتریان مواجه هستند، اهمیت پیدا می کند.

با پیشرفت فناوری و تغییرات سریع در رفتار مصرف کنندگان، روش های نوظهور پرداخت به سرعت در حال گسترش و تحول هستند. این روش ها نه تنها به تسهیل فرآیندهای پرداخت کمک می کنند، بلکه تجربه کاربری را نیز بهبود می بخشند. در این بخش، به بررسی برخی از مهم ترین روش های نوظهور پرداخت پرداخت می شود:

#### 4.1 پرداخت های موبایلی

پرداخت های موبایلی به عنوان یکی از سریع ترین و راحت ترین روش های پرداخت شناخته می شوند. این روش معمولاً از طریق اپلیکیشن های موبایل یا کیف پول های دیجیتال انجام می شود. کاربران می توانند با استفاده از گوشی های هوشمند خود و با اتصال به اینترنت، به راحتی خرید کنند. مزایای پرداخت های موبایلی:

خریدار اعتبار خود را به تأمین کننده منتقل می کند و تأمین کننده می تواند با استفاده از این اعتبار، تأمین مالی دریافت کند. این روش معمولاً برای تأمین کنندگان کوچکتر که به اعتبار محدودتری دسترسی دارند، مناسب است.

**مدل تأمین مالی بر اساس پیش فاکتورها:** در این مدل، شرکت ها می توانند بر اساس پیش فاکتورها و سفارش های خود، تأمین مالی دریافت کنند. این امر به تأمین کنندگان کمک می کند تا بر اساس تقاضای بازار، برنامه ریزی بهتری برای تولید و تأمین کالاهای خود داشته باشند.

#### 3.4 چالش های SCF

با وجود مزایای بسیاری که SCF به همراه دارد، چالش هایی نیز در این مسیر وجود دارد که شامل:

**پیچیدگی های قانونی و نظارتی:** یکی از چالش های اصلی در تأمین مالی زنجیره تأمین، پیچیدگی های قانونی و نظارتی است. شرکت ها باید از قوانین و مقررات مربوط به تأمین مالی آگاه باشند و در اجرای آن ها دقت کنند.

**عدم اعتماد در روابط تجاری:** یکی از چالش های اصلی SCF، عدم اعتماد بین تأمین کنندگان و خریداران است. برای موفقیت در این زمینه، شرکت ها باید به تقویت روابط تجاری و ایجاد اعتماد متقابل توجه کنند.

**نیاز به فناوری و زیرساخت:** برای پیاده سازی مؤثر SCF، شرکت ها نیاز به فناوری و زیرساخت های مناسب دارند. عدم دسترسی به این منابع می تواند مانع از موفقیت در پیاده سازی SCF شود.

#### 3.5 روندهای نوین در SCF

تأمین مالی زنجیره تأمین به عنوان یک ابزار کلیدی برای مدیریت مالی و بهینه سازی فرآیندهای زنجیره تأمین، به شرکت ها کمک می کند تا به صورت مؤثرتری نقدینگی خود را مدیریت کنند و هزینه های تأمین مالی را کاهش دهند. با توجه به مزایا و چالش های موجود در این حوزه، شرکت ها باید به بهینه سازی فرآیندهای SCF توجه کرده و از فناوری های نوین برای بهبود عملکرد خود استفاده کنند. با پیشرفت فناوری و ظهور فین تک ها، روندهای جدیدی در تأمین مالی زنجیره تأمین به وجود آمده است که شامل:

**استفاده از بلاک چین:** فناوری بلاک چین می تواند به عنوان ابزاری مؤثر در SCF عمل کند. با استفاده از بلاک چین،

#### 4.4 پرداخت با فناوری بلاک چین و ارزهای دیجیتال

ارزهای دیجیتال، مانند بیت کوین و اتریوم، به عنوان یک روش نوین پرداخت در حال گسترش هستند. این فناوری به کاربران این امکان را می دهد که بدون نیاز به واسطه ها، پرداخت ها را به صورت مستقیم انجام دهند.

#### مزایای پرداخت با ارزهای دیجیتال:

**مستقیم و سریع:** تراکنش ها به سرعت و بدون نیاز به تأیید از سوی بانک ها انجام می شوند.

**هزینه های پایین تر:** هزینه های پردازش تراکنش ها معمولاً پایین تر از روش های سنتی است.

**حفظ حریم خصوصی:** اطلاعات مالی کاربران به صورت ناشناس در بلاک چین ثبت می شود.

#### 4.5 پرداخت های هوشمند با استفاده از هوش

##### مصنوعی

توسعه فناوری های هوش مصنوعی و یادگیری ماشین به شرکت ها این امکان را می دهد که تجربه پرداخت را برای مشتریان خود شخصی سازی کنند. این روش شامل تحلیل داده ها برای ارائه پیشنهادات و خدمات متناسب با نیازهای مشتریان است.

#### مزایای پرداخت های هوشمند:

**شخصی سازی:** ارائه پیشنهادات متناسب با رفتار خرید مشتریان.

**افزایش امنیت:** شناسایی و جلوگیری از تقلب و فعالیت های مشکوک از طریق تحلیل داده ها.

**تجربه کاربری بهبود یافته:** کاهش زمان و مراحل پرداخت برای مشتریان.

روش های نوظهور پرداخت نه تنها به تسهیل و تسریع فرآیندهای مالی کمک می کنند، بلکه به بهبود تجربه مشتریان نیز منجر می شوند. این روش ها، با توجه به نیازها و خواسته های روزافزون مصرف کنندگان، به طور مداوم در حال تغییر و توسعه هستند. به خصوص در دنیای بانکداری هوشمند و تأمین مالی زنجیره تأمین، استفاده از این روش ها می تواند به بهبود کارایی و کاهش هزینه ها کمک کند.

با توجه به این روندهای نوین، شرکت ها و نهادهای مالی باید به طور فعال به دنبال راهکارهای نوین باشند تا از فرصت های

راحتی: کاربران می توانند هر جا و هر زمان که خواستند، به راحتی خرید کنند.

**سرعت:** پردازش پرداخت ها به سرعت انجام می شود و نیازی به استفاده از کارت های بانکی نیست.

**امنیت:** با استفاده از رمزنگاری و فناوری های شناسایی بیومتریک، امنیت پرداخت ها به طرز قابل توجهی افزایش می یابد.

#### 4.2 پرداخت با کدهای QR

کدهای QR یکی از روش های محبوب برای انجام پرداخت های سریع و آسان هستند. کاربر می تواند با استفاده از گوشی هوشمند خود، کد QR را اسکن کرده و پرداخت را انجام دهد. این روش به خصوص در رستوران ها و فروشگاه های کوچک بسیار کاربرد دارد.

#### مزایای پرداخت با کدهای QR:

**بدون نیاز به اینترنت:** بسیاری از اپلیکیشن های پرداخت می توانند بدون نیاز به اینترنت، کدهای QR را اسکن کرده و پرداخت را انجام دهند.

**کاهش تماس فیزیکی:** در شرایطی که نیاز به کاهش تماس فیزیکی وجود دارد، این روش بسیار مفید است.

**سازگاری با انواع دستگاه ها:** کدهای QR به راحتی با دستگاه های مختلف سازگار هستند.

#### 4.3 پرداخت های دیجیتال و کیف پول های الکترونیکی

کیف پول های دیجیتال، مانند Google Pay، PayPal و Apple Pay، به کاربران این امکان را می دهند که اطلاعات مالی خود را به صورت الکترونیکی ذخیره کنند و به راحتی پرداخت کنند. این روش به خصوص برای خرید های آنلاین بسیار رایج است.

#### مزایای کیف پول های دیجیتال:

**مدیریت ساده:** کاربران می توانند تمام تراکنش های مالی خود را در یک مکان مدیریت کنند.

**تخفیف ها و پیشنهادات ویژه:** بسیاری از کیف پول ها امکان دریافت تخفیف و پیشنهادات ویژه را فراهم می کنند.

**ایمنی:** پرداخت های دیجیتال معمولاً با روش های امنیتی پیشرفته حفاظت می شوند.



استفاده کرده و به کاهش هزینه های تأمین مالی دست یابند. این امر به خصوص برای شرکت های کوچک و متوسط (SMEs) که به منابع مالی محدودتری دسترسی دارند، بسیار حائز اهمیت است.

مزایای SCF به طور گسترده ای در این مقاله مورد بررسی قرار گرفت. از جمله مزایای اصلی SCF می توان به بهبود نقدینگی، کاهش هزینه های تأمین مالی، افزایش همکاری و اعتماد بین تأمین کنندگان و خریداران، و تسهیل فرآیندهای تجاری اشاره کرد. این مزایا نه تنها به افزایش کارایی شرکت ها کمک می کند، بلکه به ایجاد یک اکوسیستم پایدار و همکارانه در زنجیره تأمین نیز منجر می شود.

با این حال، چالش هایی نیز در پیاده سازی و استفاده از SCF وجود دارد. پیچیدگی های قانونی و نظارتی، عدم اعتماد در روابط تجاری و نیاز به فناوری و زیرساخت از جمله چالش هایی است که شرکت ها باید در مسیر پیاده سازی SCF به آن ها توجه کنند. برای موفقیت در این زمینه، شرکت ها باید به تقویت روابط تجاری و ایجاد اعتماد متقابل توجه کنند و از فناوری های نوین برای بهینه سازی فرآیندهای خود بهره برداری نمایند.

روندهای نوین در SCF، از جمله استفاده از فناوری بلاک چین، تحلیل داده های کلان و هوش مصنوعی، به عنوان ابزارهای کلیدی در بهینه سازی فرآیندهای تأمین مالی و مدیریت زنجیره تأمین معرفی شدند. این فناوری ها به شرکت ها کمک می کنند تا با ایجاد شفافیت و بهبود تصمیم گیری، عملکرد خود را به طور قابل توجهی افزایش دهند.

در نتیجه، تأمین مالی زنجیره تأمین به عنوان یک ابزار کلیدی برای بهینه سازی نقدینگی و کاهش هزینه ها، توانایی تغییر چشم اندازهای مالی و تجاری را داراست. با توجه به تغییرات روزافزون بازار و نیاز به انعطاف پذیری، SCF به عنوان یک راهکار مؤثر در مدیریت زنجیره تأمین و تأمین مالی شرکت ها به شمار می آید. شرکت ها باید از این فرصت ها بهره برداری کرده و با شناخت چالش ها و استفاده از فناوری های نوین، به سمت بهینه سازی فرآیندهای تأمین مالی خود حرکت کنند.

در نهایت، این مقاله تأکید می کند که برای تحقق مزایای SCF و بهره مندی از فرصت های آن، نیاز به همکاری نزدیک بین تمامی بازیگران زنجیره تأمین وجود دارد. این همکاری می تواند به بهبود شرایط اقتصادی، افزایش کارایی و ارتقاء کیفیت خدمات

موجود بهره برداری کنند و در رقابت با سایر بازیگران بازار، به روز بمانند.

## 5. تأثیر بانکداری هوشمند بر SCF

بانکداری هوشمند با ارائه ابزارها و فناوری های جدید، می تواند به بهبود فرآیندهای تأمین مالی زنجیره تأمین کمک کند. به عنوان مثال، استفاده از بلاک چین می تواند شفافیت و امنیت تراکنش ها را افزایش دهد و همچنین زمان پردازش را کاهش دهد. این امر باعث بهبود روابط تجاری و افزایش رضایت مشتریان می شود.

بانک ها با استفاده از فناوری های هوش مصنوعی می توانند الگوهای مصرف مشتریان را شناسایی کرده و خدماتی شخصی سازی شده ارائه دهند. این فرآیند به آن ها این امکان را می دهد که تصمیمات بهتری در زمینه اعتبارسنجی، مدیریت ریسک و ارائه خدمات مالی اتخاذ کنند.

## 6. چالش ها و فرصت ها

با وجود فرصت های بی شماری که بانکداری هوشمند و SCF ایجاد می کنند، چالش هایی نیز در این مسیر وجود دارد. یکی از بزرگ ترین چالش ها، امنیت سایبری است. با افزایش استفاده از فناوری های دیجیتال، تهدیدات سایبری نیز افزایش می یابد و بانک ها باید برای محافظت از اطلاعات مشتریان و دارایی های خود، سرمایه گذاری های قابل توجهی انجام دهند. علاوه بر این، نیاز به سرمایه گذاری در فناوری و آموزش کارکنان نیز از دیگر چالش های موجود در این زمینه است. بانک ها باید به منظور بهره برداری بهینه از این فناوری ها، برنامه های آموزشی مؤثری را برای کارکنان خود طراحی کنند.

## 7. جمع بندی و نتیجه گیری

تأمین مالی زنجیره تأمین به عنوان یک مدل نوآورانه در مدیریت مالی و زنجیره تأمین، اهمیت و تأثیر بسزایی در بهینه سازی فرآیندهای تجاری و بهبود نقدینگی شرکت ها دارد. این مقاله به بررسی ابعاد مختلف SCF پرداخته و به تشریح مفاهیم کلیدی، مزایا، چالش ها و روندهای نوین مرتبط با این حوزه پرداخته است.

در ابتدا، تأمین مالی زنجیره تأمین به عنوان یک راهکار مؤثر برای حل مشکلات نقدینگی شرکت ها معرفی شد. با توجه به چالش های روزافزون اقتصادی و نوسانات بازار، SCF به شرکت ها این امکان را می دهد که به صورت بهینه تری از منابع مالی خود

و محصولات منجر شود. امید است که نتایج و تحلیل های ارائه شده در این مقاله، راهنمایی برای تصمیم گیرندگان و مدیران شرکت ها در راستای بهینه سازی فرآیندهای تأمین مالی و زنجیره تأمین باشد.

#### 8. پیشنهادات

با توجه به نتایج این تحقیق، پیشنهاد می شود که:

**سرمایه گذاری در فناوری:** بانک ها باید به سرمایه گذاری در فناوری های نوین و زیرساخت های دیجیتال توجه ویژه ای داشته باشند.

**آموزش کارکنان:** طراحی برنامه های آموزشی برای کارکنان به منظور افزایش توانمندی های آن ها در استفاده از فناوری های نوین بسیار ضروری است.

**تحلیل داده ها:** استفاده از تحلیل داده های کلان برای شناسایی الگوهای مصرف و نیازهای مشتریان به بهبود خدمات مالی کمک می کند.

**تقویت امنیت سایبری:** بانک ها باید به بهبود امنیت سایبری خود توجه کنند و تدابیر لازم را برای محافظت از اطلاعات مشتریان به کار گیرند.

**همکاری با فین تک ها:** بانک ها باید با شرکت های فین تک همکاری کنند تا از ظرفیت های نوآورانه آن ها بهره برداری کنند.

#### 9. منابع

[1] D. W. Arner, J. N. Barberis, and R. P. Buckley, "FinTech, RegTech, and the reconceptualization of financial regulation," *Northwestern Journal of International Law & Business*, vol. 37, no. 3, pp. 371-414, 2016.

[2] T. Philippon, "The FinTech opportunity," *National Bureau of Economic Research*, Working Paper No. 22476, 2016.

[3] P. Gomber, R. J. Kauffman, C. Parker, and B. W. Weber, "On the Fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption, and transformation in financial services," *Journal of Management Information Systems*, vol. 35, no. 1, pp. 220-265, 2018.

[4] KPMG, *The Pulse of Fintech 2019: Biannual Global Analysis of Investment in Fintech*, KPMG International, 2019.

[5] World Economic Forum, *The Future of Financial Services: How Disruptive Innovations Are Reshaping the Way Financial Services Are Structured, Provisioned, and Consumed*, World Economic Forum, 2020