

در سال‌های اخیر، تحولات عظیمی در سطح بین‌المللی در شرف تحقق است. مسئله جهانی شدن یکی از بحث‌های روز است که در سراسر گیتی مورد توجه واقع شده است. همچنین از طرفی اخیراً در کشور ما توسعه اقتصادی مطرح است که یکی از بحث‌های محوری آن توسعه صادرات غیرنفتی است که تحقق آن یک ضرورت برای بهبود ساختار اقتصادی کشور است. در دهه‌های اخیر ثبات مالی به‌عنوان یک هدف سیستم اقتصادی، بیش از پیش در سیاستگذاری‌ها مورد توجه قرار گرفته و بانک‌های مرکزی و مؤسسات مالی بسیاری، از قبیل صندوق بین‌المللی پول، بانک جهانی و بانک تسویه بین‌الملل، گزارش‌های فراوانی را در زمینه ثبات مالی منتشر کرده و بخش بزرگی از فعالیت‌های تحقیقاتی خود را به مطالعه در این زمینه اختصاص داده‌اند. در یک تعریف ساده، ثبات مالی به وضعیتی اطلاق می‌شود که سیستم با اوضاع بحرانی مواجه نشده باشد. عوامل متعددی بر ثبات مالی تأثیر گذارند که از مهم‌ترین آن می‌توان به متغیرهای اقتصاد کلان (تورم، تولید ناخالص داخلی، نرخ ارز) و موقعیت ویژه بانک‌ها (میزان سودآوری بانک‌ها، نسبت وام به دارایی آن‌ها و نسبت هزینه به درآمد بانک‌ها) اشاره کرد. از سوی دیگر، در ایران به دلیل بانک‌محور بودن اقتصاد کشور، نظام بانکی نقش اساسی در توسعه اقتصادی کشور دارد. بنابراین برای دستیابی به توسعه اقتصادی می‌بایست بیش از پیش نسبت به توانمند ساختن نظام بانکی کشور اقدام کرد.

از سوی دیگر، با تغییر پارادایم نظام بانکداری جهانی از سنتی به دیجیتال و ورود به بانکداری هوشمند در عرصه جهانی و همزمان با آن خلق فناوری‌های جدید و نوظهور در این عرصه همچون بلاکچین و پول‌های (ارز) رمزنگاری‌شده (رمزارها) و به عبارت کلی‌تر، تغییر بنیادین در ساختار و اکوسیستم نظام بانکداری از سنتی به هوشمند با تمام ویژگی‌های مرتبط با موضوع نظیر امنیت بالا، نظارت جمعی، تمرکززدایی، استاندارد جهانی داشتن، درنور دیده شدن مرزها، معاملات صحیح، شفاف و مطمئن فرد با فرد و ده‌ها گزینه دیگری که در کتاب مورد بحث قرار گرفته مواجهیم. بماند که با یک تغییر جدی‌تری نیز روبه‌رو شده‌ایم که تغییر در بوم کسب و کار نظام بانکی است. ورود

جوانان باسواد و دانشمند مسلط به فناوری نوین از یک سو و دارا بودن دانش مالی و پولی در این حوزه دست به دست داده و برای تسهیل بخشی و رونق دهی این صنعت باعث خلق صدها استارت آپ در سرتاسر جهان شده است. این کسب و کارهای نوپا و نوظهور سبب پیدایش صنعت خدمات مالی¹ در جهان شده اند که به اختصار فناوری مالی یا فین تک نامیده شده اند. از سوی دیگر، با توجه به ساختارمند نبودن بعضی کتب در حوزه های مالی و بانکی، بر آن شدیم تا کتابی تحت عنوان فین تک و اکوسیستم بانکداری هوشمند برای آشنایی بیشتر علاقه مندان به این صنعت نوظهور تألیف کنیم.

این کتاب در هشت بخش طراحی شده تا بتواند بخشی از نیاز استادان، دانشجویان و علاقه مندان به این صنعت را مرتفع سازد. در بخش اول این کتاب به تعریف مفاهیم اولیه صنعت فین تک پرداخته و در بخش دوم به مفهوم پول به عنوان ابزار مالی و اقتصادی و نحوه مدیریت آن در سطوح فردی و اجتماعی پرداخته می شود. در بخش سوم به صنعت بانکداری به صورت سنتی و نوین پرداختیم و با بررسی ساختار بانکداری اسلامی و همچنین ساختار بانکداری کشور عزیزمان و همچنین با بررسی ساختار بانکداری در کشورهای پیشرو در این صنعت، تصویر روشنی از بانکداری نوین به خوانندگان و دانش پژوهان نمایان ساختیم. در بخش چهارم مفاهیم مرتبط با اینشورتک (صنعت بیمه) بحث می شود و در بخش پنجم (بخش ولت تک) به بررسی راه حل هایی دیجیتالی محور و نوآورانه برای تحول صنعت سرمایه گذاری و مدیریت دارایی پرداخته و در بخش ششم به مفاهیم نوین در حوزه پرداخت وام و بهبود فرآیندها در این حوزه پرداخته می شود و در نهایت در بخش هفتم به صنعت رگ تک یا امنیت سایبری برای افزایش امنیت و اطمینان نسبت به محیط های مبتنی بر وب پرداخته شده است. در بخش هشتم به بررسی وضعیت اقتصادی کشور با توجه به گزارش وضعیت اقتصادی مجلس و معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری و وزارت امور اقتصادی و دارایی پرداخته شده و اولویت ها و اهداف و چالش های پیش رو کشور در حوزه اقتصاد بررسی شده است.

در پایان، اگرچه این کتاب تلاش داشته که نگاه جامعی به موضوع داشته باشد ولی صریحاً عرض می کنیم که این کتاب مقدمه ای بر راه بی پایان و پر نشیب و فرازی است که در هوشمندسازی اکوسیستم بانکی کشورمان می بایست مد نظر قرار دهیم. چرا که امروز پارادیم اقتصاد هوشمند جهانی به سرعت در حال حرکت و رشد و توسعه است و هر گونه تعلل و بی اعتنائی به این رشد به بروز خسارت های سنگین و جبران ناپذیری منجر خواهد شد و می طلبد که با تلاش خستگی ناپذیر و جهاد گونه همچون اوایل انقلاب، کار زیاد و خالصانه و با عزمی استوارتر از قبل این مأموریت را دنبال

1. Financial Service Industry (FinTech)

کرد. امیدواریم که این کتاب سرآغاز شروع حرکت‌های جدید و سازنده در کشور و مشوق حرکت‌های خوب قبلی در این راه بی‌پایان باشد.

و در آخر، هر کمی و کاستی که در این نوشتار است به‌شخص مؤلف اول برمی‌گردد و اگر تحسین و تشویقی است مرهون تلاش خستگی‌ناپذیر همکارانم در تألیف این کتاب است. برای نگارش این کتاب سعی کردیم تا آنجا که وسع و توان ماست مطالب را تهیه کنیم و بخوانیم و در راه تکمیل و تکامل این اثر به کار بندیم. ولی می‌دانم که راه توسعه پیچیده و سخت است و مردانِ مرد می‌خواهد که استواری و پایداری داشته باشند. امید که ما در زمره این افراد باشیم و بمانیم. در راه نگارش این اثر دوستان بسیاری تشویق و ترغیب کردند که از همه آن‌ها سپاسگزاریم. ولی به‌رسم ادب ایرانی خودمان که تحفه‌بخشی در فرهنگ آیینی سرزمین ماست، این تحفه بسیار اندک و ناچیز خودمان را در درجه اول به‌ولی‌الله‌الاعظم، حضرت صاحب‌الامر عجل‌الله فرجه الشریف و بعد به‌تمامی صاحب‌نظران و خردمندان و مدیران لایق و شایسته سرزمینمان تقدیم می‌کنیم که لحظه‌ای برای رشد و توسعه کشورمان و حفظ و حراست این مملکت و کیان سرزمینی‌مان چشم بر هم نگذاشته‌اند و آنانکه دائماً رشد ایران و ایرانی دغدغه ذهنی و زمزمه کلامی آن‌هاست.

فهرست مطالب

مقدمه مؤلفان ۵

بخش یکم: تعاریف و مفاهیم اولیه فین تک

فصل یکم: فین تک چیست؟ ۳۱

۱-۱-۱- صنعت فین تک چیست؟ ۳۱

۱-۱-۲- تاریخچه‌ای کوتاه از فین تک ۳۱

۱-۱-۳- فین تک‌ها و تحول خدمات مالی ۳۲

۱-۱-۴- ضرورت همکاری میان فین تک‌ها و مؤسسات مالی سنتی ۳۳

۱-۱-۵- دلایل اهمیت فین تک ۳۵

۱-۱-۶- زمینه اثرگذاری فین تک‌ها بر صنعت مالی ۳۵

۱-۶-۱- آنالیتیک ۳۶

۱-۱-۷- هوش مصنوعی و یادگیری ماشینی ۳۷

۱-۱-۸- فناوری‌های مبتنی بر حسگر ۳۷

۱-۱-۹- زیست‌سنج (بیومتریک) ۳۸

۱-۱-۱۰- رابط شهودی کاربران ۳۸

۱-۱-۱۱- گیمیفیکیشن یا بازی‌وارسازی ۳۹

۱-۱-۱۲- واقعیت هم‌افزوده و مجازی (AR/VR) ۳۹

۱-۱-۱۳- پلتفرم‌سازی ۴۰

۱-۱-۱۴- رایانش ابری ۴۰

۱-۱-۱۵- رابط‌های برنامه‌نویسی باز ۴۰

۱-۱-۱۶- اتوماسیون پردازش رباتیک ۴۱

۱-۱-۱۶-۱- ربات‌های چت ۴۲

۱-۱-۱۷- فناوری دفتر کل توزیع‌شده ۴۲

۱-۱-۱۸- زمینه‌های تقویت فین تک ۴۳

۱-۱-۱۹- چالش‌های پیش روی فین تک‌ها و راهکار بهینه ۴۳

- ۱-۱۹-۱-۱- همکاری، یک موقعیت برد-برد برای بازیکنان صنعت است ۴۴
- ۱-۲۰-۱-۱- وضعیت کشورهای خارجی ۴۵
- ۱-۲۱-۱-۱- نقش نظارت و سیاست‌های دولت آمریکا در صنعت خدمات مالی ۴۸
- ۱-۲۲-۱-۱- اکوسیستم فین تک- بازپرداخت خدمات مالی ۵۰
- ۱-۲۳-۱-۱- ارزشمندترین استارت‌آپ‌های «فین تک» جهان ۵۱
- ۱-۲۴-۱-۱- رابطه فین تک با بانکداری سنتی و اقتصاد جهانی ۵۴
- ۱-۲۴-۱-۱- فین تک و بانکداری سنتی ۵۴
- ۱-۲۴-۱-۲- فین تک و اقتصاد جهانی ۵۵

فصل دوم: تأثیر قدرت داده‌های کلان؟ ۵۷

- ۱-۲-۱- مقدمه ۵۷
- ۲-۲-۱- تعریف و ویژگی‌های داده‌های بزرگ ۵۷
- ۳-۲-۱- چالش‌های داده‌های بزرگ ۵۸
- ۴-۲-۱- فناوری‌های داده‌های بزرگ ۵۹
- ۵-۲-۱- رابطه بین هادوپ و داده‌های بزرگ ۶۰
- ۶-۲-۱- منابع تولید داده‌های بزرگ ۶۰
- ۷-۲-۱- تولید و اکتساب داده‌های بزرگ ۶۱
- ۸-۲-۱- ابزارهای کاوش و تحلیل داده‌های بزرگ ۶۲
- ۹-۲-۱- روش‌های تحلیل داده‌ها در داده‌های بزرگ ۶۳
- ۱۰-۲-۱- کاربردهای مهم داده‌های بزرگ ۶۳
- ۱۱-۲-۱- امنیت داده‌های بزرگ ۶۵
- ۱۲-۲-۱- نقش کلان داده در صنعت بانکداری ۶۵

فصل سوم: اینترنت اشیا ۶۷

- ۱-۳-۱- تعریف اینترنت اشیا ۶۷
- ۲-۳-۱- تاریخچه‌ای کوتاه از اینترنت اشیا ۶۷
- ۳-۳-۱- اینترنت اشیا چگونه کار می‌کند؟ ۶۸
- ۴-۳-۱- مزایای اینترنت اشیا ۶۸
- ۵-۳-۱- برنامه‌های اینترنت اشیا برای مصرف‌کننده و سازمان‌ها ۶۹
- ۶-۳-۱- مسائل امنیتی و حریم خصوصی اینترنت اشیا ۷۰
- ۷-۳-۱- آینده اینترنت اشیا ۷۰
- ۸-۳-۱- بانکداری و اینترنت اشیا ۷۱
- ۹-۳-۱- فعالیت بانک‌ها در اکوسیستم جدید ۷۱
- ۱۰-۳-۱- نمونه‌هایی محسوس از اکوسیستم جدید ۷۱

- ۱۱-۳-۱- سه راهکار اصلی برای مجهز شدن بانک‌ها به اینترنت اشیا ۷۲
- ۱۲-۳-۱- بی‌اعتنایی صنعت بانکداری به اینترنت اشیا ۷۲
- ۱۳-۳-۱- نمونه‌هایی از کاربرد اینترنت اشیا در بانکداری ۷۳
- ۱۴-۳-۱- چالش اینترنت اشیا و صنعت بانکداری ۷۴

فصل چهارم: فناوری‌های نوین مالی و بازارهای ملی جهان؟ ۷۵

- ۱-۴-۱- مقدمه ۷۵
- ۲-۴-۱- ده فناوری رقابتی مبتکر تأثیرگذار تا سال ۲۰۲۰ ۷۹
- ۱-۲-۴-۱- فین‌تک مدل جدید کسب‌وکار را هدایت خواهد کرد. ۷۹
- ۲-۲-۴-۱- اشتراک‌گذاری در اقتصاد در هر بخشی از نظام مالی گنجانده خواهد شد. ۸۰
- ۳-۲-۴-۱- بلاکچین همه‌چیز را خواهد لرزاند. ۸۰
- ۴-۲-۴-۱- دیجیتالی به جریان اصلی تبدیل می‌شود. ۸۰
- ۵-۲-۴-۱- «اطلاعات مشتری» مهم‌ترین پیش‌بینی‌کننده رشد درآمد و سودآوری خواهد بود. ۸۰
- ۶-۲-۴-۱- پیشرفت در رباتیک و هوش مصنوعی، موجی از «تعجب کردن» و محلی‌سازی را آغاز خواهد کرد. ۸۰
- ۷-۲-۴-۱- فضای عمومی به مدل زیربنایی غالب تبدیل خواهد شد. ۸۱
- ۸-۲-۴-۱- امنیت سایبری یکی از ریسک‌های مهم مالی مؤسسات خواهد بود. ۸۱
- ۹-۲-۴-۱- آسیا به عنوان مرکز کلیدی نوآوری مبتنی بر فناوری ظهور خواهد کرد. ۸۱
- ۱۰-۲-۴-۱- تنظیم‌کننده‌ها به فناوری نیز تبدیل خواهند شد. ۸۱
- ۳-۴-۱- انقلاب فین‌تک ۸۳
- ۴-۴-۱- چطور فین‌تک شروع شد؟ ۸۴
- ۵-۴-۱- پیش زمینه جهانی انقلاب فین‌تک‌ها ۸۶
- ۶-۴-۱- حوزه‌های فناوری مالی ۸۸
- ۷-۴-۱- نرم‌افزارهای مالی ۸۸
- ۸-۴-۱- وام دادن ۸۸
- ۹-۴-۱- بیمه ۸۸
- ۱۰-۴-۱- مدیریت سرمایه‌گذاری‌ها ۸۹
- ۱۱-۴-۱- فناوری‌های جدید در حوزه فین‌تک ۸۹
- ۱۲-۴-۱- چالش رشد فین‌تک‌ها ۹۰
- ۱۳-۴-۱- عرصه‌های خدماتی ۹۰
- ۱۴-۴-۱- تحولات فین‌تک‌ها در بازارهای در حال ظهور ۹۱
- ۱۵-۴-۱- نقاط تمرکز فین‌تک‌های بازارهای در حال ظهور ۹۳
- ۱۶-۴-۱- محیط قضایی ۹۴

- ۹۴-۱۷-۴-۱-.....پلتفرم‌های سرمایه‌گذاری
- ۹۵-۱۸-۴-۱-.....فاکتورهای اساسی در به‌دست آوردن بهترین نتیجه از فین‌تک‌ها
- ۹۶-۱۹-۴-۱-.....وضعیت موجود فین‌تک در سطح جهان و کشورهای موفق در این حوزه
- ۹۷-۲۰-۴-۱-.....رتبه‌بندی بازارها
- ۱۰۲-۲۱-۴-۱-.....وضعیت فین‌تک در ایران
- ۱۰۸-۲۲-۴-۱-.....نتیجه‌گیری

بخش دوم: پول و مفاهیم مرتبط با مدیریت پول

فصل یکم: مفاهیم و تاریخچه پول.....۱۱۱

- ۱۱۳-۱-۱-۲-.....واژه پول
- ۱۱۳-۱-۱-۱-۲-.....سکه در ایران در دوره هخامنشی
- ۱۱۳-۲-۱-۱-۲-.....سکه در دوره اشکانی
- ۱۱۴-۳-۱-۱-۲-.....مسکوکات دوره صفوی
- ۱۱۴-۴-۱-۱-۲-.....مسکوکات دوره قاجاریه

فصل دوم: مدیریت پول و مکاتب اقتصادی.....۱۱۵

- ۱۱۵-۱-۲-۲-.....مدیریت پول در سطح فردی و خرد
- ۱۱۹-۲-۲-۲-.....مدیریت پول در سطح کلان
- ۱۱۹-۳-۲-۲-.....جایگاه بازار مالی در اقتصاد
- ۱۲۰-۴-۲-۲-.....نهادهای مالی و دلایل وجودی آن
- ۱۲۱-۵-۲-۲-.....ویژگی‌های مطلوب بازارهای مالی
- ۱۲۲-۶-۲-۲-.....نقش بازار پول و سرمایه در تخصیص و تجهیز منابع مالی
- ۱۲۲-۷-۲-۲-.....بازار پول
- ۱۲۳-۸-۲-۲-.....بازار سرمایه
- ۱۲۴-۹-۲-۲-.....سازوکار ارتباط میان بازار پول و سرمایه
- ۱۲۴-۱۰-۲-۲-.....نظریه‌های ارتباط بازار پول و سرمایه
- ۱۲۷-۱۱-۲-۲-.....نقش شرکت‌های تأمین سرمایه و سوپرمارکت‌های مالی در تأمین مالی
- ۱۲۹-۱۲-۲-۲-.....مدیریت نقدینگی

فصل سوم: نظریه‌های مبتنی بر پول و اقتصاد.....۱۳۱

- ۱۳۱-۱-۳-۲-.....مقدمه
- ۱۳۱-۲-۳-۲-.....نظریه مقداری پول
- ۱۳۱-۳-۳-۲-.....نظریه‌های پولی قبل از کلاسیک‌ها
- ۱۳۱-۱-۳-۳-۲-.....ویلیام پتی

۱۳۱.....	۲-۳-۳-۲- جان لا
۱۳۲.....	۳-۳-۳-۲- ریچارد کانتیون
۱۳۲.....	۴-۳-۳-۲- دیوید هیوم
۱۳۲.....	۴-۳-۲- نظریات پولی کلاسیکها
۱۳۲.....	۵-۳-۲- قانون سی
۱۳۲.....	۶-۳-۲- رابطه مقداری پول از دیدگاه ریکاردو
۱۳۲.....	۷-۳-۲- رابطه مقداری پول از دیدگاه جان استوارت میل
۱۳۳.....	۸-۳-۲- رابطه مقداری پول از دید فیشر
۱۳۳.....	۱-۸-۳-۲- فروض فیشر
۱۳۳.....	۹-۳-۲- نظریه پولی بعد از کلاسیکها
۱۳۴.....	۱۰-۳-۲- فریدمن و نظریه پولی تقاضای پول
۱۳۵.....	۱۱-۳-۲- دیدگاه کینز
۱۳۵.....	۱۲-۳-۲- اقتصاد اثریشی

فصل چهارم: انتقال بین‌المللی پول ۱۳۷

۱۳۸.....	۱-۴-۲- دلار، پول و اوراق قرضه
۱۳۸.....	۲-۴-۲- بانکداری بین‌المللی و توسعه آن
۱۴۱.....	۳-۴-۲- آینده بانکداری بین‌المللی و خدمات مالی

فصل پنجم: زنجیره بلوک (بلاکچین) ۱۴۳

۱۴۳.....	۱-۵-۲- مقدمه‌ای بر زنجیره بلوک
۱۴۳.....	۲-۵-۲- آیا فناوری بلاکچین، اینترنت جدید است؟
۱۴۳.....	۳-۵-۲- فناوری بلاکچین چیست؟
۱۴۵.....	۴-۵-۲- نحوه کار بلاکچین چگونه است؟
۱۴۶.....	۵-۵-۲- سه رکن اصلی فناوری بلاکچین
۱۴۸.....	۶-۵-۲- نگهداری از بلاکچین - شبکه و گره‌ها
۱۴۹.....	۷-۵-۲- استفاده از شبکه‌ها و گره‌ها در ارز رمزنگاری
۱۵۰.....	۸-۵-۲- چه کسانی از بلاکچین استفاده خواهند کرد؟
۱۵۰.....	۹-۵-۲- بلاکچین چه برنامه‌های کاربردی جدیدی را برای ما به‌ارمغان خواهد آورد؟
۱۵۵.....	۱۰-۵-۲- بلاکچین جهت انقلاب در بانکداری و امور مالی
۱۵۵.....	۱۱-۵-۲- بلاکچین و صنعت بانکداری
۱۵۶.....	۱۲-۵-۲- نمونه‌ای از برخی بانک‌ها که از بلاکچین استفاده می‌کنند
۱۵۶.....	۱۳-۵-۲- کاربرد بلاکچین در امور مالی
۱۵۸.....	۱۴-۵-۲- چرا بلاکچین برای بانکداری مناسب است؟
۱۵۹.....	۱۵-۵-۲- چالش‌های پذیرش بلاکچین
۱۵۹.....	۱۶-۵-۲- چالش‌های اتخاذ بلاکچین به‌عنوان یک پلتفرم

- ۱۷-۵-۲- امنیت در بلاکچین ۱۵۹
- ۱۸-۵-۲- مقیاس پذیری ۱۶۰
- ۱-۱۸-۵-۲- مصرف انرژی ۱۶۰
- ۲-۱۸-۵-۲- مقررات قانونی ۱۶۰

فصل ششم: بررسی بیت کوین، پرکاربردترین ارز رمزنگاری شده ۱۶۱

- ۱-۶-۲- مقدمه ۱۶۱
- ۲-۶-۲- چه کسی بیت کوین را به وجود آورده است؟ ۱۶۱
- ۳-۶-۲- بیت کوین در چه مواردی با ارزهای سنتی متفاوت است؟ ۱۶۲
- ۴-۶-۲- فاست بیت کوین چیست؟ ۱۶۳
- ۵-۶-۲- فاست های بیت کوین چه هستند؟ ۱۶۳
- ۶-۶-۲- هدف فاست بیت کوین ۱۶۳
- ۷-۶-۲- چرا فاست ها کوین های رایگان ارائه می کنند؟ ۱۶۴
- ۸-۶-۲- تراکنش های بیت کوین چگونه انجام می شود؟ ۱۶۴
- ۹-۶-۲- چه کسی تراکنش های بیت کوین را تأیید می کند و تأیید هر تراکنش چقدر زمان می برد؟ ۱۶۴
- ۱۰-۶-۲- آیا برای انجام دادن تراکنش های بیت کوین باید کارمزدی پرداخت کرد؟ ۱۶۵
- ۱۱-۶-۲- آیا می توان قسمتی از یک بیت کوین را انتقال داد؟ ۱۶۵
- ۱۲-۶-۲- حداقل میزانی که می توان در یک تراکنش انتقال داد چقدر است؟ ۱۶۵
- ۱۳-۶-۲- دیدگاه قانونی و حقوقی ۱۶۵
- ۱۴-۶-۲- استخراج بیت کوین - تعریف علمی و تخصصی ۱۷۰
- ۱۵-۶-۲- کد هش چیست؟ ۱۷۱
- ۱۶-۶-۲- استخراج بیت کوین چه هزینه هایی برای استخراج کننده دارد؟ ۱۷۲
- ۱۷-۶-۲- استخراج های استخراج چیست؟ ۱۷۲
- ۱۸-۶-۲- استخراج ابری چیست؟ ۱۷۲
- ۱۹-۶-۲- پنج عدد از بهترین نرم افزارهای استخراج بیت کوین ۱۷۳

فصل هفتم: سیستم های رمیتنس ها ۱۷۵

- ۱-۷-۲- زمینه ایجاد رمیتنس ۱۷۵
- ۲-۷-۲- کشورهای گیرنده و فرستنده رمیتنس ۱۷۵
- ۳-۷-۲- حواله رمیتنس ۱۷۶
- ۴-۷-۲- انواع حواله های رمیتنس ۱۷۶
- ۵-۷-۲- شفافیت بیشتر در ردیابی رمیتنس ها ۱۷۷
- ۶-۷-۲- بلاکچین در صنعت رمیتنس ۱۷۷
- ۷-۷-۲- بازیکنان اصلی صنعت رمیتنس چه کسانی هستند؟ ۱۷۸

۱۷۸.....	۸-۷-۲- استارت‌آپ‌های رمیتنس
۱۷۹.....	۹-۷-۲- استارت‌آپ‌های موفق جهانی در صنعت رمیتنس
۱۷۹.....	۱۰-۷-۲- استارت‌آپ‌های موفق آسیایی در صنعت رمیتنس
۱۸۱.....	۱۱-۷-۲- رمیتنس در ایران
۱۸۱.....	۱۲-۷-۲- استارت‌آپ‌های موفق ایرانی در صنعت رمیتنس
۱۸۲.....	۱۳-۷-۲- آیا صنعت رمیتنس فعالیت صرافی‌ها را تحت تأثیر قرار می‌دهد؟
۱۸۲.....	۱۴-۷-۲- کارمزد انتقال رمیتنس‌ها
۱۸۳.....	۱۵-۷-۲- پنج روندی که آینده رمیتنس را تحت تأثیر قرار می‌دهد

بخش سوم: بانکداری سنتی، نوین، دیجیتالی

۱۸۷.....	فصل یکم: مفاهیم اولیه امور بانکی و تاریخچه بانک و بانکداری.....
۱۸۷.....	۱-۱-۳- تعاریف اولیه بانک
۱۸۸.....	۲-۱-۳- چگونه باید یک بانک را اداره کرد؟
۱۹۳.....	۳-۱-۳- بازاریابی بانکی و پیشینه‌ای از بازاریابی بانکی در ایران
۱۹۷.....	۴-۱-۳- ویژگی‌های خدمات بانکی
۱۹۷.....	۵-۱-۳- مشتری گرایی، راهی به سوی موفقیت در عملیات بانکداری
۱۹۸.....	۶-۱-۳- مفهوم استراتژی مشتری گرایی
۱۹۸.....	۷-۱-۳- انگیزه‌ها و نیازهای مالی مشتریان بانک‌ها
۱۹۹.....	۸-۱-۳- عوامل مؤثر بر ترجیحات مشتریان در انتخاب شعب در بانک‌ها
۲۰۰.....	۹-۱-۳- وفاداری مشتری
۲۰۲.....	۱۰-۱-۳- مراحل توسعه وفاداری
۲۰۲.....	۱۱-۱-۳- استراتژی‌های ایجاد وفاداری در مشتریان
۲۰۳.....	۱۲-۱-۳- رضایت مشتری
۲۰۴.....	۱۳-۱-۳- مزایای رضایت مشتری
۲۰۵.....	۱۴-۱-۳- برنامه‌های وفاداری مشتریان در صنعت بانکداری
۲۰۶.....	۱۵-۱-۳- عوامل مؤثر بر ترجیحات مشتریان در انتخاب بانک
۲۰۷.....	۱۶-۱-۳- چه زمانی یک بانک، دیگر بانک نیست؟
۲۱۰.....	۱۷-۱-۳- تاریخچه بانک و بانکداری

۲۱۳.....	فصل دوم: سلامت و نظارت بانک‌ها.....
۲۱۵.....	۱-۲-۳- نظارت بر کیفیت دارایی‌ها
۲۱۶.....	۲-۲-۳- نظارت بر کفایت سرمایه
۲۱۶.....	۳-۲-۳- نظارت بر رعایت ضوابط و مقررات بانکی
	۴-۲-۳- تجربه نظارت بر بانک‌های آمریکا، مدلی دیگر برای سازماندهی بانک‌ها در قرن بیست و یکم (شرکت‌های مادر مالی).....
۲۱۷.....	

فصل سوم: بانکداری اسلامی ۲۱۹

- ۲۱۹-۱-۳-۳ مقدمه ۲۱۹
- ۲۲۰-۲-۳-۳ بانکداری اسلامی، فرصت‌ها و چالش‌های پیش روی آن ۲۲۰
- ۲۲۰-۳-۳-۳ نظریه‌های معاصر در بانکداری اسلامی ۲۲۰
- ۲۲۰-۴-۳-۳ نظریه مبتنی بر جبران هزینه‌های اداری ۲۲۰
- ۲۲۱-۵-۳-۳ نظریه مبتنی بر تعادل منابع استقراضی ۲۲۱
- ۲۲۱-۶-۳-۳ نظریه اشتراکی بانکداری اسلامی ۲۲۱
- ۲۲۱-۷-۳-۳ بررسی مشتریان و مشتاقان بانکداری اسلامی ۲۲۱
- ۲۲۲-۸-۳-۳ آینده بانکداری اسلامی ۲۲۲
- ۲۲۲-۹-۳-۳ نقش بانکداری اسلامی در کنترل ریسک‌ها ۲۲۲
- ۲۲۲-۱۰-۳-۳ شناخت چالش‌ها، تشخیص فرصت‌ها در بانکداری اسلامی ۲۲۲
- ۲۲۳-۱۱-۳-۳ تعریف تأمین مالی ۲۲۳
- ۲۲۳-۱۲-۳-۳ اصول تأمین مالی اسلامی ۲۲۳
- ۲۲۳-۱-۱۲-۳-۳ اصل اول: ممنوعیت بهره یا ربا ۲۲۳
- ۲۲۳-۲-۱۲-۳-۳ اصل دوم: معیارهای اخلاقی ۲۲۳
- ۲۲۴-۳-۱۲-۳-۳ اصل سوم: ارزش‌های اجتماعی ۲۲۴
- ۲۲۴-۴-۱۲-۳-۳ اصل چهارم: مسئولیت و ریسک تجاری ۲۲۴
- ۲۲۴-۱۳-۳-۳ اهداف استفاده از ابزارهای نوین تأمین مالی ۲۲۴
- ۲۲۴-۱۴-۳-۳ معنا و مفهوم ابزارهای تأمین مالی اسلامی (صکوک) ۲۲۴
- ۲۲۵-۱۵-۳-۳ تاریخچه انتشار اوراق صکوک در جهان ۲۲۵
- ۲۲۶-۱۶-۳-۳ فاکتورهای اصلی تعیین‌کننده منبع تأمین مالی ۲۲۶
- ۲۲۷-۱۷-۳-۳ ابزارهای مالی اسلامی ۲۲۷
- ۲۲۷-۱۸-۳-۳ ابزارهای مالی اسلامی در نظام بانکداری ایران ۲۲۷
- ۲۲۹-۱۹-۳-۳ کارکردهای ابزارهای مالی اسلامی ۲۲۹
- ۲۳۰-۲۰-۳-۳ طبقه‌بندی ابزارهای تأمین مالی اسلامی ۲۳۰
- ۲۳۰-۲۱-۳-۳ اوراق قرض الحسنه ۲۳۰
- ۲۳۱-۲۲-۳-۳ اوراق منفعت ۲۳۱
- ۲۳۲-۲۳-۳-۳ اوراق مضاربه ابزاری نوین در تأمین مالی اسلامی ۲۳۲
- ۲۳۳-۲۴-۳-۳ اوراق مرابحه ۲۳۳
- ۲۳۹-۲۵-۳-۳ اوراق جعاله ۲۳۹
- ۲۴۱-۲۶-۳-۳ اوراق بهادار مزارعه ۲۴۱
- ۲۴۲-۲۷-۳-۳ اوراق مساقات ۲۴۲
- ۲۴۴-۲۸-۳-۳ اوراق اجاره ۲۴۴
- ۲۴۵-۲۹-۳-۳ اوراق استصناع (سفارش ساخت) ۲۴۵
- ۲۴۶-۳۰-۳-۳ اوراق بهادار رهنی ۲۴۶

۳-۳-۳۱- اوراق آتی، ابزاری نوین برای تأمین مالی	۲۴۷
۳-۳-۳۲- اوراق سلم (سلف)	۲۴۷
۳-۳-۳۳- اوراق مشتقه ابزاری نوین برای تأمین مالی	۲۴۸
۳-۳-۳۴- گواهی سپرده ابزاری نوین برای تأمین مالی	۲۴۹
۳-۳-۳۵- مروری بر اوراق مشارکت در ایران و ارکان آن	۲۴۹
۳-۳-۳۶- مزایای استفاده از ابزارهای نوین تأمین مالی	۲۵۰
۳-۳-۳۷- عوامل مؤثر بر ارزیابی روش‌های تأمین مالی	۲۵۱
۳-۳-۳۸- تأمین مالی طرح‌های اقتصادی با اتکا به منابع داخلی	۲۵۱
۳-۳-۳۹- ابزارهای تأمین مالی در بانکداری اسلامی و ضرورت تحول آن	۲۵۴
۳-۳-۴۰- مسائل پیش روی تأمین مالی اسلامی	۲۵۵
۳-۳-۴۱- دیدگاه کلی در ارتباط با تأمین مالی اسلامی	۲۵۶
۳-۳-۴۲- عملکرد بانک‌های خصوصی ایران و مقایسه آن با بانک‌های اسلامی کشورهای	
منتخب حوزه خلیج فارس	۲۵۷
۳-۳-۴۳- پیشینه پژوهش مرتبط با مالیه اسلامی	۲۶۲

فصل چهارم: بانکداری تجاری

۳-۴-۱- آشنایی با مفاهیم	۲۶۸
۳-۴-۲- مزایای تجارت الکترونیکی	۲۶۹
۳-۴-۳- تجارت الکترونیکی در گذر زمان	۲۶۹
۳-۴-۴- دوران کودکی تجارت الکترونیکی؛ پیش از ۱۹۹۵	۲۶۹
۳-۴-۵- عصر طلایی تجارت الکترونیکی؛ ۱۹۹۵ تا ۱۹۹۹	۲۷۱
۳-۴-۶- منفجر شدن حباب دات کام؛ ۲۰۰۰ و ۲۰۰۱	۲۷۲
۳-۴-۷- تجدید حیات تجارت الکترونیکی: از سال ۲۰۰۱ تا کنون	۲۷۳
۳-۴-۸- انقلاب بانکداری تجاری	۲۷۳
۳-۴-۹- وسعت بازار کسب‌وکارهای کوچک و متوسط	۲۷۴
۳-۴-۱۰- تأثیر فین تک بر بانکداری کسب‌وکاری	۲۷۵
۳-۴-۱۰-۱- ورود زمینه‌های تخصصی	۲۷۵
۳-۴-۱۰-۲- گشایش در بخش‌های محروم	۲۷۶
۳-۴-۱۰-۳- بهبود قیمت‌گذاری و انتخاب مشتری	۲۷۶
۳-۴-۱۰-۴- فراهم کردن کاهش هزینه‌ها	۲۷۶
۳-۴-۱۰-۵- بهینه‌سازی فرآیندها	۲۷۷
۳-۴-۱۱- بانک‌های دیجیتالی چگونه می‌توانند به‌رقبای خود برسند؟	۲۷۷
۳-۴-۱۳- حسابداری آنلاین برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط و ادغام با بانکداری	
کسب‌وکاری	۲۷۸
۳-۴-۱۴- بازاریابی برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط	۲۷۸

۲۷۸.....	۳-۴-۱۴-۱- حقوق و دستمزد
۲۷۹.....	۳-۴-۱۵- حسابداری آنلاین
۲۷۹.....	۳-۴-۱۶- مدیریت هزینه
۲۷۹.....	۳-۴-۱۷- مدیریت مزایا

فصل پنجم: بانکداری الکترونیک ۲۸۱

۲۸۱.....	۳-۵-۱- مقدمه
۲۸۲.....	۳-۵-۲- تعریف واژه‌ها و اصطلاحات تخصصی
۲۸۳.....	۳-۵-۳- نظام‌های معاوضه
۲۸۳.....	۳-۵-۴- دسته‌بندی الگوهای مبادلات الکترونیکی
۲۸۶.....	۳-۵-۵- تاریخچه بانکداری اینترنتی و مفاهیم آن
۲۸۸.....	۳-۵-۶- نظریه عمل منطقی
۲۸۸.....	۳-۵-۷- نظریه تجزیه‌شده رفتار برنامه‌ریزی‌شده
۲۸۹.....	۳-۵-۸- تأثیر توسعه بانکداری الکترونیکی بر سودآوری بانکها
۲۹۱.....	۳-۵-۹- تاریخچه توسعه بانکداری الکترونیکی (اتوماسیون بانکی) در ایران
۲۹۱.....	۳-۵-۱۰- شاخه‌های بانکداری الکترونیکی
۲۹۱.....	۳-۵-۱۱- بانکداری الکترونیکی خرد
۲۹۱.....	۳-۵-۱۱-۱- ابزارهای بانکداری الکترونیکی
۲۹۲.....	۳-۵-۱۲- درگاه‌های بانکداری الکترونیکی
۲۹۲.....	۳-۵-۱۳- خدمات بانکداری الکترونیکی
۲۹۳.....	۳-۵-۱۴- محصولات بانکداری الکترونیکی
۲۹۴.....	۳-۵-۱۵- ارائه خدمات بانکی از طریق تلفن همراه
۲۹۵.....	۳-۵-۱۶- ارائه خدمات بانکی از طریق تلفن ثابت
۲۹۵.....	۳-۵-۱۷- مشکلات ارائه خدمات از طریق تلفن ثابت
۲۹۵.....	۳-۵-۱۸- کیف پول‌های همراه
۲۹۶.....	۳-۵-۱۹- کاربردهای کیف پول همراه
۲۹۶.....	۳-۵-۲۰- اهمیت پذیرش فناوری در بانکداری الکترونیکی
۲۹۹.....	۳-۵-۲۱- انقلاب دستگاه‌های نقطه فروش
۳۰۰.....	۳-۵-۲۲- آشنایی با دستگاه نقطه فروش همراه
۳۰۰.....	۳-۵-۲۳- الگوی کسب و کاری دستگاه نقطه فروش همراه
۳۰۲.....	۳-۵-۲۴- آیا کیف پول‌های الکترونیکی جای پول نقد را خواهند گرفت؟
۳۰۲.....	۳-۵-۲۵- صندوق‌های پول تبلت‌محور
۳۰۲.....	۳-۵-۲۶- پذیرندگی آنلاین
۳۰۳.....	۳-۵-۲۷- بانکداری الکترونیکی بین بانکی
۳۰۳.....	۳-۵-۲۸- نظام الکترونیکی انتقال منابع

۳-۵-۲۹-.....	دستورهای بستانکار	۳۰۴
۳-۵-۳۰-.....	دستور بدهکار	۳۰۴
۳-۵-۳۱-.....	نظامهای پرداخت الکترونیکی	۳۰۶
۳-۵-۳۲-.....	نظام مبتنی بر کارت‌های الکترونیکی بانکی	۳۰۷
۳-۵-۳۳-.....	انواع کارت‌ها از نظر کاربری آن‌ها	۳۰۷
۳-۵-۳۳-۱-.....	کارت‌های هوشمند اعتباری	۳۰۷
۳-۵-۳۵-.....	نظامهای مبتنی بر چک الکترونیکی	۳۱۱
۳-۵-۳۶-.....	نمونه‌های سیستم‌های چک الکترونیکی	۳۱۱
۳-۵-۳۶-۱-.....	سیستم افاس‌تی‌سی آمریکا	۳۱۱
۳-۵-۳۶-۲-.....	سیستم چک الکترونیکی ام‌ای‌ان‌دی اروپا	۳۱۲
۳-۵-۳۷-.....	نظامهای مبتنی بر پول الکترونیکی	۳۱۲
۳-۵-۳۸-.....	مشخصات پول الکترونیکی	۳۱۳
۳-۵-۳۹-.....	انواع پول الکترونیکی	۳۱۴
۳-۵-۴۰-.....	اجرای بانکداری الکترونیکی	۳۱۵
۳-۵-۴۱-.....	پیش‌نیازهای بانکداری الکترونیکی	۳۱۵
۳-۵-۴۲-.....	پیش‌نیازهای فناوری	۳۱۵
۳-۵-۴۲-۱-.....	پیش‌نیازهای نرم‌افزاری	۳۱۵
۳-۵-۴۲-۲-.....	پیش‌نیازهای سخت‌افزاری	۳۱۵
۳-۵-۴۲-۳-.....	پیش‌نیازهای ارتباطی	۳۱۶
۳-۵-۴۲-۴-.....	پیش‌نیازهای فرهنگی و اجتماعی	۳۱۶
۳-۵-۴۲-۵-.....	پیش‌نیازهای امنیتی	۳۱۶
۳-۵-۴۳-.....	چالش‌های بانکداری الکترونیکی	۳۱۶
۳-۵-۴۴-.....	روش‌های تأمین امنیت در بانکداری الکترونیکی	۳۱۸
۳-۵-۴۵-.....	رمزنگاری	۳۱۹
۳-۵-۴۵-۱-.....	شیوه‌های رمزنگاری	۳۱۹
۳-۵-۴۵-۲-.....	رمزنگاری کلید متقارن	۳۱۹
۳-۵-۴۵-۳-.....	رمزنگاری کلید نامتقارن	۳۲۰
۳-۵-۴۶-.....	مزایا و معایب بانکداری الکترونیکی	۳۲۰
۳-۵-۴۷-.....	راهکارهای تشویقی به‌منظور افزایش استفاده از خدمات بانکداری الکترونیکی	۳۲۱

فصل ششم: بانکداری الکترونیکی در ایران ۳۲۳

۳-۶-۱-.....	تاریخچه	۳۲۳
۳-۶-۲-.....	ارکان بانکداری الکترونیکی در ایران	۳۲۴
۳-۶-۲-۱-.....	کارت‌های بانکی	۳۲۴
۳-۶-۲-۲-.....	شبکه شتاب	۳۲۵
۳-۶-۲-۳-.....	دستگاه‌های خودپرداز	۳۲۵

- ۳-۶-۳- شماره حساب بانکی ایران (شبا) ۳۲۶
- ۳-۶-۴- سیستم حواله الکترونیکی بین بانکی (سحاب: سامانه حواله الکترونیکی بین بانکی) ۳۲۷
- ۳-۶-۵- سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا) ۳۲۷
- ۳-۶-۵-۱- ویژگی‌های سامانه تسویه ناخالص آنی ۳۲۸
- ۳-۶-۶- پایاپای الکترونیکی (پایا) ۳۲۸
- ۳-۶-۷- سامانه تسویه اوراق بهادار الکترونیکی (تابا) ۳۲۹
- ۳-۶-۸- موانع و مشکلات توسعه بانکداری الکترونیکی در ایران ۳۳۰
- ۳-۶-۹- نظریه ساختار- رفتار- عملکرد ۳۳۱
- ۳-۶-۱۰- مطالعه انجام شده در حوزه سودآوری بانک‌ها ۳۳۱
- فصل هفتم: نظام بانکداری ایران ۳۳۳**
- ۳-۷-۱- وضعیت بانکداری در ایران ۳۳۳
- ۳-۷-۲- سنجش و ارزیابی عملکرد بانک‌ها و مؤسسات مالی ۳۳۶
- ۳-۷-۳- عملکرد ۱۹ بانک بورسی ایران در سال ۱۳۹۶ ۳۳۸
- ۳-۷-۴- درآمد بانک‌ها از تسهیلات‌دهی و سپرده‌پذیری ۳۳۹
- ۳-۷-۵- وضعیت بانک‌ها در اخذ کارمزدها ۳۴۰
- ۳-۷-۶- سهم درآمدهای غیرمشاع از درآمد کل ۳۴۰
- ۳-۷-۷- داراترین بانک‌های بورسی ۳۴۱
- ۳-۷-۸- سودآوری بانک‌های خصوصی ۳۴۱
- ۳-۷-۹- بانک‌های منتخب برای سهامداری ۳۴۳
- ۳-۷-۱۰- چابک‌سازی در نظام بانکداری و بانکداری ایران ۳۴۳
- ۳-۷-۱۱- تاریخچه چابکی ۳۴۴
- ۳-۷-۱۲- ضرورت توجه به چابکی سازمان در بخش دولتی ۳۴۵
- ۳-۷-۱۳- نگاهی بر تحقیقات انجام شده در زمینه چابکی سازمان ۳۴۶
- ۳-۷-۱۴- تأثیر بانکداری الکترونیکی بر چابکی بانک‌ها ۳۴۹
- ۳-۷-۱۵- چالش‌های پیش روی بانک‌های بخش دولتی در کشور ۳۴۹
- ۳-۷-۱۶- راهبرد برون‌سپاری فناوری اطلاعات در بانک‌های ایران ۳۵۰
- ۳-۷-۱۷- معیارها و زیرمعیارهای برون‌سپاری در مدل سلسله‌مراتبی ۳۵۳
- ۳-۷-۱۸- فعالیت‌های قابل برون‌سپاری در بانک‌ها ۳۵۴
- فصل هشتم: اکوسیستم بانکداری دیجیتالی ۳۵۵**
- ۳-۸-۱- مقدمه ۳۵۵
- ۳-۸-۲- تاریخچه بانکداری دیجیتالی ۳۵۶
- ۳-۸-۳- ابعاد اجرای بانکداری دیجیتالی ۳۵۶
- ۳-۸-۴- استراتژی‌های مورد نیاز برای اجرای بانکداری دیجیتالی ۳۵۷
- ۳-۸-۵- اکوسیستم مالی و بانکداری دیجیتالی ۳۵۹

۳۶۱	۳-۸-۶- تفاوت بانکداری آنلاین و بانکداری دیجیتال
۳۶۱	۳-۸-۷- اجزای اصلی اکوسیستم بانکداری دیجیتال
۳۶۲	۳-۸-۸- تشریح ابعاد اصلی اکوسیستم بانکداری دیجیتال
۳۶۲	۳-۸-۹- هسته اصلی مدل
۳۶۲	۳-۸-۱۰- لایه فعالیت‌های اصلی بانکداری دیجیتال
۳۶۳	۳-۸-۱۱- لایه توانمندسازها در بانکداری دیجیتال
۳۶۳	۳-۸-۱۲- لایه ابعاد چهارگانه زیرساخت‌ها بانکداری دیجیتال
۳۶۴	۳-۸-۱۳- لایه ابزارها، خدمات و محصولات بانکداری دیجیتال
۳۶۵	۳-۸-۱۴- محاسبات ابری مبتنی بر بازار: هجوم و واقعیتی برای ارائه خدمات فناوری اطلاعات به‌عنوان ابزارهای محاسباتی
۳۶۵	۳-۸-۱۵- بانکداری چندمنظوره: ماهیت، عمق و ارتباط آن با کشورهای کمتر توسعه‌یافته

فصل نهم: بانکداری دیجیتال ۲۰۲۵ ۳۶۷

۳۶۷	۳-۹-۱- مقدمه
۳۶۷	۳-۹-۲- تبدیل به بانکداری دیجیتال
۳۶۸	۳-۹-۳- مشتریان بانکی ۲۰۲۵
۳۶۹	۳-۹-۴- مدل‌های اجرایی بانکی ۲۰۲۵
۳۶۹	۳-۹-۵- چهار ستون از نخستین بانک‌های دیجیتال در نظام بانکداری ۲۰۲۵
۳۷۱	۳-۹-۶- ستون اول بانکداری مرکزی
۳۷۲	۳-۹-۷- گرفتن بهترین نتیجه از ساختار جزیره‌ای بانک‌ها
۳۷۵	۳-۹-۸- ستون دوم: بانکداری مقیاس‌مند
۳۷۸	۳-۹-۹- ستون سوم: بانکداری باز
۳۷۹	۳-۹-۱۰- استفاده از نرم‌افزارهای برنامه‌نویسی شده کاربردی باز
۳۷۹	۳-۹-۱۱- چابکی مدل کسب‌وکار
۳۸۰	۳-۹-۱۲- اقتصاد شبکه‌ای باز
۳۸۰	۳-۹-۱۳- پلتفرم مدل کسب‌وکارهای آینده
۳۸۲	۳-۹-۱۴- ستون چهارم: بانکداری هوشمند
۳۸۴	۳-۹-۱۵- به‌سمت بانکداری شناختی
۳۸۴	۳-۹-۱۶- پلتفرم بانکداری دیجیتال: بزودی ایجاد می‌شود
۳۸۶	۳-۹-۱۷- مکان‌یابی بازار بانکداری باز
۳۸۶	۳-۹-۱۸- ارزش حرکت با پلتفرم بانکداری دیجیتال

فصل دهم: بانکداری و واقعیت مجازی و واقعیت افزوده ۳۸۷

۳۸۸	۳-۱۰-۱- تفاوت واقعیت مجازی و واقعیت افزوده
۳۹۰	۳-۱۰-۲- نحوه استفاده بانک‌ها از واقعیت مجازی
۳۹۱	۳-۱۰-۳- تأثیر واقعیت مجازی و واقعیت افزوده بر پرداخت‌ها

فصل یازدهم: نظام بانکداری و بانکداری الکترونیکی در کشورهای جهان ۳۹۳

- ۳-۱۱-۱- نگاهی به پیشینه و اهداف بانک تعاونی هندوستان ۳۹۳
- ۳-۱۱-۲- بانکداری در مالزی ۳۹۸
- ۳-۱۱-۳- بانکداری الکترونیکی در مالزی ۴۰۶
- ۳-۱۱-۴- بانکداری در ترکیه ۴۰۸
- ۳-۱۱-۵- وضعیت بانکداری ترکیه ۴۰۹
- ۳-۱۱-۶- تعداد بانک‌ها، شعب و وضعیت پرسنل در ترکیه ۴۰۹
- ۳-۱۱-۷- وضعیت بانکداری الکترونیکی در ترکیه ۴۱۰
- ۳-۱۱-۸- وضعیت سیستم تسویه ناخالص آنی پایاپای بین بانکی و سیستم تسویه و انتقال الکترونیکی اوراق بهادار در ترکیه ۴۱۰
- ۳-۱۱-۹- نگاهی به سیستم‌های تسویه ناخالص آنی پایاپای بین بانکی و سیستم تسویه و انتقال الکترونیکی اوراق بهادار در ترکیه ۴۱۱
- ۳-۱۱-۱۰- سیستم‌های پرداخت از طریق کارت در ترکیه ۴۱۱
- ۳-۱۱-۱۱- وضعیت سرمایه‌گذاری از طریق بانکداری الکترونیکی در ترکیه ۴۱۲
- ۳-۱۱-۱۲- بانکداری الکترونیکی در استرالیا ۴۱۲
- ۳-۱۱-۱۳- دسته‌بندی بانک‌های استرالیا ۴۱۳
- ۳-۱۱-۱۴- تجربه موفق خصوصی‌سازی بانک‌های نیجریه و تأثیر آن بر عملکرد آن‌ها ۴۱۵
- ۳-۱۱-۱۵- بانکداری در نیجریه: از رونق تا رکود ۴۱۹
- ۳-۱۱-۱۶- بانکداری نوین در چین ۴۲۱
- ۳-۱۱-۱۷- از چُر تکه تا وام‌دهی آنلاین در چین ۴۲۲
- ۳-۱۱-۱۸- سه حوزه نوآوری مالی در چین ۴۲۳
- ۳-۱۱-۱۹- عبور از مرز چین ۴۲۵
- ۳-۱۱-۲۰- تاریخ مشابه بانکداری ایران و چین ۴۲۵
- ۳-۱۱-۲۱- بانکداری در ژاپن ۴۲۶
- ۳-۱۱-۲۲- بانکداری همراه در ژاپن ۴۲۸
- ۳-۱۱-۲۳- بانکداری در آلمان ۴۲۹
- ۳-۱۱-۲۴- بخش خانوار ۴۳۰
- ۳-۱۱-۲۵- بخش دولتی ۴۳۰
- ۳-۱۱-۲۶- نظام مستمری بازنشستگی ۴۳۰
- ۳-۱۱-۲۷- مقررات و دستورالعمل صنفی در سیستم بانکداری آلمان ۴۳۱
- ۳-۱۱-۲۸- بانک تعاون آلمان (دی‌جی بانک) ۴۳۴
- ۳-۱۱-۲۹- تاریخچه دی‌جی بانک ۴۳۵
- ۳-۱۱-۳۰- تشکیل تعاونی‌ها در آلمان ۴۳۶
- ۳-۱۱-۳۱- دی‌جی بانک به‌عنوان شرکت سهامی ۴۳۷
- ۳-۱۱-۳۲- اقتدار در ارایه خدمات بانکی ۴۳۸

۳-۱۱-۳۳- سیستم مالی در ژاپن و آلمان: مروری بر اصلاحات سیستم مالی در این	۴۴۲
دو کشور	۴۴۲
۳-۱۱-۳۴- مقایسه بنیادهای اجتماعی سیستم مالی در آلمان و ژاپن	۴۴۳
۳-۱۱-۳۵- بانکداری در انگلستان	۴۴۵
۳-۱۱-۳۶- تصمیمات بانک انگلستان برای ادامه همکاری با اتحادیه اروپا چیست؟	۴۴۵
۳-۱۱-۳۷- اقتصاد انگلستان بعد از برگزیت توسط چه نهادی حمایت می‌شود؟	۴۴۵
۳-۱۱-۳۸- خروج بریتانیا از اتحادیه اروپا چه عواقبی به همراه دارد؟	۴۴۶
۳-۱۱-۳۹- چشم‌انداز پیش رو در خروج از بریتانیا از اتحادیه اروپا چگونه است؟	۴۴۶
۳-۱۱-۴۰- بانک بارکلیز انگلستان	۴۴۷
۳-۱۱-۴۱- سهم بانکداری اختصاصی	۴۴۸
۳-۱۱-۴۲- بخش‌بندی خدمات در بانکداری روزمره	۴۴۹
۳-۱۱-۴۳- خدمات ارزی	۴۵۲
۳-۱۱-۴۴- بانکداری در روسیه	۴۵۳
۳-۱۱-۴۵- مهم‌ترین بانک‌های روسیه	۴۵۴
۳-۱۱-۴۶- سیستم‌های پرداخت روسیه	۴۵۵
۳-۱۱-۴۷- فین‌تک روسیه	۴۵۶
۳-۱۱-۴۸- بانکداری الکترونیکی در روسیه	۴۵۶
۳-۱۱-۴۹- نقاط قوت بانکداری الکترونیکی در روسیه	۴۵۶
۳-۱۱-۵۰- نقاط ضعف بانکداری الکترونیکی در روسیه	۴۵۶
۳-۱۱-۵۱- چشم‌انداز بانکداری الکترونیکی در روسیه	۴۵۷
۳-۱۱-۵۲- فناوری اطلاعات در کنار تسلیحات نظامی	۴۵۸
۳-۱۱-۵۳- تصویب زنجیره بلوک در روسیه	۴۵۹
۳-۱۱-۵۴- بانکداری اسلامی در روسیه	۴۶۰
۳-۱۱-۵۵- سیستم بانکداری در کشور سوئیس	۴۶۴
۳-۱۱-۵۶- نقاط قوت نظام بانکداری سوئیس	۴۶۴
۳-۱۱-۵۷- مقدمه بر بانک اتحادیه سوئیس	۴۶۶
۳-۱۱-۵۸- نمونه‌هایی از بانک‌های ورشکسته و تجارب آن‌ها	۴۶۹
۳-۱۱-۵۹- بانکداری همراه در جهان	۴۷۰
۳-۱۱-۵۹-۱- یک میلیارد دستگاه گوشی هوشمند	۴۷۱
۳-۱۱-۵۹-۲- کاربرد موبایل‌بانک در پنج قاره جهان	۴۷۲
۳-۱۱-۵۹-۳- آمار تراکنش‌های همراه در سطح جهانی	

بخش چهارم: اینشورتک

فصل یکم: نوآوری در صنعت بیمه (اینشورتک)	۴۷۷
۴-۱-۱- اینشورتک یا فناوری بیمه چیست؟	۴۷۷

- ۴۷۸..... ۴-۱-۲- تأثیرات اینشورتک بر صنعت بیمه
- ۴۷۸..... ۴-۱-۳- نوآوری‌های اینشورتک
- ۴۷۸..... ۴-۱-۴- چالش‌های اینشورتک
- ۴۷۹..... ۴-۱-۵- شرکت‌های اینشورتک در صنعت بیمه
- ۴۸۰..... ۴-۱-۶- ده پیش‌بینی از اینشورتک و صنعت بیمه در سال ۲۰۱۸
- ۴۸۰..... ۴-۱-۷- اینشورتک در آسیا و تغییرات آن طی ۵ تا ۱۰ سال آینده (تغییردهندگان استراتژی بیمه در آسیا)
- ۴۸۴..... ۴-۱-۸- فرصت‌ها و چالش‌های فناوری بیمه الکترونیکی
- ۴۸۶..... ۴-۱-۹- اینشورتک‌ها در چه جایگاهی قرار دارند؟
- ۴۸۷..... ۴-۱-۱۰- اینشورتک‌ها چگونه موفق می‌شوند؟
- ۴۸۷..... ۴-۱-۱۱- چالش اصلی اینشورتک
- ۴۸۸..... ۴-۱-۱۲- بلاکچین در اینشورتک
- ۴۸۹..... ۴-۱-۱۳- اینشورتک در ایران
- ۴۸۹..... ۴-۱-۱۴- استارت‌آپ‌های اینشورتک
- ۴۸۹..... ۴-۱-۱۵- استارت‌آپ‌های موفق اینشورتک در جهان
- ۴۹۰..... ۴-۱-۱۶- استارت‌آپ‌های موفق اینشورتک در ایران
- ۴۹۱..... ۴-۱-۱۷- پنج روندی که آینده اینشورتک را تغییر می‌دهند

بخش پنجم: ولت‌تک

- ۴۹۵..... فصل یکم: فناوری تأمین سرمایه جمعی
- ۴۹۵..... ۵-۱-۱- مقدمه
- ۴۹۶..... ۵-۱-۲- ساختار سرمایه
- ۴۹۶..... ۵-۱-۳- دیدگاه میلر و مودیگیلانی
- ۴۹۷..... ۵-۱-۴- تئوری‌های ساختار سرمایه
- ۴۹۷..... ۵-۱-۵- مراحل تأمین سرمایه
- ۴۹۹..... ۵-۱-۶- مسئله ساختار سرمایه و حداکثرسازی ثروت سهامداران
- ۵۰۰..... ۵-۱-۷- وجود ساختار سرمایه
- ۵۰۰..... ۵-۱-۸- ساختار بهینه سرمایه
- ۵۰۱..... ۵-۱-۹- مفهوم اهرم
- ۵۰۱..... ۵-۱-۱۰- نقش نوآوری در ساختار سرمایه
- ۵۰۲..... ۵-۱-۱۱- روش‌های تأمین مالی
- ۵۰۳..... ۵-۱-۱۲- تأمین مالی کوتاه‌مدت
- ۵۰۳..... ۵-۱-۱۳- تأمین مالی از بانک‌های تجاری
- ۵۰۴..... ۵-۱-۱۴- تأمین مالی میان‌مدت و بلندمدت
- ۵۰۴..... ۵-۱-۱۵- وام‌های بانکی بلندمدت

۵۰۵.....	۱۶-۱-۵- اوراق قرضه
۵۰۶.....	۱۷-۱-۵- سهام ممتاز
۵۰۷.....	۱۸-۱-۵- سهام عادی
۵۰۸.....	۱۹-۱-۵- ویژگی‌های روش‌های تأمین مالی
۵۰۸.....	۲۰-۱-۵- مزایای ناشی از استفاده استقراض
۵۰۹.....	۲۱-۱-۵- معایب ناشی از استقراض
۵۰۹.....	۲۲-۱-۵- عوامل مؤثر بر ارزیابی روش‌های تأمین مالی
۵۱۰.....	۲۳-۱-۵- تأمین مالی و ساختار سرمایه
۵۱۱.....	۲۴-۱-۵- هزینه سرمایه
۵۱۱.....	۵-۱-۲۵- اجزای تشکیل‌دهنده هزینه سرمایه
۵۱۵.....	۲۶-۱-۵- جدیدترین ابزارهای سرمایه‌گذاری در آمریکا
۵۱۶.....	۲۷-۱-۵- تحقیقات صورت گرفته در حوزه سرمایه‌گذاری

فصل دوم: نوآوری در مدیریت ثروت..... ۵۲۱

۵۲۱.....	۱-۲-۵- مقدمه
۵۲۲.....	۲-۲-۵- نادیده گرفتن اختلال فین تک
۵۲۲.....	۳-۲-۵- فین تک هنوز آماده پاسخگویی به نیازهای متغیر نیست
۵۲۲.....	۴-۲-۵- تمرکز بر تجزیه و تحلیل داده‌ها و اتوماسیون
۵۲۲.....	۵-۲-۵- افزایش پیچیدگی تحلیل داده‌ها
۵۲۳.....	۶-۲-۵- اتوماسیون تخصیص دارایی: «مشاوره روبو»
۵۲۳.....	۷-۲-۵- تجربه دیجیتالی با پشتیبانی انسانی
۵۲۳.....	۸-۲-۵- غلبه بر چالش‌های مشاوره روبو
۵۲۴.....	۹-۲-۵- بهینه‌سازی تجربه کانال‌های همه‌جانبه
۵۲۴.....	۱۰-۲-۵- گسترش خدمات خودکار توزیع دارایی
۵۲۴.....	۱۱-۲-۵- مدل‌های کسب‌وکار جایگزین
۵۲۴.....	۱۲-۲-۵- بلاکچین، یک پتانسیل مختل‌کننده در مدیریت دارایی و ثروت
۵۲۵.....	۱۳-۲-۵- ذهنیت فین تک هنوز به بلوغ نرسیده است
۵۲۶.....	۱۴-۲-۵- جذب مشتری و سرمایه با استفاده از مدل کسب‌وکار گاسمن و همکاران
۵۲۷.....	۱۵-۲-۵- آینده فین تک در صنعت مدیریت ثروت
۵۲۷.....	۱۶-۲-۵- امنیت
۵۲۸.....	۱۷-۲-۵- افزایش شخصی‌سازی
۵۲۸.....	۱۸-۲-۵- مشاوران رباتیک چگونه کار می‌کنند؟

بخش ششم: قرض دادن (وام)

۵۳۳.....	فصل یکم: نوآوری و تحول در سیستم وام‌دهی.....
----------	--

۵۳۳	۱-۱-۶- مقدمه
۵۳۴	۲-۱-۶- تاریخچه کوتاه وام‌دهی
۵۳۵	۳-۱-۶- پلتفرم‌های فرد به فرد
۵۳۵	۴-۱-۶- مزیت رقابتی پلتفرم‌های فرد به فرد
۵۳۶	۵-۱-۶- آپاستارت
۵۳۶	۶-۱-۶- فاندینگ سیرکل
۵۳۷	۷-۱-۶- پروسپر
۵۳۷	۸-۱-۶- پیرفرم
۵۳۷	۹-۱-۶- مقایسه الگوی وام‌دهی ایران با جهان
۵۳۸	۱۰-۱-۶- سه‌گانه اثرگذاری تسهیلات رهنی
۵۳۹	۱۱-۱-۶- ویژگی اصلی وام منعطف
۵۴۱	۱۲-۱-۶- مدل کسب‌وکار
۵۴۲	۱۳-۱-۶- عوامل موفقیت

بخش هفتم: رگ‌تک

۵۴۵	فصل یکم: فناوری‌های قانونگذاری (شناسایی، امنیت سایبری، رگ‌تک)
۵۴۵	۱-۱-۷- رگ‌تک چیست؟
۵۴۶	۲-۱-۷- نخستین جرایم اینترنتی در جهان و ایران
۵۴۷	۳-۱-۷- جرم رایانه‌ای (اینترنتی) چیست؟
۵۴۸	۴-۱-۷- مهم‌ترین جرم‌های اینترنتی در جهان
۵۴۸	۵-۱-۷- تهدیدات فضای سایبری در حوزه بانکی (موبایل‌بانک، براساس تحلیل شرکت ریسک‌آی کیو)
۵۴۹	۶-۱-۷- چه چیزی در مخاطره قرار دارد؟
۵۵۰	۷-۱-۷- تهدیداتی که به منابع وب‌بانک می‌شود
۵۵۰	۸-۱-۷- تهدیداتی که علیه برنامه‌های موبایل‌بانک می‌شود
۵۵۲	۹-۱-۷- در مقابله با تهدیدات جدید چه باید کرد؟
۵۵۲	۱۰-۱-۷- عواقب حمله سایبری به بانک‌ها چیست؟
۵۵۳	۱۱-۱-۷- یکی از بزرگ‌ترین سرقت‌های تاریخ
۵۵۴	۱۲-۱-۷- نظم جهانی جدید با یک کلیک
۵۵۵	۱۳-۱-۷- ده رگ‌تک موفق دنیا

بخش هشتم: اهداف، اولویت‌ها و مشکلات نظام اقتصادی کشور

۵۶۱	فصل یکم: وضعیت اقتصاد جهانی و ایران
۵۶۱	۱-۱-۸- مقدمه

۵۶۱	۲-۱-۸ چشم‌انداز و رشد اقتصادی در جهان
۵۶۲	۳-۱-۸ نرخ تورم در جهان
۵۶۲	۴-۱-۸ تغییرات نرخ تورم در سال‌های اخیر
۵۶۸	۵-۱-۸ مقایسه نرخ تورم ایران با جهان
۵۶۸	۶-۱-۸ سیاست‌های دولت و مجلس و آثار آن‌ها بر تورم
۵۷۱	۸-۱-۷ سیاست‌های مجلس درباره تورم
۵۷۱	۸-۱-۸ عوامل مؤثر بر نرخ تورم در سه‌ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۷

فصل دوم: نظام پولی و مالی کشور ۵۷۳

۵۷۳	۱-۲-۸ نگاهی به رشد اقلام کلان پولی
۵۷۵	۲-۲-۸ جایگاه نظام مالی ایران از منظر شاخص‌های جهانی
۵۷۷	۳-۲-۸ صنعت بانکداری
۵۸۹	۴-۲-۸ بازار سرمایه
۵۹۳	۵-۲-۸ صنعت بیمه

فصل سوم: اقتصاد دانش‌بنیان ۵۹۷

۵۹۷	۱-۳-۸ نگاهی به مفهوم و اهمیت اقتصاد دانش‌بنیان
۵۹۸	۲-۳-۸ مروری مختصر بر تلاش ایران برای دانش‌بنیان کردن اقتصاد و وضعیت شاخص‌های آن
۶۰۱	۳-۳-۸ شکستن سد جذب سرمایه‌گذار و تشکیل بازار دارایی فکری
۶۰۱	۴-۳-۸ نقد وضعیت اقتصاد دانش‌بنیان ایران

فصل چهارم: خلاصه وضعیت اقتصاد ایران ۶۰۳

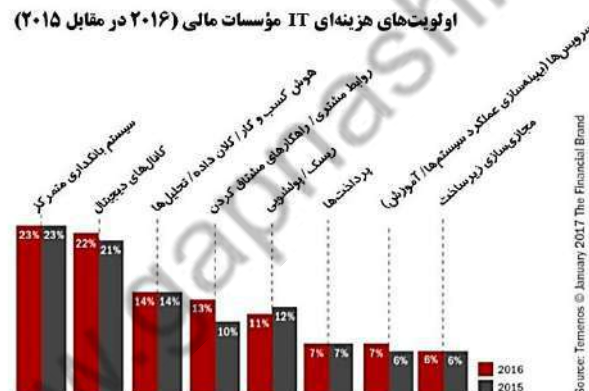
۶۰۸	۱-۴-۸ مهم‌ترین دستور کارهای اقتصاد ایران
۶۰۹	۲-۴-۸ تبادلات مالی بین‌المللی و بازار ارز
۶۱۰	۳-۴-۸ اصلاح نظام مالی دولت
۶۱۰	۴-۴-۸ اهداف، اولویت‌ها و چالش‌های راهبردی وزارت امور اقتصادی و دارایی
۶۱۹	۵-۴-۸ تأمین مالی فراگیر و ترغیب سرمایه‌گذاری
۶۱۹	۶-۴-۸ بهبود فضای کسب‌وکار و ارتقای توان تولید ملی
۶۲۰	۷-۴-۸ ارتقا شفافیت و انضباط مالی-اداری
۶۲۰	۸-۴-۸ اقتصاد هوشمند و توسعه زیرساخت‌های مرتبط
۶۲۰	۹-۴-۸ ارتقا اثربخشی نظام مالیاتی
۶۲۱	۱۰-۴-۸ توسعه و تعمیق بازار سرمایه
۶۲۱	۱۱-۴-۸ حمایت و توانمندسازی بخش خصوصی و خصوصی‌سازی اثربخش
۶۲۲	۱۲-۴-۸ مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها و بهبود نظارت مالی و خزانه‌داری
۶۲۲	۱۳-۴-۸ ارتقای قابلیت‌های سرمایه‌گذاری خارجی

- ۸-۴-۱۴- ارتقا کارکرد و توسعه عمل مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی ۶۲۳
- ۸-۴-۱۵- توانمندسازی نظام سیاستگذاری و اجرای اصلاحات ساختاری در وزارت امور
اقتصادی و دارایی ۶۲۴
- منابع فارسی ۶۲۵
- منابع استخراج شده از سایت ۶۴۸
- ضمیمه ۱: واژگان مخفف ۶۴۹
- ضمیمه ۲: اصطلاحات و لغات تخصصی بانکداری ۶۵۱
- نمایه موضوعی ۶۵۳



شکل ۱-۲. چشم انداز نوآوری بر صنعت بانکداری تا سال ۲۰۲۰

حالا چه بخواهیم و چه نخواهیم، فین تک بزرگ شده است و چالش برانگیز. دور نیست زمانی که شاهد باشیم رشد فین تک روش کار بسیاری از کسب و کارها را تغییر داده است. براساس گزارشی از اکسنچر^۱، سرمایه‌گذاری جهانی در حوزه فین تک از ۹۳۰ میلیون دلار در سال ۲۰۰۸ به بیش از دوازده میلیارد دلار تا ابتدای سال ۲۰۱۵ افزایش یافته است و در این بین اروپایی‌ها بیشترین رشد را در این حوزه با دویست و پانزده درصد یا ۱,۲۴ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۴ داشته‌اند.



نمودار ۱-۲. مقایسه اولویتهای هزینه در حوزه فناوری اطلاعات برای مؤسسات مالی در سالهای ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶

طبق نمودار بالا که توسط پی‌دبلیوسی^۲ استخراج شده با توجه به چشم‌انداز تأثیر نوآوری و تولید محصولات جدید بر میزان رشد صنایع و صنعت بانکداری تا سال ۲۰۲۰، به نظر می‌رسد بالغ بر ۶۲,۲ درصد میزان رشد قابل انتظار شرکت‌های پیشگام در حوزه نوآوری است و این درحالی است که متوسط این رشد در سطح جهانی چیزی حدود ۳۵,۴ درصد است. باید توجه داشت که ارائه خدمات نوین مالی برای مردم طی سال‌های جاری باعث شده که توقع آن‌ها در دریافت خدمات به‌روزتر هر روز بالاتر رفته و کار فین تک‌ها برای کسب رضایت بیشتر آن‌ها دشوارتر به نظر آید که البته این موضوع خود می‌تواند چالش جدید و جذابی برای رشد بیشتر فین تک‌ها تلقی شود.

1. Accenture

2. PwC

فصل دوم

سلامت و نظارت بانکها

در نظام نظارت بر بانکها، باید مسئولیت و هدفهای دستگاهها و سازمانهایی که امر نظارت بر نهادهای بانکی را عهده دارند، به گونه‌ای روشن و صریح تعیین شده باشد. چنین دستگاهها و سازمانهایی در عین حال باید از استقلال عملیاتی و منابع کافی برخوردار باشند. وجود یک چهارچوب قانونی مناسب، متضمن پیش‌بینی‌های لازم در زمینه صدور مجوز برای شروع فعالیت‌های بانکی و نظارت مستمر بر بانکها، اطاعت از قوانین و مقررات بانکی و رعایت شرایط لازم برای تأمین سلامت فعالیت‌های بانکداری و همچنین، حمایت قانونی از نظارت‌کنندگان نیز از الزامات استقرار هر نظام کارآمد نظارت بر فعالیت‌های بانکی است. در نظام نظارت بر بانکها باید ترتیبات و تمهیدات لازم برای تبادل اطلاعات بین نظارت‌کنندگان، در عین حفظ اسرار نهادهای بانکی و محرمانه تلقی کردن این اطلاعات نیز فراهم آید. نظارت‌کنندگان بر بانکها باید بتوانند مجموعه نهادهای بانکی را بر مبنای تلفیقی نیز مورد نظارت قرار دهند.

نظارت‌کنندگان باید مراقبت کنند که کلیه بانکها با اتکا به روش‌های مطمئن و سازگار حسابداری، اطلاعات و گزارش‌های کافی در مورد عملیاتشان را تهیه و ارائه کنند، به گونه‌ای که نظارت‌کنندگان بتوانند از وضعیت مالی بانکها و سودآوری فعالیت‌های آنها تصویری درست و واقعی در اختیار داشته باشند و همچنین، باید مراقبت شود که صورت‌های مالی‌ای که انعکاس‌دهنده وضعیت بانک‌هاست، به نحوه مرتب تهیه و تنظیم شود و انتشار یابد.^۱

شبکه بانکی، بورس اوراق بهادار، مؤسسه‌های بیمه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، مؤسسات مالی-اعتباری و نهادهای مشابه آنها در مجموع سازمانها و مناسباتی را پدید می‌آورند که بخش مالی اقتصاد را تشکیل می‌دهند. گستره بهینه مؤسسه‌های مالی، در یک ساختار مالی بهینه متصور و فراهم می‌شود.

عناصر اساسی نظام سالم مالی شامل محیط کلان اقتصادی باثبات، بخش خصوصی پویا و ضوابط و مقررات و نهاد (چهارچوب قضایی) حمایت‌کننده‌ای است که هم شیوه اداره داخلی نهادهای مالی و نظم‌بخشی خارجی به نیروهای بازار و هم تنظیم قدرتمند و نیز نظارت بر آن را ممکن می‌سازد. بانکها، نهادهای اقتصادی برآمده از نیازهای مجموعه اقتصادی هر جامعه هستند که در راستای تسهیل گردش اقتصاد پدید آمده و مورد بهره‌برداری قرار گرفته‌اند.

فصل یکم

نوآوری در صنعت بیمه (اینشورتک)^۱

۴-۱-۱- اینشورتک یا فناوری بیمه چیست؟

اینشورتک به معنای استفاده از نوآوری‌های فناوری برای صرفه‌جویی و بهره‌وری از مدل فعلی صنعت بیمه است. اینشورتک کلمه‌ای مرکب از دو کلمه اینشورنس^۲ و فناوری^۳ و الهام گرفته شده از اصطلاح فین‌تک^۴ است. باوری که مانند نیروی محرک موجب فعالیت شرکت‌های فناوری بیمه می‌شود این است که صنعت بیمه آماده پذیرش نوآوری و جذب فناوری است. اینشورتک در حال تغییر صنعت بیمه به سمت فناوری‌های جدید برای بهبود تجربه مشتری، تسهیل استراتژی مدیریت و افزایش رقابت در این حوزه است.

به این نکته دقت کنید که از کلمه «تغییر» استفاده شده است، نه «تحول». اوبر در صنعت تاکسیرانی به عنوان یک تحول‌آفرین شناخته می‌شود، اما اینشورتک (گاه «اینستک» نیز نامیده می‌شود) چنین تحولی در صنعت بیمه ایجاد نمی‌کند. این تغییرات تنها در جهت کارآمد، پایدار و چابک کردن این صنعت است.

بیمه، کسب‌وکاری قدیمی است، یکی از قدیمی‌ترین کسب‌وکارهای مالی. و به‌طور کلی افراد باتجربه در این حوزه سعی دارند تا با سیاستگذاری برای منفعت خود، جیب‌هایشان را پر کنند. به‌طور سنتی، جدول ریسک بیمه، انواع ریسک‌ها یا خطرهای را برای سیاستگذاری بیمه به دسته‌های مختلف تقسیم می‌کند. ریسک عنوانی است که دقیقاً در مقابل شانس قرار می‌گیرد و مأخذ محاسبه تمامی قراردادهای بیمه و به‌خصوص بیمه اشخاص، موضوع ریسک و برآورد میزان آن است که بر حسب افزایش و کاهش، بر سرنوشت قرارداد اثرگذار است. از این رو، بررسی میزان آن در قرارداد و تعیین حق بیمه براساس آن از اهمیت بسزایی برخوردار است. مشتریان در هریک از این گروه‌های ریسک دسته‌بندی می‌شوند و در نهایت این گروه‌ها طوری تطبیق داده می‌شوند که در جهت منفعت شرکت بیمه باشند. این رویکرد موجب می‌شود که گروهی از مردم بیش از آنچه باید، هزینه پرداخت کنند. چراکه این گروه‌بندی مشتریان را در دسته‌های بزرگ قرار می‌دهد، ولی موقعیت هر مشتری نسبت به دیگری متفاوت است. این موضوع سبب می‌شود که آنچه مشتری خریداری می‌کند دقیقاً مطابق با نیاز او نباشد.

اما در اینشورتک سعی بر این است که با تجزیه و تحلیل درست داده‌ها، به‌رفع این مشکل بپردازد. با استفاده از ابزارهای مختلف مانند ردیاب جی‌پی‌اس^۵ بر روی ماشین و ردیاب فعالیت بر روی مچ‌بند مشتریان، دوربین‌ها،

1. Insurtech
2. Insurance
3. Technology
4. Fintech
5. GPS

فصل یکم

نوآوری و تحول در سیستم وام‌دهی

۶-۱-۱- مقدمه

تا جایی که می‌دانیم، بانکداری بین‌المللی و به‌ویژه وام‌سندیکایی ریشه در سال‌های ۱۹۶۰ دارد. تولد یورو و دلار و توسعه بازارهای بین‌بانکی فرامرزی امکاناتی را موجب شد تا وام‌دهندگان از مناطق مختلف جغرافیایی در سندیکاهایی دور هم جمع شوند و در وام‌هایی مشارکت کنند که دارای یک مبنای تأمین مالی مشترک و نیز یک سلسله شرایط و مقررات مشترک بود. نقش اساسی در تکامل این بازار ناشی از توسعه سیستمی بود که بتواند اعتبارات میان‌مدت را با دوره‌های قابل تنظیم نرخ سود معرفی کند. به‌جای این که نرخ سود برای کل دوره یک اعتبار تعیین و تثبیت شود، این نرخ به‌صورت گاه‌به‌گاه بر مبنای فواصل زمانی از پیش توافق‌شده تنظیم و تعیین می‌شود تا منعکس‌کننده نرخ سود بازار سپرده‌های بین‌بانکی باشد که دائماً در حال تغییر است.

سال‌ها، بیشتر بازارهای داخلی که سنتی و تحت مقررات حوزه‌های نظارتی بانک‌های مرکزی بودند، آمادگی پذیرش این ابداعات و خلاقیت‌ها را نداشتند. اما اکنون، بیشتر بانک‌های مهم و بین‌المللی از فعالان این بازارند. در سال‌های اولیه این بازار، بزرگ‌ترین وام‌های سندیکایی در بازارهای داخلی ایالات متحده آمریکا ترتیب داده می‌شد. اما بعدها، اروپا و سپس منطقه آسیایی اقیانوس آرام موفق به معرفی این گونه وام‌ها شد. در آن سال‌ها، بزرگ‌ترین وامی که انجام شده بود یک رکورد ۵۵ میلیارد دلاری برای بی‌اچ‌پی بیلتون^۱ در سال‌های ۲۰۰۷-۲۰۰۸ ترتیب داده شده بود.

جنبه‌های فنی وام‌های سندیکایی و اسناد مشروح در این کتاب نخست بر اثر نقش مداوم و مؤثر انجمن بازار وام مورد آزمایش قرار گرفت که در دسامبر ۱۹۹۶ به‌ابتکار عده‌ای از فعالان پیشرو بازار مقیم لندن تأسیس و توسعه یافته بود و سرانجام در بازارهای بین‌المللی تصفیه شد. استقبال و پذیرش این عملیات اجرایی کمک کرده است یک دستورالعمل و ضوابط حرفه‌ای عملیات اجرایی برای بازار اولیه وام‌های سندیکایی و فعالیت‌های بازار دست دوم این نوع وام در سطح بین‌المللی به‌وجود آید که قابل درک و مقبول همه شرکت‌کنندگان اعم از وام‌گیرندگان، بانک‌ها و سایر مؤسسات سرمایه‌گذار در بازار باشد.

1. BHP Billiton

فصل یکم

فناوری‌های قانونگذاری (شناسایی، امنیت سایبری، رگ‌تک)

۷-۱-۱- رگ‌تک چیست؟

مقررات و قوانین بانکداری و مالی به‌صورت مستمر در حال تغییرند و بانک‌ها و مؤسسات مالی باید با این تغییرات همگام باشند. فناوری نوظهوری به‌حل این مشکل کمک کرده است و به‌بانک‌ها کمک می‌کند که در جریان آخرین تغییر و تحولات این حوزه قرار بگیرند.

عبارت رگ‌تک در سال ۲۰۱۵ به‌این بازار معرفی شد که تعریف دقیق این حوزه عبارت است از: زیرمجموعه‌ای از فین‌تک‌ها که بر روی فناوری‌هایی تمرکز می‌کند که می‌تواند نیازمندی‌های مقرراتی را تسهیل کنند. البته این فناوری تعاریف گوناگونی دارد و بسته به‌نیازهایی که افراد مختلف دارند، این تعریف می‌تواند تغییر کند.

پس از بحران مالی، شرکت‌های مالی به‌دنبال روشی بودند که به‌چنین مشکلات و خلأهای قانونی برخورد نکنند. مقرراتی برای کنترل و جلوگیری از چنین ریسک‌هایی وضع شد تا وضعیت مالی مؤسسات مالی را شفاف‌تر سازد و ریسک سرمایه‌گذاری را کاهش دهد. شرکت‌های مالی برای این‌که در این محیط به‌حیات خود ادامه بدهند باید راه‌هایی برای انطباق با این قوانین جدید پیدا کنند. شرکت‌های رگ‌تک از این فرصت استفاده کردند و از ترکیب تغییرات مقررات و فناوری‌های نوین برای کمک به‌بانک‌ها استفاده کردند.^۱

سینتیکس^۲ یکی از شرکت‌های این حوزه است. این شرکت از ابزارهای تحلیل رفتاری برای نظارت بر افراد یک مؤسسه مالی استفاده می‌کند. با استفاده از این ابزار می‌توان رفتارهای غیرعادی و مشکوک را شناسایی کرد. بانک‌ها می‌توانند از این ابزار برای نظارت بر رفتار استفاده کنند. یکی دیگر از این شرکت‌ها، سوید^۳ است. این شرکت در سال ۲۰۱۴ توسط دایانا پاردس^۴ تأسیس شد. این شرکت به‌بانک‌ها کمک می‌کند تا سازمان خودشان را تحلیل کنند و بتوانند با قوانین و مقررات متغیر و پیچیده، انطباق پیدا کنند.

وقتی که بحران مالی رخ داد، پاردس در شرکت مریل لینگ مشغول به‌کار بود. تجربه این شغل به‌پاردس

1. Douglas, János, & Ross, 2016

2. sybenetix

3. suade

4. Diana pardedes