



Iranian Scientific Association
of Public Administration



University of
Sistan and Baluchestan

Developing Universal Banking Based on Digital Governance

Habib roodsaz¹ | Hossein aslipour² | Mostafa sargolzaei³ | Atena shakiba⁴

¹. Associate Professor, Department of Public Administration,, Faculty of Management and Accounting, University of Allameh tabatabaei, Tehran, Iran. E-mail: Dr.Roodsaz@gmail.com.

². Associate Professor, Department of Public Administration,, Faculty of Management and Accounting, University of Allameh tabatabaei, Tehran, Iran. E-mail: aslipour@gmail.com.

³. Associate Professor, Department of Public Administration,, Faculty of Finance and banking, University of Allameh tabatabaei, Tehran, Iran. E-mail: mostafa.sargolzaei@atu.ac.ir.

⁴. Ph.D. Candidate, Department of Public Administration, Faculty of Management and Accounting, University of Allameh tabatabaei, Tehran, Iran. E-mail: atena.shakiba7@gmail.com.

Abstract:

Objective: Banks, as one of the most important financial institutions, play an important role in the country's economy. Banks are always looking to provide products and services in accordance with the needs and demands of customers. Having an appropriate banking approach and model can greatly help in providing services and products in accordance with the needs of customers. One of these approaches to achieve this goal is the comprehensive banking model. This model requires specific factors to be implemented in the country. This research was conducted with the aim of investigating the factors for the development of comprehensive banking based on a digital approach.

Methods: This research is of a qualitative, developmental, interpretive and inductive type that was conducted with a meta-synthesis approach and qualitative content analysis method. The sources of information used in the research are articles published in the databases of Jihad Daneshgahi, Elsevier and Thomson Reuters. After collecting the articles published from the three databases based on the indicators considered by the researchers, the selected articles were selected for review.

Article type: Research

Cite this article: H. Roodsaz, H. Aslipour, M. Sargolzaei, A. Shakiba (2025). Developing Universal Banking Based on Digital Governance. Governance and Development Journal, 5 (1), 5-35.

DOI: 10.22111/jipaa.2025.490394.1230

Received: 24.11.2024

Revised: 01.02.2025

Accepted: 15.02.2025

Published: 26.03.2025



© The Author(s)

Publisher: University of Sistan and Baluchestan

Results: After examining and combining the results of the selected studies reviewed, four categories of comprehensive banking ecosystem (comprehensive and programmable vision, comprehensive digital services, mobile data, person-to-person access, dimensions of comprehensive banking), digital functions and services (payment and digital wallet, banking products and sales, omnichannel, digital financial planner and advisor, smart big data), digitalization enablers (new information technology infrastructure, database design, advanced data analytics, comprehensive business model, security and authority, and digitalization of banking), and finally digital transformation infrastructures (banking industry structure, innovative approach in the banking industry, supportive laws and policies, and social factors) were identified.

Conclusions: Comprehensive banking is one of the most important approaches to banking. It has recently been used by some banks in our country. In this regard, what can be said with certainty is that there is no comprehensive and complete approach that is accepted by the banking community. This makes it difficult to successfully implement and execute it effectively. This research, understanding this issue, has tried to identify and create a comprehensive framework of factors affecting the successful implementation of comprehensive banking. Digital strategy is a way through which banks will be able to adapt to digital transformation and, while ensuring their survival, make the most of the opportunities arising from technological development.

Keywords: Comprehensive banking, digital approach, development, qualitative content analysis, meta-synthesis





توسعه بانکداری جامع مبتنی بر حکمرانی دیجیتال

حبيب رودساز^۱ | حسين اصلي پور^۲ | مصطفى سرگلزائی^۳ | آتنا شکیبا^۴

۱. نویسنده مسئول، دانشیار گروه مدیریت دولتی، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران.

رایانامه: Dr.Roodsaz@gmail.com

۲. دانشیار گروه مدیریت دولتی، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران. رایانامه: aslipour@gmail.com

۳. دانشیار گروه مالی و بانکداری، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران.

رایانامه: mostafa.sargolzaei@atu.ac.ir

۴. دانشجوی دکتری مدیریت دولتی، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران.

رایانامه: atena.shakiba7@gmail.com

چکیده

اطلاعات مقاله

نوع مقاله:

مقاله پژوهشی

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۰۹/۰۴

تاریخ بازنگری: ۱۴۰۳/۱۱/۱۳

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۱۱/۲۷

تاریخ انتشار: ۱۴۰۴/۰۱/۰۶

کلیدواژه‌ها:

بانکداری جامع، رویکرد

دیجیتال، توسعه، تحلیل

محتوای کیفی، فراترکیب

زمینه و هدف: بانک‌ها به عنوان یکی از مهمترین نهادهای مالی، نقش مهمی در اقتصاد کشور دارند. بانک‌ها همواره بدنبال ارائه محصولات و خدمات مطابق با نیازها و خواسته‌های مشتریان هستند. داشتن رویکرد و مدل مناسب بانکداری، می‌تواند به ارائه خدمات و محصولات مطابق با نیاز مشتریان کمک زیادی کند. یکی از این رویکردها جهت دستیابی به این هدف، الگوی بانکداری جامع است. این الگو جهت پیاده‌سازی در کشور نیازمند عوامل خاصی است. این پژوهش با هدف بررسی عوامل توسعه بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال اجرا شده است.

روش: این پژوهش از نوع توسعه‌ای بر مبنای ماهیت داده‌ها رویکرد کیفی، تفسیری و استقرایی است که با رویکرد فراترکیب و روش تحلیل محتوای کیفی اجرا شده است. منابع اطلاعات استفاده‌شده در پژوهش را مقاله‌های منتشر شده در پایگاه‌های داده‌ای جهاد دانشگاهی و الزویر و تامسون روتز تشکیل می‌دهد. بعد از گردآوری مقاله‌های منتشر شده از سه پایگاه اطلاعاتی بر اساس شاخص مدنظر پژوهشگران، مقاله‌های منتخب برای بررسی انتخاب شد.

یافته‌ها: پس از بررسی و ترکیب نتایج مطالعات منتخب مرور شده، چهار دسته اکوسیستم بانکداری جامع (دید جامع و قابل برنامه‌ریزی، خدمات دیجیتال جامع،

استناد: رودساز، حبيب؛ اصلي پور، حسين؛ سرگلزائی، مصطفى؛ شکیبا، آتنا (۱۴۰۴) "توسعه بانکداری جامع مبتنی بر حکمرانی دیجیتال"



DOI: 10.22111/jipaa.2025.490394.1230

۵(۱)، ۳۵-۵

© نویسندگان

ناشر: دانشگاه سیستان و بلوچستان

داده‌های همراه، دسترسی فرد به فرد، ابعاد بانکداری جامع)، کارکردها و خدمات دیجیتال (پرداخت و کیف پول دیجیتال، محصولات بانکداری و فروش، چندکاناله بودن، برنامه‌ریز و مشاور مالی دیجیتال، داده‌های عظیم هوشمند)، توانمندسازهای دیجیتالی شدن (زیرساخت فناوری اطلاعات جدید، طراحی پایگاه داده، تحلیل داده پیشرفته، مدل کسب و کار جامع، امنیت و اختیار و دیجیتالی شدن امور بانکی)، و در نهایت زیرساخت‌های تحول دیجیتال (ساختار صنعت بانکداری، رویکرد توأورانه در صنعت بانکداری، قوانین و سیاست‌های حمایتی و عوامل اجتماعی) شناخته شد.

نتیجه‌گیری: بانکداری جامع یکی از رویکردهای بسیار مهم نسبت به بانکداری است. اخیراً در کشور ما توسط برخی از بانک‌ها، به کار گرفته شده است. در این رابطه آنچه با اطمینان می‌توان در مورد آن اظهار نظر نمود، این است که یک رویکرد جامع و کامل و موردپذیرش توسط طیف وسیعی از مجموعه بانکی وجود ندارد. این امر باعث می‌شود که نسبت به پیاده‌سازی و اجرای اثربخش آن با موفقیت همراه نشویم. این تحقیق با درک این موضوع سعی نمود، چهارچوبی جامع از عوامل اثرگذار در پیاده‌سازی موفق بانکداری جامع را شناسایی و ایجاد نماید. استراتژی دیجیتال راهی است که از طریق آن، بانک‌ها قادر خواهند بود خود را با دگرگونی دیجیتال انطباق داده و ضمن تضمین بقای خود از فرصت‌های ناشی از توسعه فناوری بیشترین بهره‌برداری را داشته باشند.

مقدمه

برای رشد در محیط متغیر امروزی، سازمان‌ها باید با تغییرات مقابله؛ و از فرصت‌ها بهره‌برداری کنند تا از این طریق به مزیت رقابتی دست یابند (یعقوبی و همکاران، ۱۳۹۸). بانک‌ها برای ادامه بقای خود و خلق مستمر ارزش برای ذینفعان نیاز به تطبیق با تغییرات روزانه و حتی لحظه‌ای در محیط‌های اجتماعی و کسب و کار دارند (مازورچنکو و زلنکا^۱، ۲۰۲۲). این تطبیق از طریق بانکداری جامع امکان پذیر است. بانکداری جامع به عنوان رویکردی مشتری محور است که شامل بازه وسیعی از خدمات تجاری، سرمایه گذاری، شرکتی، خرد و... می‌شود. تقریباً در اکثر کشورها بانک‌های تجاری اجازه ورود به عرصه‌های گوناگونی همچون اوراق بهادار و بازارهای مالی را پیدا نموده‌اند و خطوط میان بانکداری تجاری و بانکداری جامع بسیار کمرنگ گردیده است (هدایت و قاسم^۲، ۲۰۲۳). در بانکداری جامع اقسام مختلفی از خدمات مالی شامل دریافت سپرده، اعطای وام، معاملات طلا، خدمات مالی مربوط به بازار سهام و اوراق بهادار، بیمه و حتی واسطه‌گری در معاملات املاک و خدمات غیرمالی به جهت تکمیل سبد خدمات وابسته مالی و بیشتر مشعوف‌کننده ارائه می‌شوند (شانتی و همکاران^۳، ۲۰۲۲). هدف نهایی بانکداری جامع این است که مشتری همه خدمات مالی مورد نیاز خود را از

¹ Mazurchenko & Zelenka

² Hidayat & Kassim

³ Shanti & et al

طریق بانک دریافت کند و به این ترتیب به جای ارائه خدماتی محدود به مشتریانی پر تعداد که باعث افزایش هزینه‌های ارائه خدمات و مانع از شخصی سازی خدمات قابل ارائه می‌گردد، خدماتی گسترده و خاص به مشتریان مهم‌تر مدنظر قرار گیرد. این امکان وجود دارد که بانک‌ها بعضی از خدمات و محصولاتی را ارائه دهند و یا تجاری سازی کنند، که بانکداری جامع در اشکال متنوع و تحت عناوین بانکداری خرد، بانکداری اختصاصی، بانکداری شرکتی و بانکداری سرمایه گذاری، آنها را ظاهر می‌کند (شعبانی و داوینو^۱، ۲۰۲۰). امتیازاتی همچون انعطاف پذیری در ارائه خدمات، قدرت انتخاب، مقرون به صرفه بودن، تعامل، تکیه بر فناوری، مشتری مداری، بهبود بهره وری از ویژگی های اصلی بانکداری جامع به شمار می روند. از سوی دیگر، با گسترش روزافزون تکنولوژی، عصر حاضر؛ به شدت تحت تأثیر تحول دیجیتال در حوزه‌ی مختلف قرار گرفته است که در این بین صنعت بانکداری در راستای رفع نیازهای مشتریان در زمینه‌های مالی و اقتصادی، نیازمند تطابق فرآیندهای خود با فناوری‌های جدید دیجیتال می‌باشد. سیر تحولی صنعت بانکداری، در راستای برآورده کردن نیازهای مالی و اعتباری مشتریان در جهان، روند بسیار چشمگیری را داشته است؛ در این راستا صنعت بانکداری نیازمند بستری برای به کارگیری مناسب از تکنولوژی های دیجیتال در عرصه بانکداری می باشد (افشین مهر و همکاران^۲، ۲۰۲۳). تحول دیجیتال در نظام بانکداری، با ظهور تکنولوژی‌ها و فناوری‌های تحول-گرا مانند شبکه‌ها و رسانه‌های اجتماعی، کلان داده، اینترنت اشیاء، بلاکچین و ... توجه بسیاری را در این حوزه جلب نمود، رویکرد دیجیتال یک نگرش مبتنی بر فناوری اطلاعات برای تحول در کل بانک بوده و با تبدیل صرف محصولات و خدمات بانک به محصولات و خدمات الکترونیکی محقق نمی شود، بلکه لازمی دیجیتال شدن بانکداری، علاوه بر تحول در ارائه‌ی محصولات و خدمات مشتری، ایجاد تغییراتی در معماری سازمانی بانک نظیر روال های تصمیم گیری، ساختارها، فرآیندها، رویکرد تخصیص منابع، طرح‌های پاداش مبتنی بر عملکرد که همگی مبتنی بر تحلیل داده‌ها بوده، می باشد. هر گونه تعریف از رویکرد مبتنی بر دیجیتال تنها حول محور شناسایی و تأمین نیازها، مشارکت، افزایش خدمات به مشتری، انتظارات و تجربه آنها شکل می‌گیرد که می‌تواند در نهایت به یک مخزن عظیم داده منجر شود (هدایت و کاظمی^۳، ۲۰۲۳). بانک‌ها از تکنولوژی های پیشرفته و جدید استفاده می‌کنند تا منطبق با تحولات پیرامونی در حوزه‌ی تحول دیجیتال باقی بمانند و در محیط رقابتی بتوانند، بقای خود را تضمین نمایند (نورین و همکاران^۴، ۲۰۲۳). تغییرات جهانی در بخش بانکداری، عامل تعیین کننده توسعه تکنولوژی های مالی است. راهبردهای شرکتی بانک‌ها بر سه جهت کاری موثر متمرکز است: تجربه مشتری، فرآیندهای عملیاتی و مدل‌های کسب و کار بر اساس تحول دیجیتال و کاربرد فناوری‌های دیجیتال، که گزینه‌های بازار گسترده‌تری را فراهم می‌کند. فن‌آوری‌های تحول دیجیتال مالی نه تنها نوسازی خارجی بانک را مدنظر قرار می‌دهند، بلکه بازسازی بخش قابل‌توجهی از

¹ Shabani & D'Avino

² Afshinmehra & et al

³ Hidayat & Kassim

⁴ Noreen et al

فرآیندهای تجاری داخلی بانک‌های تجاری را بر اساس مشارکت با شرکت‌های به اصطلاح فین‌تک^۱ که به طور گسترده در بازار مالی ظهور می‌کنند، در نظر می‌گیرند (گری^۲، ۲۰۲۲).

تحول دیجیتال به عنوان یک فرآیند اجتناب‌ناپذیر تجارت بانکی در انتقال عملیات از کانال سنتی «شبکه شعب» به «کانال‌های راه دور» بیان می‌شود: بانک آنلاین، بانکداری تلفن همراه، مراکز تماس، شبکه‌های خودپرداز و پایانه‌های پرداخت، ارزهای دیجیتال، تجارت آنلاین به سرعت در حال رشد هستند، در حالی که فرصت‌ها برای یکسان سازی فناوری‌های زنجیره‌ای و کلان داده در حال گسترش است. در روسیه، نمونه‌ای از یک بانک تک شعبه‌ای موثر وجود دارد که بدون مراکز خدمات مشتری کار می‌کند. این بانک به دلیل ایجاد یک سیستم الکترونیکی مالی یکپارچه برای ارائه خدمات بانکی مشهور است. تمرکز بر مشتری، پیشنهادات متناسب با نیاز مشتری و محیط پویا از شاخصه‌های اصلی تبدیل شدن به عناصر کلیدی بانکداری جامع مبتنی بر تحول دیجیتال است (کورمانووا و همکاران، ۲۰۲۰). در میان توسعه تحول دیجیتال در نظام بانکداری و توسعه پدیده نوظهور فناوری دیجیتال مالی، بانکداری جامع به عنوان یک نظام بانکداری جدید تلقی می‌شود که طبق تعریف کالومیریس (۱۹۹۵) تلفیقی از چندین بانک بسیار بزرگ است و می‌تواند دستخوش تغییرات بزرگی شود. این نوع از بانک‌ها با شبکه‌ای بسیار وسیع از شعب، خدمات خیلی متنوعی را ارائه می‌دهند (کمیحانی و همکاران، ۲۰۱۸). استفاده از سیستم بانکداری جامع به تبع بانک‌های دنیا و با توجه به گستره کسب و کار بانکی امری اجتناب‌ناپذیر در چرخه‌ی کسب و کار بانکی می‌باشد (گریچ و فور^۳، ۲۰۲۰) افزایش روزافزون داده‌ها و تراکنش‌های بانکی و پیچیدگی سیستم‌های اطلاعاتی بانک‌ها، وجود یک سیستم جامع، متمرکز و با قابلیت اعتماد و عملیات مالی مبتنی بر فناوری اطلاعات، برای پشتیبانی از کسب و کار بانکی را بیش از پیش نمایان ساخته است (فرانچت^۴، ۲۰۲۴). چالش‌های موجود در عرصه‌ی بانکداری جامع از منظر توسعه‌ی فناوری‌های مالی و تحول دیجیتال، شامل ضعف در تدوین ساز و کارها و تدوین خط مشی‌های مطلوب از منظر مدیریتی بر بانکداری جامع با نگاه تحول دیجیتال و ضعف در بهره‌برداری از فرصت‌های موجود در زمینه فناوری و تحول دیجیتال است. توجه به حوزه‌ی تحول دیجیتال در نظام بانکداری جامع، می‌تواند زمینه‌ساز ایجاد یک مزیت رقابتی برای بانک باشد، اطلاعات و جریان و مسیر اطلاعات از عواملی است که موفقیت بانک‌ها را رقم می‌زنند. از این رو شاخص‌هایی برای موفقیت و کارایی بانک‌ها ضروری هستند که باعث ایجاد مزیت رقابتی و اثربخشی بیشتر شود (دیوجن و همکاران^۵، ۲۰۲۳).

از آن جایی که ظهور تکنولوژی‌های نوین در صنعت بانکداری طی سال‌های اخیر با رشد پر شتابی همراه بوده است، فشار و تهدیدات فناوری‌ها در بعضی کسب‌وکارها به شکلی بوده که گاهی بقای آن‌ها را به مخاطره می‌اندازد، نظام بانکداری جامع که متشکل از زیرسیستم‌های مختلف مالی است، نیز از این قاعده مستثنی نمی‌باشد. مدل‌های کسب‌وکاری که در گذشته قابل تصور نبود، به واسطه تحولات تکنولوژیکی ایجاد شده و دیگر

^۱ فناوری مالی

^۲ Giri

^۳ Komijani,

^۴ Gersbach & Faure

^۵ Fasnacht

^۶ Duijn

محصولات تکراری، مشخص کننده قواعد بازی نیستند. در آینده نزدیک این مشتریان هستند که نیازهای خود را عنوان می کنند و بانکداری جامع بر اساس آن باید به آنها خدمات ارائه کند. از این رو نیاز است نقش بانکها، باز تعریف و روال های سنتی با توجه به کاربرد فناوری های نوظهور باز مهندسی شوند، که بانکداری جامع با توجه به نقش حاکمیتی و نگاه استراتژیک به حوزه مالی و پولی، می تواند از این نوع فناوری در فرآیندهای کلیدی خود استفاده کند یا خیر. به عبارت دیگر؛ تلاقی فرآیندهای بانکداری جامع و تحول دیجیتال، زمینه ساز شکل گیری نوعی از بانکداری است که خود را با تغییرات محیطی و نیازهای بالقوه مشتریان تطابق می دهد. با توجه به اهمیت موضوع مورد بررسی، می توان به جایگاه ویژه بانکداری جامع با رویکرد دیجیتال در پیشبرد توسعه کشور اذعان نمود. بدین منظور، پژوهش مورد بررسی درصدد است به بررسی ابعاد بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال بپردازد. بنابراین هدف اصلی پژوهش شناسایی ابعاد توسعه ای بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال با رویکرد فراترکیب و با بررسی پژوهش های صورت گرفته در این باب می باشد.

ادبیات موضوع و پیشینه پژوهش

دوره های بانکداری

۱. **بانکداری نسل اول**، به همان بانکداری سنتی اطلاق می شود که خدمات بانکی را در زمان های خاصی در شعبه ارائه می دهد؛ (پاتاچایارا و تاخور^۱، ۱۹۹۳ به نقل از مهدی آبادی و همکاران، ۲۰۲۰)؛ ۲. **بانکداری نسل دوم** نیز با معرفی فناوری های مانند اینترنت و برخی از خدمات بانکی که به تدریج بانکداری را از شعبه ها خارج می کرد، ظهور پیدا کرد که این امر با ظهور دستگاه های خودپرداز و کارت خوان امکان پذیر شد؛ چرا که در زمان های مختلف شاهد شکل گیری خدمات خارج از شعبه بود؛ این دوره از سال ۱۹۸۰ شروع شد و تا سال ۲۰۰۷ ادامه داشت. ۳. **ظهور بانکداری نسل سوم** یا بانکداری انتخابی همراه با تنوع بسیار، همه چیز تغییر کرد و این ظرفیت مشخص شد که بانکداری می تواند سیار نیز باشد (به طور مثال: عرضه و گسترش خدمات تلفن همراه ممکن است بر روی یک پلتفرم تلفن هوشمند یا حتی کارت خوان های سیار ارائه شوند)، اما ۴. **بانکداری دیجیتالی نسل چهارم** تحول بزرگی است که همواره کنار مشتریان است و موضوعاتی مانند هوش مصنوعی، اشتراک گذاری و محاسبات تکاملی مورد بحث قرار می گیرد (هارجانتی و همکاران^۲، ۲۰۱۹). بانکداری سنتی که مربوط به نسل اول این حوزه می شود؛ ناظر بر مجموعه فرآیندهای فیزیکی و مراودات مالی به صورت حضوری می شود؛ نسل دوم، فناوری اطلاعات از منظر سخت افزاری و نرم افزاری تحول جدیدی را در حوزه بانکداری رقم زد، بانکداری خود سرویس ناظر بر بانکداری با رویکرد ایجاد توانایی در بین مشتریان و ذینفعان در استفاده از خدمات بانکی در قالب گوشی های هوشمند و رایانه بوده و بانکداری در زندگی ناظر بر

¹ Patachyara & Takhor

² Harjanti et al

بانکداری است که رویکرد آن حضور و بروز فرآیندهای بانکداری در تمامی جنبه‌های شخصی و شغلی فرد می‌باشد (کاپوچ و همکاران^۱، ۲۰۲۳).

تحول نظام بانکداری

تغییر پارادایم از ساختار بازار متمرکز تحت سرکوب مالی به چارچوب رقابتی تحت آزادسازی مالی، پایه و اساس ظهور بانک‌های خصوصی و خارجی را در ابتدا در کشورهای توسعه یافته و پس از آن در کشورهای در حال توسعه ایجاد کرده است (سهراب الدین و سهل، ۲۰۱۸). امروزه بخش قابل توجهی از مشتریان بانک‌ها را جوانان و افراد میانسال تشکیل می‌دهند که انتظارات و ترجیحات متفاوتی نسبت به نسل قبل دارند. برآوردن این ترجیحات و انتظارات دیگر با مدل‌های بانکی موجود امکان‌پذیر نبوده و تنها با استفاده از فناوری‌ها و مکانیسم‌های جدید بانکداری امکان‌پذیر خواهد بود. بانک‌ها دیگر نمی‌توانند طرح‌های خود را با اهداف تجاری و سهم بازار آغاز کنند، و باید بدانند چگونه می‌توانند بدون تعامل مستقیم با مشتری، توجه و ترجیحات آنها را جلب کنند و از این طریق به اهداف تجاری دست یابند. بر اساس تعریف تمنوس (۲۰۱۸) دیجیتال کردن بانک‌ها یا به عبارت دیگر بانکداری دیجیتال به معنای قابلیت "بانکداری مبتنی بر تجربه" است. بانکداری دیجیتال ساختار بانکی خود نیاز دارد. صنایع دیجیتال؛ عمدتاً بین المللی هستند و مشتریان از سراسر جهان آنها را انتخاب می‌کنند. تغییر اساسی در بازاریابی و تقسیم بندی مشتریان بانکی، آن را برای هر مشتری منحصر به فرد می‌کند. به نظر می‌رسد تنها یک نوع بانکداری وجود دارد و آن بانکداری اختصاصی به روشی جدید است. با توسعه و بلوغ تکنولوژی‌هایی مانند اینترنت، همه چیز با ایجاد شبکه متصل از افراد، فرآیندها، داده‌ها، اشیاء، فناوری بلاک چین، فناوری ابر، روباتیک پیشرفته، واقعیت مجازی، چاپ سه بعدی، کوچک‌سازی حسگرها، توسعه نمایی فناوری‌ها و نوآوری‌های جدید در نسل‌های کاملاً متفاوتی از بانکداری قرار گرفته‌اند. برخی از محققان یک مدل بلوغ برای ارزیابی سطح آمادگی برای انطباق با بخش بانکداری دیجیتال ارائه می‌کنند که شامل سطوح بلوغ اولیه، بلوغ مدیریت شده، بلوغ تعریف شده، بلوغ تاسیس شده و بلوغ دیجیتال‌گرا می‌باشد (تمنوس، ۲۰۱۸).

تاریخچه بانکداری جامع

راهبرد بانکداری جامع از قرن ۱۹ در جهان توسعه یافت. در حالیکه تا سال ۱۸۷۰ در مقیاس کوچک‌تر در صنعت بانکداری آلمان بکار گرفته شده و موجب رونق اقتصادی شده بود. موجودیت سیستم‌های بانکی تا اواخر ۱۹۸۰ کاملاً بصورت غیر جهانی بود و پس از تصویب توافقنامه تجارت آزاد بین آمریکای شمالی و کشورهای شریک (ایالات متحده آمریکا، کاندا و مکزیک) سیستم بانکی به بانکداری جامع تغییر روش داد. منشأ بانکداری جامع در کشور آلمان به سال ۱۸۵۰ باز می‌گردد؛ در حالی که در ایالات متحده آمریکا قبل از دهه ۱۹۲۰ به شکل غیررسمی وجود داشت. بانکداری جامع در اروپا اساساً به مفهوم حمایت از مؤسسات تجاری و شرکت‌ها برای ارائه خدمات مالی متنوع زیر یک بخش تلقی می‌شود و کشورهای فرانسه، سوئیس و آلمان به بانکداری جامع پیوسته‌اند. در سال ۱۹۸۹ نیز، شورای پژوهش‌های سیستم‌های مالی ژاپن اصطلاح بانکداری جامع را به عنوان

^۱ Kapucu

تعیین یک سیستم مالی برای نهادهای بانکی کشور در نظر گرفت که فعالیت‌های متنوع مالی از جمله اوراق بهادار و فعالیت‌های بازار سهام را برعهده داشت. این سیستم بانکی در ژاپن تا حد زیادی مشابه موارد استفاده شده در ایالت متحده آمریکا بوده و تا همین اواخر در کانادا و مکزیک نیز کاربرد داشته است (لی و لی^۱، ۲۰۲۴). مدل بانکداری جامع یکی از مهمترین رویکردهای نوین بانکداری، در بسیاری از بانک‌های تراز اول جهانی پیاده سازی شده است.

تعریف بانکداری جامع

مفهوم بانکداری جامع نوعی نگرش مشتری‌محور به بانکداری است و در واقع به بانک‌هایی اطلاق می‌شود که حجم وسیعی از خدمات مالی، اعم از تجاری، سرمایه گذاری، خرد، شرکتی و ... را به مشتریان خود عرضه می‌کنند (گادزو و همکاران^۲، ۲۰۱۹). ساندرز و والتر (۱۹۹۴) بانکداری جامع را ارائه‌ی محدوده‌ی وسیعی از خدمات مالی از جمله وام‌دهی و سپرده‌پذیری، معامله ابزارهای مالی و ارز، کارگزاری، تعهدپذیره نویسی بدهی و سهام جدید، مدیریت سرمایه گذاری و بیمه می‌دانند. از نظر کالومیریس (۱۹۹۵) بانکداری جامع یک نظام بانکداری بوده که از چندین بانک بسیار بزرگ تشکیل شده است. این بانک با شبکه شعب وسیع، خدمات بسیار متنوعی را ارائه می‌دهد، ادعاهای متعددی را نسبت به بنگاه‌ها، برای خود ایجاد کرده و در حاکمیت بنگاه‌هایی که بانک تأمین منابع یا تعهد پذیره نویسی اوراق بهادارشان را به عهده می‌گیرد، به طور مستقیم دخالت می‌کند. نکته قابل توجه در بانکداری جامع، تفکیک مشتریان در طیف‌ها و گروه‌های گوناگون و ارائه خدمات و محصولات مطابق با خواست و نیازهای هر گروه از مشتریان است. (شعبانی و داوینو^۳، ۲۰۲۰). بر این اساس مشتری تمامی خدمات مالی مورد نیاز را از طرف بانک دریافت نموده و در واقع می‌توان گفت تغییر جهت بانکداری به سوی بانکداری جامع ضمن کنترل فعالیت‌های مالی و بانکی و شفاف‌سازی، باعث نوآوری و ایجاد کارایی در انجام وظایف بانکی می‌شود. (ستولینو و گنزالس^۴، ۲۰۱۶).

روش شناسی پژوهش

از آنجایی که هدف اصلی این پژوهش، توسعه بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال است، از حیث هدف توسعه‌ای و از نظر شیوه جمع‌آوری داده‌ها فراترکیب به شمار می‌رود. فراترکیب^۵ مشابه فراتحلیل برای یکپارچه سازی چندین مطالعه به منظور ایجاد یافته‌های جامع و تفسیری استفاده می‌شود (کیانی و همکاران، ۱۴۰۳). در پژوهش حاضر تلاش شده است تا با روش فراترکیب و انجام تحلیل محتوای کیفی و بدون در نظر گرفتن بازه زمانی، ابعاد بانکداری جامع و دیجیتالی شدن بررسی و تبیین شود. فراترکیب یکی از انواع روش‌های فرامطالعه‌ای است که در آن، اطلاعات و یافته‌های مطالعات مختلف با موضوعی مشابه بررسی و تحلیل می‌شود. فراترکیب، تجزیه و تحلیل عمیق کارهای پژوهشی انجام شده در حوزه‌ای خاص است که برای

¹ Lee & Lee

² Gadzo et al

³ Shabani & davino

⁴ Sotelino & gonzalez

⁵ Meta- Synthesis

یکپارچه‌سازی تفسیر چندین مطالعه و به‌منظور ارائه یافته‌های جامع و تفسیری به‌کار می‌رود. رویکرد فراترکیب، نوعی روش تحقیق اکتشافی است، برای ایجاد و استخراج چارچوب مرجع مشترک از نتایج تحقیقات گذشته. پیش‌شرط رویکرد فراترکیب، بررسی نظام‌مند ادبیات، به‌منظور شناسایی عوامل مرتبط با هدف پژوهش حاضر است (معظم، یزدانی و عسگری، ۱۴۰۱). در پژوهش حاضر، بر اساس گام‌های اجرای این روش، بررسی نظام‌مند ادبیات با جست‌وجو در دو پایگاه داده‌ای انجام شده است. از میان الگوهای مختلف انجام فراترکیب، در این پژوهش از روش فراترکیب باروسو و ساندلوسکی (۲۰۰۷) استفاده شده که مراحل آن در شکل ۱ آورده شده است.



شکل ۱. مراحل انجام فراترکیب (منبع: باروسو و ساندلوسکی (۲۰۰۷))

در ادامه، مراحل اجرای هر یک از گام‌های روش فراترکیب، طبق الگوی مطرح شده توضیح داده شده است.

۱. طرح سؤال پژوهش: در این مرحله به چند پرسش اساسی که در جدول ۱ درج شده است، پاسخ داده می‌شود.

جدول ۱. پارامترهای مرتبط با طرح سؤال پژوهش

پرسش‌های کلیدی	پاسخ این پژوهش
چه چیزی	تعیین این موضوع که کدام مفهوم هسته‌ای مطالعه خواهد شد، آغاز حرکت در مسیر فراترکیب است. این پژوهش با این سؤال آغاز شده است: ابعاد و مولفه‌های بانکداری جامع با تمرکز بر دیجیتال شدن کدام‌اند؟
جامعه در دست مطالعه	در این مطالعه دو پایگاه اطلاعات علمی جهاد دانشگاهی و مرکز اطلاعات علمی نور (نورمگز)، برای جست‌وجوی منابع داخلی و پایگاه تامسون روترز و الزایر انتخاب شده است که در ادامه مراحل راهبرد جست‌وجو تا انتخاب نهایی برای مطالعه و بررسی، به تفکیک ارائه می‌شود.
چه زمانی	در این پژوهش کل بازه زمانی مدنظر بوده است.
چگونگی	روشی است که برای فراهم کردن مطالعات استفاده می‌شود. در این پژوهش روش «تحلیل محتوای کیفی» استفاده شده است. مقاله‌های منتخب برای انجام پژوهش با این روش بررسی شدند.

۲. **بررسی نظام‌مند متن‌ها:** با توجه به لزوم دقت در قبل و بعد از اجرای فرایند پژوهش حاضر، پس از جست‌وجوی پیشرفته چندباره کلیدواژگان بانکداری جامع و دیجیتال شدن مقاله‌ای با رویکرد نظام‌مند ادبیات پیدا نشد. در ادامه، مراحل روش فراترکیب جست‌وجو تا انتخاب نهایی برای مطالعه و بررسی به تفکیک ارائه می‌شود. در نتیجه جست‌وجو اولیه با استفاده از کلمات کلیدی مدنظر، ۹۷ مقاله یافت شد.
۳. **جست‌وجو و انتخاب مقاله‌ها:** هدف از انجام این مرحله، شناسایی مقاله‌هایی است که برای ورود به فرایند تحلیل از کفایت لازم برخوردارند. معیارهای پذیرش یا رد مقاله‌ها در جدول ۲ آمده است.

جدول ۲. معیار پذیرش یا رد مقاله‌ها

عوامل	معیار پذیرش مقاله	معیار رد مقاله
محدوده جغرافیایی	کل مطالعات	-
زبان تحقیقات	فارسی	غیر فارسی
زمان مطالعات	همه زمان‌ها	-
روش‌های به کار گرفته شده در سند	روش‌های کمی و کیفی که دستاورد ارزشمندی برای تحلیل داشته باشند؛ ابعاد و مولفه‌های بانکداری جامع و دیجیتال	مطالعات غیرروشن‌مند و کم‌ارزش از لحاظ نتایج
نوع مطالعه	مقاله‌های چاپ شده در نشریه‌ها، پایان نامه‌ها دستورالعمل‌های اداری	نظرات شخصی، نوشته‌های سردبیر، کتاب و فصول کتاب، گزارش‌ها و کنفرانس‌ها

با توجه به آنچه در مراحل قبل گفته شد، در این پژوهش جست‌وجوی نظام‌مند به مقاله‌هایی محدود شده است که در مجله‌های معتبر منتشر شده است، همچنین دستورالعمل‌های اداری در این دو حوزه مرتبط نیز مورد بررسی قرار گرفت. بنابراین، یادداشت‌های سردبیر، فصل‌های کتاب‌ها و کتاب‌ها در این پژوهش در نظر گرفته نشده است. همچنین، فقط مقاله‌هایی که به زبان فارسی منتشر شده‌اند، بررسی شده است. به این ترتیب با جست‌وجوی نظام‌مند کلیدواژگان یاد شده در این دو پایگاه اطلاعاتی، در مجموع ۹۷ سند استخراج شد که از این تعداد ۹ مقاله به دلیل عنوان، ۲۸ مقاله پس از بررسی چکیده، ۱۹ مقاله از نظر محتوا، ۸ مقاله از لحاظ کیفیت و در آخر ۱ مقاله به دلیل تکراری بودن در دو پایگاه اطلاعاتی حذف شدند. در مجموع ۳۲ مقاله برای بررسی انتخاب شد.



شکل ۲. فرایند جست‌وجو و انتخاب مقاله‌های مناسب

۴. **استخراج نتایج:** در این مرحله، پژوهشگر به‌طور پیوسته مقاله‌های منتخب و نهایی را به‌منظور دستیابی به یافته‌های درون محتوایی چند بار مرور می‌کند. در این مرحله، اطلاعات مربوط به هر مقاله، شامل نام خانوادگی نویسنده/نویسندگان، سال انتشار مقاله، عنوان پژوهش و خلاصه‌ای از نتایج پژوهش، به همراه عوامل شناسایی شده مرتبط با بانکداری جامع مبتنی دیجیتالی شدن، بیان شده است.

۵. تجزیه و تحلیل و ترکیب یافته‌های کیفی: در این گام، پژوهشگر با بررسی و مرور عمیق ادبیات، به طبقه‌بندی اقدام می‌کند؛ سپس هر یک از این طبقه‌بندی‌ها، از حیث مفهوم و قرابت معنایی در طبقات خاص‌تر قرار می‌گیرد. به بیانی شفاف‌تر، پژوهشگر ابتدا شاخص‌ها یا کدهای شناسایی شده را دسته‌بندی می‌کند و هر کد یا شاخص را بر اساس نزدیکی و شباهت معنایی و محتوایی، در دسته یا مفهوم خاصی قرار می‌دهد که به بهترین نحو بیانگر خصوصیت آن شاخص است. در نهایت، هر مفهوم در طبقه کلی‌تری تحت عنوان مقوله قرار می‌گیرد. بر اساس تحلیل‌های انجام شده، مقوله‌ها و مفهوم‌ها شناسایی شدند. نتایج به‌دست‌آمده از اجرای گام‌های چهارم و پنجم در جداول زیر ارائه شده است.

تجزیه و تحلیل یافته‌ها

بعد از بررسی و جست‌وجو پژوهش‌های مورد بررسی و تحلیل ابعاد بانکداری جامع مبتنی بر دیجیتالی شدن در مطالعات داخلی و خارجی در جدول ۵ و ۶ آورده شده است.

جدول ۵. شاخص‌های شناسایی شده از مطالعات داخلی (منبع: بررسی ادبیات پژوهش)

ردیف	نویسندگان	عنوان	ابعاد
۱	گلچین و همکاران، ۱۴۰۳	مرور نظام‌مند عناصر مدل کسب‌وکار بانکداری دیجیتال با استفاده از روش تحلیل محتوا	ارائه تجربه منحصرز به فرد دیجیتال، چشم انداز و راهبردهای دیجیتال، تنوع بالای خدمات، سرعت و امنیت تراکنش، کاهش حجم فعالیت مشتری از راه خدمات خودکار، ارائه خدمات جذال و سرگرم کننده، استفاده از چت بات ها در ارائه خدمات باز مانند روبات های مشاور
۲	فرخی زاده و همکاران، ۱۴۰۲	مدل پویای سنجش آمادگی جهت ورود به حوزه بانکداری دیجیتال	کیفیت و پشتیبانی فنی، توسعه فناوری بانکی، محیط فرهنگی و اجتماعی، سهولت استفاده ادراکی، سودمندی ادراکی، توانایی استفاده، اعتمادسازی، محیط قانونی
۳	روانگرد و همکاران، ۱۴۰۲	چالشهای استقرار بانکداری دیجیتالی در صنعت بانکداری	فرهنگ دیجیتال، آشنایی مردم و استفاده از فناوری های به روز، تغییر نگاه از سنتی محور به دیجیتالی محور، خلق اکوسیستم ها، اصلاح فرایندهای بانکی
۴	لشکری پور و همکاران، ۱۴۰۱	الگوی شایستگی منابع انسانی در بانکداری دیجیتال	مهارتهای اجرایی، ارتباطی، دانش تخصصی، دانش راهبردی و ادراکی منابع انسانی
۵	خسروانجم و همکاران، ۱۳۹۹	ارزیابی شاخصهای استراتژیک پیاده سازی بانکداری دیجیتال با رویکرد ترکیبی	بانکداری دیجیتالی و تعیین الزامات جهت حرکت از وضعیت موجود به مطلوب مستلزم مجموعه تغییرات کسب و کارها در حوزه فعالیتها، فرایندها، توانایی ها و مدلهای کسب و کار است.
۶	طجریلو و همکاران، ۱۴۰۰	طراحی چارچوب توسعه محصول جدید با رویکرد بانکداری دیجیتال	عوامل پیشران (علل درون سازمانی و برون سازمانی)، توسعه محصول جدید دیجیتال (برنامه‌ریزی، توسعه و ارزیابی محصول جدید)، استراتژی‌ها (نفوذ در بازار، متنوع‌سازی، توسعه بازار، توسعه محصول جدید)، پیامدها (مشتری، سازمانی، بازار و اقتصادی) و دو عامل مداخله‌گر (محیطی، مدیریتی و سازمانی) و زمینه‌ای (فرهنگ، سیاسی - قانونی، موانع فرایندی، ویژگی‌های سازمان و زمینه محیطی) تدوین شد.

۷	قدیمی و همکاران (۱۴۰۱)	طراحی الگوی خط مشی گذاری بانکداری دیجیتال در ایران مبتنی بر رویکرد شبکه	استراتژی موبایل و رسانه‌های اجتماعی، استراتژی زیرساخت، استراتژی محتوا، استراتژی تجربه؛ استراتژی تجزیه و تحلیل. ثبات محیط، مدیریت تحول گرا، منابع انسانی دیجیتالی و توانمند، بهره گیری از روش‌های خفنی کننده تحریم‌ها، زیرساخت‌های فن‌آوری، تعامل بین دولت و مردم،
۸	سلطانی و طهماسبی آقبلاغی (۱۳۹۹)	تبیین نقش شراکت راهبردی بانک تجارت با فین تک‌ها در کارایی با میانجیگری تحولات فناورانه و بانکداری دیجیتال	انطاف پذیری، نوآوری باز، مشتری محوری
۹	چاوشی و انیسی (۱۴۰۱)	الگوی کنترل راهبردی برای استقرار بانکداری دیجیتال در نظام بانکی ایران	بررسی تحولات فناوری، روندهای اجتماعی، سیاسی، قانون‌گذاری، اقتصادی و بین‌المللی
۱۰	رمضان راد و همکاران (۱۴۰۲)	بررسی عوامل تأثیرگذار بر دیجیتال سازی کسب و کار در حوزه بانکداری مبتنی بر فناوری نوظهور	نتایج تحقیق نشان داد که بانک‌ها با سیاست‌های اعتباری و مالی خود، نقش مهمی را در جهت توسعه و بالندگی اقتصاد یک کشور برعهده دارند. فشار و تهدیدات تکنولوژی در برخی کسب‌وکارها به صورتی است که گاهی بقای آن‌ها را به مخاطره می‌اندازد. دیگر محصولات تکراری، مشخص‌کننده قواعد بازی نبوده و در آینده نزدیک این مشتریان هستند که نیازهای خود را مطرح می‌کنند و بانک‌ها بر اساس آن به آنها خدمت ارائه می‌کنند.
۱۱	وزیریان و عنایتی فر (۱۴۰۲)	بررسی تأثیر عوامل مدیریتی و تکنولوژی در استقرار سیستم بانکداری جامع	عواملی چون محدودیت تهیه سخت افزار و نرم افزار لازم، سرعت پایین و قطعی شبکه و نبود نیروی انسانی ماهر و متخصص در زمینه بانکداری جامع و همچنین عواملی مانند تغییرات مدیریتی، عدم وجود مدیران متخصص و مراکز چند گانه تصمیم گیری از عوامل موثر و بازدارنده در استقرار سیستم بانکداری جامع می‌باشند.
۱۲	کاظمی و همکاران (۱۴۰۲)	ارائه‌ی مدل برنامه‌ریزی ریاضی تصادفی برای بانکداری جامع با تأکید بر توانمندسازی و مهارت کارکنان	نتایج تحقیق نشانگر آن بود که عوامل توانایی کارکنان در پذیرش مسئولیت در اجرای تصمیم از سمت کارکنان، دسترسی به ابزارهای مرتبط با تصمیم‌گیری و اجرا و کنترل مبتنی بر بازخورد نسبت به هم تأثیرپذیری بالایی دارد، و عوامل پاداش آموزش مشارکت‌پذیری نسبت به هم و نسبت به دودسته قبل وابستگی بیشتری دارند.
۱۳	روانگرد و همکاران (۱۴۰۲)	بررسی چالش‌های استقرار بانکداری دیجیتالی در صنعت بانکداری	نتایج تحقیق نشان می‌دهد که شرایط علی چالش‌های بانکداری دیجیتال در ایران شامل چهار مقوله موانع زیرساختی، موانع قانونی و حقوقی و ضعف در زیرساخت‌های فناوری، عدم تمایل سازمان به همکاری با شرکای بیرونی و بالعکس و عدم ارائه ایده‌های نوین کسب و کار دیجیتال می‌باشد. شرایط زمینه‌ای شامل سه مقوله مانع فرهنگی و مانع آموزشی و عدم همراهی نیروی انسانی بوده، شرایط مداخله‌گر شامل دو مقوله عدم وجود ساختارهای سازمانی فعال، پویا و منعطف بوده و نبود هدف و چشم‌انداز راهبردی مشخص در عرصه بانکداری دیجیتال بوده و همچنین راهبردهای محورساز بانکداری دیجیتال شامل سه مقوله تقویت و ارتقا زیرساخت‌ها، خلق، مدیریت راهبردی دیجیتال و ارائه ایده‌های نو دانشی بانکداری دیجیتال است و در آخر پیامدهای عدم پیاده‌سازی بانکداری دیجیتال در ایران شامل شش مقوله فراهم نشدن کاهش سهم بازار، کاهش درآمد و افزایش هزینه‌ها، عدم تحلیل رفتار مشتریان، نیاز مشتری و عدم ارائه خدمات یکپارچه است.

۱۴	احمدی و همکاران (۱۴۰۲)	تیه بندی ابعاد مؤثر مدیریت دانش بر پذیرش بانکداری دیجیتال در صنعت بانکداری	نتایج تحقیق نشان داد که شاخص فناوری اطلاعات با بیشترین مقدار، به طور قطع یک نفوذکننده قوی و شاخص ارباب رجوع با کمترین مقدار، تحت نفوذ سایر عوامل قرار دارند.
۱۵	چاوشی و انیسی (۱۴۰۱)	به ارائه الگوی کنترل راهبردی برای استقرار بانکداری دیجیتال در نظام بانکی ایران	به منظور هدایت صحیح و اثربخش چنین تحول بزرگ و اثرگذار بر کل جامعه، نیاز به الگوی کنترل استراتژیک بوده تا اطمینان از اثربخش ماندن سند تحول دیجیتال در طول زمان، اطمینان از پیاده سازی نقشه راه تحول دیجیتال همراستا با اسناد بالادستی و اجرای صحیح گام های نقشه راه تحول دیجیتال توسط نظام بانکی فراهم گردد.
۱۶	قدیمی و همکاران (۱۴۰۱)	الگوی خط مشی گذاری بانکداری دیجیتال در ایران مبتنی بر رویکرد شبکه های	شامل ضرورت ها و دلایل، درون داده ها، بازیگران، عوامل مؤثر بر روابط هم افزا و پیامدهای خط مشی گذاری شبکه های در بانکداری دیجیتال می باشد.
۱۷	جلالی و همکاران (۱۴۰۱)	بررسی روابط علی خط مشی گذاری شبکه های در آموزش های مهارتی غیررسمی کشور	نتایج تحقیق نشان داد که مدل خط مشی گذاری شبکه های دارای ۹ بعد و ۴۵ شاخص است که ابعاد آن شامل اهداف و فلسفه، استراتژی ها، فرهنگ شبکه، قوانین و دستورالعمل ها، فناوری ها، مدیریت و رهبری، فرایندهای و فعالیت های سازمانی، نظام ارزشیابی و تضمین کیفیت، توسعه و رشد حرفه ای منابع انسانی، در نظام خط مشی گذاری شبکه های در آموزش های مهارتی است. همچنین اعتبار سنجی مدل نشان داد که مدل مورد نظر تا حدود زیادی می تواند فرایند خط مشی گذاری شبکه های را تبیین کند.
۱۸	نجفی و همکاران (۱۳۹۹)	ارزیابی و تحلیل عوامل مؤثر بر پیاده سازی بانکداری جامع در نظام بانکی کشور	نتایج نشان داد که عوامل شناسایی شده در شش دسته کلی، مشتری؛ زیرساختی، فرآیندی، ساختاری، نیروی انسانی و قوانین و مقررات قرار گرفتند. سپس به منظور شناسایی شاخص های محوری، از ترسیم نقشه شناختی فازی استفاده گردید که نتایج آن نشان داد که ارائه محصولات متناسب با نیاز مشتریان دارای محوریّت بیشتری نسبت به سایر عوامل است. در انتها با استفاده از ماتریس تحلیل اهمیت عملکرد به تحلیل بیشتر عوامل پرداخته شد که نتایج نشان داد، ۱۵ عامل نیازمند توجه حیاتی می باشند.
۱۹	عبدی و همکاران (۱۳۹۸)	رائه ی مدل بانکداری جامع بانک ملی ایران مبتنی بر نیازهای مشتریان	نتایج تحقیق نشان داد که تبدیل به فرصت کردن شرایط بازار رقابتی بانک ها از جمله دیجیتالی شدن در پی تنوع محصولات، تعدیل در سخت گیری های شدید نظارتی در حوزه قوانین بانکی، کاربست مناسب تکنولوژی ارتباطی جهت تأمین نیازهای متنوع مشتریان، نیاز به سطوح متنوع سرمایه جهت تأمین سرمایه در بانک های جامع بر پیاده سازی بانکداری جامع تأثیر دارد.

در جدول ۴، به بررسی پژوهش های مرتبط مورد بررسی در مطالعات خارجی پرداخته شده است.

جدول ۶. شاخص‌های شناسایی شده در مطالعات خارجی (منبع: بررسی ادبیات)

ابعاد	عنوان	نویسندگان	ردیف
۱	شانتی، ویوو و ویبویو ^۱ (۲۰۲۲)	بررسی سیستماتیک تحول دیجیتال بانکداری	افراد، فرآیندها، فناوری، محتوا و دولت
۲	افشین مهر و همکاران (۲۰۲۳)	ارائه مدل بازاریابی الکترونیکی در بانکداری دیجیتال در ایران	استفاده از فناوری، بهبود امنیت، بهینه سازی ویژگی‌های خدمات/محصول،
۳	سعادت و افشاری راد (۲۰۲۳)	ارزیابی جامع شاخص‌های کاربر محور برای دیجیتال اجرای بانکداری: مطالعه موردی بانک اینترنتی تجارت ۱	سهولت استفاده، حریم خصوصی، سرعت، منابع انسانی و تکنولوژی
۴	امیری و همکاران (۲۰۲۳)	ارزیابی شاخص‌ها و مدل‌های پیاده‌سازی بانکداری دیجیتال در زمینه صنعت ۴٫۰: رویکرد MCDM گروه فازی	پرووی انسان، قوانین و مقررات و رضایت مشتری، مدل‌های بانکداری باز، بلاک چین و اجتماعی
۵	متر و اخواتج ^۲ (۲۰۲۲)	پردازش و ایجاد دانش در هماهنگ سازی دیجیتال اکوسیستم بانکی	استراتژی تحول، استراتژی بازاریابی، توسعه برند، بهبود مدیریت ارتباط با مشتری، ویژگی‌های جمعیتی، زیرساخت
۶	آحمد هیدایا ^۳ ، سالیئا کاسیما ^۳ (۲۰۲۳)	خدمات بانکداری دیجیتال: مدلی انتخابی از بانک‌های اسلامی	رهبران مدرن باید تغییرات را بپذیرند و استراتژی‌هایی را از دریچه نظریه اکوسیستم توسعه دهند؛ اکوسیستم‌های دیجیتال بر مشتریان و داده‌ها تمرکز می‌کنند و کالاها و خدمات به هم پیوسته را یکپارچه می‌کنند؛ برای دستیابی به رشد مالی پایدار، ما یک رویکرد مدیریت چابک را پیشنهاد می‌کنیم که تحول دیجیتال را به عنوان یک فرصت در نظر می‌گیرد و بر مشارکت‌هایی برای ارتباط با بازیگران مختلف از نظر فنی، اجتماعی و فرهنگی استوار است.
۷	مهدی آبادی و همکاران (۲۰۲۴)	بررسی چالش‌های بانکداری دیجیتال بر اساس نقشه راه نظام بانکداری	نتایج تحقیق نشان داد که بانکداری دیجیتال در صنعت دیجیتال یک سیستم ارزش آفرین یکپارچه است که از شش اصل طراحی و ۱۴ گرایش فناوری و ابداعات منحصر به فرد تشکیل شده است؛ نقشه راه طراحی شده برای بانک‌ها برای ورود به صنعت بانکداری دیجیتال و نحوه همکاری آن‌ها با شرکت‌های صنعتی یک راهنمای کلیدی و مهم خواهد بود.
۸	فاسناخت (۲۰۲۳)	اکوسیستم دیجیتال در صنعت بانکداری دیجیتال	نتایج تحقیق نشان داد که چرا صنعت بانکداری برای تحول آماده است. این یک چارچوب مفهومی را بر اساس یک تحقیق موردی از غول‌پیکران چینی، از جمله صور فلکی

¹ Shanti, Avianto, Wibowo3² Matar, Alkhawaldeh³ Hidayata, Kassima

			ارزش، مدل‌های کسب‌وکار پلتفرم و برنامه‌های فوق‌العاده معرفی می‌کند.
۹	مازرچنکو و همکاران (۲۰۲۲)	بررسی تقاضا کارکنان برای کسب مهارت در بانکداری دیجیتال	نتایج تحقیق نشان داد که قابلیت‌های کارکنان با استانداردهای صنعت دیجیتال بانکداری دیجیتال نیازمند گفت‌وگو سازی و فرهنگ سازی مناسب، مهارت افزایی و دانش افزایی بر اساس دستورالعمل‌های بین‌المللی دارد.
۱۰	پگاسیاس و دولیک (۲۰۲۰)	بررسی الزامات و تأثیر بانکداری دیجیتال بر کیفیت خدمات	نتایج تحقیق نشان داد که این از نظر استراتژیک مرتبط است که تأثیر صنعت ۴,۰ بر تحول بخش بانکی امنیت را به خطر نمی‌اندازد، که نیاز به تعادل بین رقابت، نوآوری، امنیت و رضایت مشتری را تقویت می‌کند. علاوه بر فرآیندهای دیجیتالی شدن سریع در بخش بانکداری، عامل انسانی همچنان نقش کلیدی را در آینده ایفا خواهد کرد، زیرا تمرکز بر مشتری، امنیت و اعتماد بانک باقی خواهد ماند.
۱۱	کورمانووا (۲۰۲۰)	بررسی فناوری مالی به عنوان توسعه دهنده بانکداری جامع	که فناوری مالی در بازار سرمایه به شکل گیری یک مدل تجاری جدید کمک می‌کند و گزینه خدمات شخصی را با هزینه های ثابت و پارامترهای قیمت کمتر به کاربران ارائه می‌دهد.
۱۲	آزویی و همکاران (۲۰۲۳)	بررسی مفاهیم بانکداری بر اساس توسعه پایدار	توسعه پایدار یک زمینه قوی در دنیای دیجیتال امروزی ایجاد میکند و می‌تواند به عنوان یک منبع ارزشمند برای محققانی که می‌خواهند به درک جامعی از مفهوم بانکداری جدید و چارچوب توسعه پایدار دست یابند باشد.

بعد از بررسی و تحلیل مطالعات داخلی و خارجی می‌توان شاخص‌های شناسایی شده را در دو بعد مضامین اساسی و سازمان‌دهنده دسته‌بندی کرد و ابعاد توسعه بانکداری جامع مبتنی بر دیجیتالی شدن را مشخص نمود (روش تحلیل مضمون استرلینگ^۱). مضامین اساسی؛ اساسی‌ترین مضامین نوظهور هستند و از داده‌ها تعیین می‌شوند. اینها مقدمات ساده‌ای هستند که مشخصه داده‌ها هستند و به خودی خود بسیار ناچیز هستند. برای اینکه فراتر از معنای بی‌واسطه آنها معنا پیدا کند، مضامین اساسی باید در چارچوب سایر مضامین اساسی در نظر گرفته شوند. این منجر به ظهور مضامین سازمان‌دهی می‌شود. مضامین سازمان‌دهی؛ مضامین نوظهور درجه متوسطی هستند که مضامین اساسی را در دسته‌هایی از مسائل مشابه سازمان‌دهی می‌کنند و اطلاعات بیشتری را در سطح مزو نشان می‌دهند (رشدی و همکاران، ۱۴۰۰). جدول ۷، مولفه‌های اصلی و فرعی به همراه هر یک شاخصهای شناسایی شده را نشان می‌دهد.

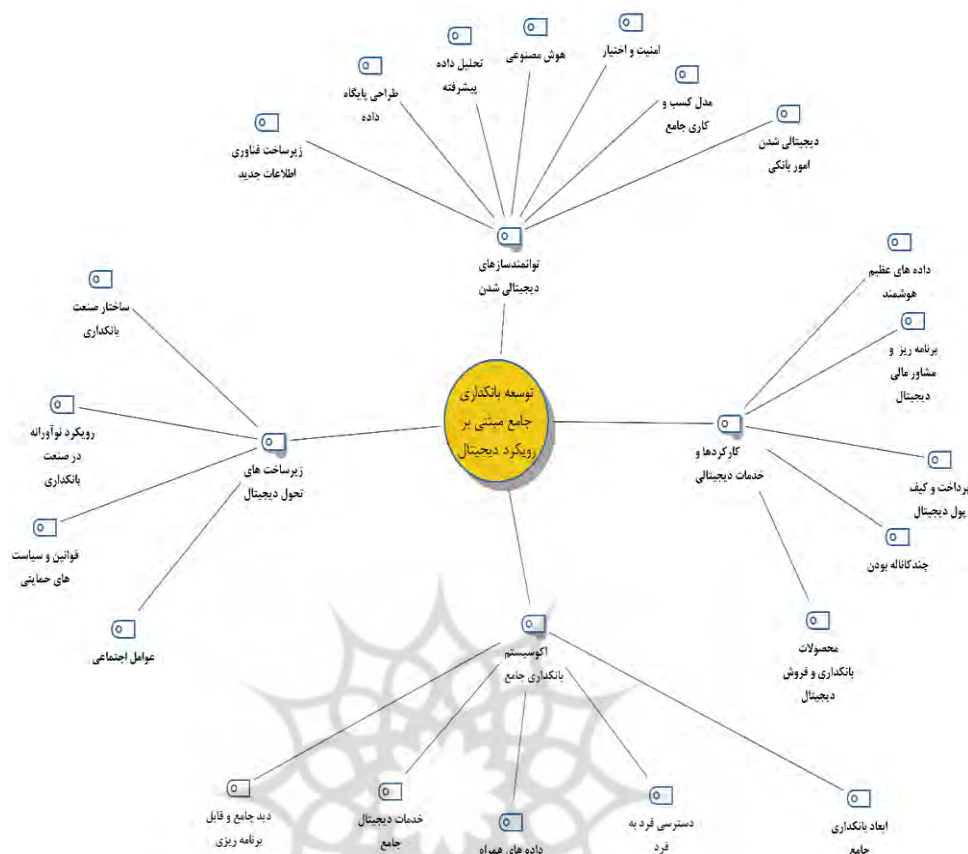
¹ Attridge-Stirling's approach

جدول ۷. ابعاد اصلی و فرعی به همراه شاخص‌های شناسایی شده

مضمون فراگیر	مضمون سازمانده	مضمون پایه	کدهای اولیه
توسعه بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال	اکوسیستم بانکداری جامع	دید جامع و قابل برنامه‌ریزی	ارائه یک دید بصری، تعاملی و جامع از پول و زندگی مالی مشتریان، اطلاعات حساب‌های جاری، مانده سپرده، تراکنش‌ها، وام‌ها، حقوق بازنشستگی و ...
		خدمات دیجیتال جامع	ارائه یک تجربه دیجیتالی جامع به مشتریان، برنامه‌های کاربردی بدون نیاز به کاغذ، برنامه‌ریزی مالی دیجیتالی برای سازماندهی زندگی مالی مشتریان، ابزارهای صرفه‌جویی، هزینه‌های پزشک، بیمه، آموزش و
		داده‌های همراه	پرداخت الکترونیک از طریق تلفن همراه، انتقال وجه، پرداخت قبض، پرداخت‌های دورهای خودکار، طراحی تجربه کاربردی مناسب و ایجاد زیرساخت‌های ضروری
		دسترسی فرد به فرد	دسترسی به همه چیز از جمله پرداخت‌های و وام‌های فرد به فرد
	کارکردها و خدمات دیجیتالی	ابعاد بانکداری جامع	بانکداری شرکتی، بانکداری اختصاصی، بانکداری مجازی، بانکداری شخصی، بانکداری سرمایه‌گذاری، بانکداری خرد، بانکداری کسب و کارها
		پرداخت و کیف پول دیجیتال	پرداخت‌های دیجیتالی بین بانکی، درون بانکی، تجارت الکترونیک مبتنی بر کیف پول، اکوسیستم‌های مبتنی بر خدمات ارزش افزوده، ارائه خدمات ارز خارجی ایمن و ارزان، کارت‌های الکترونیک بانکی با پیش تنظیمات و محدودیت‌های تعریف شده از جانب مشتری برای انجام امور مالی و برقراری امنیت
		محصولات بانکداری و فروش دیجیتال	ارائه محصولات بانکی مبتنی بر هوش مصنوعی، مانند: سپرده وام، و ...، ارائه محصولات از طریق رسانه‌های اجتماعی،
		چندکاناله بودن	به کارگیری رویکرد چندکاناله یکپارچه و بدون شکاف برای افزایش سهم بانک
	توانمندسازهای دیجیتالی شدن	برنامه‌ریز و مشاور مالی دیجیتال	گسترش برنامه‌ریزان و مشاوران مالی دیجیتالی مبتنی بر هوش مصنوعی، خدمات مشاوره در خصوص درآمد مالی، پرداخت‌های دوره‌ای، پس اندازها، سرمایه‌گذاری‌ها
		داده‌های عظیم هوشمند	تجزیه و تحلیل پیشرفته بانکداری دیجیتال، شخصی‌سازی شده با مشتری با هدف، کسب درآمد از داده -
		زیرساخت فناوری اطلاعات جدید	ساخت یک بانک دیجیتال، امکان ایجاد یک زیرساخت منعطف فناوری اطلاعات، بهینه‌سازی ترازنامه بانکی برای دستیابی به بازگشت سرمایه؛ تطبیق با تغییرات مداوم قوانین بانکی
		طراحی پایگاه داده	فناوری اطلاعات باتک مبانی بر فناوری پایگاه داده پیشرفته، بهره‌گیری از تکنولوژی جدید اینترنت، بهره‌گیری از روش‌های تحلیل برآیند
		تحلیل داده	بهره‌گیری از داده‌های مشتری، ارائه راه حل پرداخت و خدمات

پیشرفته	اطلاعاتی، صرفه‌جویی و سپرده‌گذاری از طریق بانکداری آنلاین، خدمات مشاوره، بررسی تراکنش‌های مشتریان به صورت دوره‌ای و آنی، پیش‌بینی رفتار آتی مشتریان از طریق الگوریتم‌های احتمالی
	تحلیل داده‌های مشتریان از طریق هوش مصنوعی، سازگاری به نیازهای مشتریان از طریق هوش مصنوعی، دریافت بهترین پیشنهادات در زمان مناسب
	مدل کسب و کاری جامع
	تطبیق بانک با چارچوب قانونی، مقابله با پولشویی، کشف تقلب، تضمین ایمنی مشتریان
	امنیت و اختیار
	اجرای مدیریت داده توزیع شده، رمزنگاری امن، جلوگیری از سوء استفاده و فروش داده به اشخاص ثالث، استفاده از فناوری بیومتریک برای برقراری امنیت بیشتر
زیرساخت‌های تحول دیجیتال	دیجیتالی شدن امور، استفاده از شعبات با خدمات کاملاً دیجیتال بدون حضور کارمند، استفاده از تمامی خدمات بانکداری در موبایل بانک‌ها
	ساختار صنعت بانکداری
	رویکرد نوآورانه در صنعت بانکداری
	قوانین و سیاست‌های حمایتی
	عوامل اجتماعی
پیشرفته	تغییرات و انعطاف ساختار سازمانی، به کارگیری استراتژی‌های نفوذ دیجیتال، اشاعه خدمات بانکی در محل مشتری، استمرار تحول آفرینی در خدمات بانکی، سازگار شدن بانکها با اقتصاد نوگرا
	خلق خدمات جدید بانکی در بستر دیجیتال، پایش و به کارگیری فرصت‌ها و تهدیدات بانکی، تداوم مهندسی مجدد فرآیندها و سیستم‌ها، ساده‌سازی و تقلیل گام‌های عملیات بانکی
	وضع مقررات حمایتی بالادستی بانک مرکزی و نهادهای نظارتی، قوانین حمایت شبکه‌های اجتماعی بومی، استقرار نظام های بیمه و پوشش ریسک جبران خدمات مالی مشتریان
	ایجاد جذابیت در خدمات جدید بانک در جامعه، رشد تولید و اشتغال در جامعه با استقرار بانکداری دیجیتال، وفادار نمودن مشتریان در بانکداری دیجیتال، ترویج فرهنگ استفاده از خدمات بانکی، ثبات اقتصادی در سیستم بانکداری

بعد از بررسی و تحلیل مقالات مورد بررسی، شبکه مضامین داده‌ها نیز استخراج گردید (شکل شماره ۳). شبکه مضمون براساس تحلیل مضمون آتراید استرلینگ به عنوان ساختارهای وب مانند ارائه می‌شوند. هیچ سلسله مراتبی وجود ندارد اما در عوض روابط متقابل بین گروه‌ها بهتر نشان داده شده است (رشدی و همکاران، ۱۴۰۰).



شکل ۳. الگوی توسعه بانکداری جامع مبتنی بر حکمرانی دیجیتال شدن (منبع: یافته‌های پژوهش)

بحث

نتایج بررسی و تحلیل داده‌ها و یافته‌ها را می‌توان به صورت زیر بررسی کرد: اولین بعد اکوسیستم بانکداری جامع است؛ اکوسیستم بانکداری دیجیتال به عنوان بانکداری آینده، راهکاری برای ایجاد تحول دیجیتال در صنعت بانکداری است. در راستای حرکت از مدل کسب‌وکار بانکداری سنتی به رویکرد اکوسیستمی، استراتژی بانک‌ها دچار تغییر اساسی شده و تمرکز آنها به جای محصولات بر مشتریان قرار گرفته است. که شامل مولفه‌های زیر می‌باشد:

۱. دید جامع و قابل برنامه ریزی که در برگیرنده ابعاد فرعی چون؛ ارائه یک دید بصری، تعاملی و جامع از پول و زندگی مالی مشتریان، اطلاعات حساب‌های جاری، مانده سپرده، تراکنش‌ها، وام‌ها، حقوق بازنشستگی و ... را در برمی‌گیرد.

۲. خدمات دیجیتال جامع ارائه یک تجربه دیجیتالی جامع به مشتریان، برنامه‌های کاربردی بدون نیاز به کاغذ، برنامه‌ریزی مالی دیجیتالی برای سازماندهی زندگی مالی مشتریان، ابزارهای صرفه‌جویی، هزینه‌های پزشک، بیمه، آموزش و ...
۳. داده‌های همراه پرداخت الکترونیک از طریق تلفن همراه، انتقال وجه، پرداخت قبض، پرداخت‌های دوره‌ی خودکار، طراحی تجربه کاربردی مناسب و ایجاد زیرساخت‌های ضروری
۴. دسترسی فرد به فرد دسترسی به همه چیز از جمله پرداخت‌های آنلاین و وام‌های فرد به فرد
۵. ابعاد بانکداری جامع: در واقع بانکداری جامع رویکردی جهت تأمین مالی بیشتر و بلندمدت‌تر، به‌منظور افزایش سرعت رشد صنعت و خدمات پشتیبانی بانکی است. بانکداری فراگیر جهت ارائه خدمات به همه مشتریان باید یک پرتفوی گسترده و متنوع از خدمات را به بخش‌های مختلف ارائه دهد. از این‌رو لازم است که بانکداری خرد، شرکتی، تجاری و ... را ایجاد کند. ابعاد بانکداری جامع شامل: بانکداری خرد، بانکداری شرکتی، بانکداری اختصاصی، بانکداری سرمایه‌گذاری، بانکداری مجازی، بانکداری بانکداری کسب و کارها و بانکداری شخصی می‌باشد.
- دومین بعد شناسایی شده کارکردها و خدمات دیجیتالی شدن می‌باشد. خدمات بانکداری دیجیتال اغلب شامل عملیات و فعالیت‌هایی از جمله دریافت صورت‌حساب بانکی، برداشت نقدی، انتقال پول، مدیریت حساب پس‌انداز، افتتاح حساب بانکی دیجیتال، مدیریت وام، پرداخت قبض، مدیریت چک و نظارت بر سوابق معاملات می‌شود؛ یعنی تمامی خدمات بانکداری سنتی با بانکداری دیجیتال به‌صورت ۲۴ ساعته روی تلفن‌های همراه، ... باشد و شامل ابعاد زیر می‌باشد.
۱. پرداخت و کیف پول دیجیتال شامل ابعادی و مولفه‌های چون؛ پرداخت‌های دیجیتالی بین بانکی، درون بانکی، تجارت الکترونیک مبتنی بر کیف پول، اکوسیستم‌های مبتنی بر خدمات ارزش افزوده، ارائه خدمات ارز خارجی ایمن و ارزان، کارت‌های الکترونیک بانکی با پیش تنظیمات و محدودیت‌های تعریف شده از جانب مشتری برای انجام امور مالی و برقراری امنیت
۲. محصولات بانکداری و فروش دیجیتال شامل مولفه‌ای چون؛ ارائه محصولات بانکی مبتنی بر هوش مصنوعی، مانند: سپرده وام، ...، ارائه محصولات از طریق رسانه‌های اجتماعی،
۳. چندکاناله بودن شامل ابعادی؛ به کارگیری رویکرد چندکاناله یکپارچه و بدون شکاف برای افزایش سهم بانک
۴. برنامه‌ریزی و مشاور مالی دیجیتال شامل ابعادی چون؛ گسترش برنامه‌ریزان و مشاوران مالی دیجیتالی مبتنی بر هوش مصنوعی، خدمات مشاوره در خصوص درآمد مالی، پرداخت‌های دوره‌ای، پس‌اندازها، سرمایه‌گذاری‌ها
۵. داده‌های عظیم هوشمند شامل مولفه‌های؛ تجزیه و تحلیل پیشرفته بانکداری دیجیتال، شخصی‌سازی شده با مشتری با هدف، کسب درآمد از داده
- سومین بعد توانمندسازهای دیجیتالی شدن می‌باشد که شامل ابعاد زیر هستند.

۱. زیرساخت فناوری اطلاعات جدید که شامل؛ ساخت یک بانک دیجیتال، امکان ایجاد یک زیرساخت منعطف فناوری اطلاعات، بهینه‌سازی ترازنامه بانکی برای دستیابی به بازگشت سرمایه؛ تطبیق با تغییرات مداوم قوانین بانکی
۲. طراحی پایگاه داده که در برگیرنده ابعادی چون؛ فناوری اطلاعات باتک مبانی بر فناوری پایگاه داده پیشرفته، بهره‌گیری از تکنولوژی جدید اینترنت، بهره‌گیری از روش‌های تحلیل برآیند
۳. تحلیل داده پیشرفته که شامل ابعادی چون؛ بهره‌گیری از داده‌های مشتری، ارائه راه‌حل پرداخت و خدمات اطلاعاتی، صرفه‌جویی و سپرده‌گذاری از طریق بانکداری آنلاین، خدمات مشاوره، بررسی تراکشی‌های مشتریان به صورت دوره‌ای و آنی، پیش‌بینی رفتار آتی مشتریان از طریق الگوریتم‌های احتمالی
۴. هوش مصنوعی شامل ابعادی همچون؛ تحلیل داده‌های مشتریان از طریق هوش مصنوعی، سازگاری به نیازهای مشتریان از طریق هوش مصنوعی، دریافت بهترین پیشنهادات در زمان مناسب
۵. مدل کسب و کاری جامع که شامل؛ تطبیق بانک با چارچوب قانونی، مقابله با پولشویی، کشف تقلب، تضمین ایمنی مشتریان
- امنیت و اختیار اجرای مدیریت داده توزیع شده، رمزنگاری امن، جلوگیری از سوء استفاده و فروش داده به اشخاص ثالث، استفاده از فناوری بیومتریک برای برقراری امنیت بیشتر
۶. دیجیتالی شدن امور بانکی که شامل؛ دیجیتالی شدن امور، استفاده از شعبات با خدمات کاملاً دیجیتال بدون حضور کارمند، استفاده از تمامی خدمات بانکداری در موبایل بانک‌ها
- چهارمین بعد زیرساخت‌های تحول دیجیتال می‌باشد. تحول دیجیتال، تغییری شگرف در عملکرد یک بانک با محوریت فناوری‌های تحول‌آفرین است. اینترنت اشیاء، رایانش ابری، اپلیکیشن‌های موبایل، رسانه‌های اجتماعی، واقعیت مجازی و افزوده، تحلیل‌گری داده، هوش مصنوعی و بلاک‌چین از مهم‌ترین انواع فناوری‌های تحول‌آفرین هستند که در بانکداری جامع مبتنی بر رویکرد دیجیتال شامل مولفه‌های زیر می‌باشد؛
۱. ساختار صنعت بانکداری که شامل ابعاد؛ تغییرات و انعطاف ساختار سازمانی، به کارگیری استراتژی‌های نفوذ دیجیتال، اشاعه خدمات بانکی در محل مشتری، استمرار تحول آفرینی در خدمات بانکی، سازگار شدن بانک‌ها با اقتصاد نوگرا
۲. رویکرد نوآورانه در صنعت بانکداری که در برگیرنده ابعاد؛ خلق خدمات جدید بانکی در بستر دیجیتال، پایش و به کارگیری فرصت‌ها و تهدیدات بانکی، تداوم مهندسی مجدد فرآیندها و سیستم‌ها، ساده‌سازی و تقلیل گام-های عملیات بانکی
۳. قوانین و سیاست‌های حمایتی که شامل ابعاد زیر می‌باشد؛ وضع مقررات حمایتی بالادستی بانک مرکزی و نهادهای نظارتی، قوانین حمایت شبکه‌های اجتماعی بومی، استقرار نظام های بیمه و پوشش ریسک جبران صدمات مالی مشتریان
۴. عوامل اجتماعی که در برگیرنده ابعاد و مولفه‌های زیر می‌باشد؛ ایجاد جذابیت در خدمات جدید بانک در جامعه، رشد تولید و اشتغال در جامعه با استقرار بانکداری جامع مبتنی بر توانمندی های دیجیتال، وفادار نمودن

مشتریان در بانکداری جامع با خدمات دیجیتال، ترویج فرهنگ استفاده از خدمات بانکی، ثبات اقتصادی در سیستم بانکداری

نتیجه گیری

بانکداری جامع و رویکرد دیجیتال از موضوعات داغ این روزهای صنعت بانکداری کشور هستند و تعداد قابل توجهی از بانکهای کشور با جهت دهی وزارت اقتصاد در حال برنامه ریزی برای ترسیم نقشه راه تحول به سمت توسعه بانکداری جامع به همراه رویکرد دیجیتال هستند. اما با توجه به نوظهور بودن این مفاهیم در کشور و در دنیا، این نگرانی وجود دارد که عدم درک درست از آنها منجر به هدر رفتن سرمایه گذاری های انجام شده در این حوزه شود.

در حال حاضر عمده بانکهای کشور در نقطه ای نیستند که شناختشان از مشتریان، سیستماتیک شده باشد تا بتوانند بر آن مبنا خدمات شخصی سازی شده طراحی کنند؛ در نتیجه بانکها در مرحله اول باید مجهز به سازوکار تحلیل داده شوند و این سازوکار به عنوان یک تکنیک به کمک بانکها می آید. از سویی دیگر باید اقدامات عملیاتی و راهبردی نیز انجام دهند و صورت مسئله های خود را شناسایی کرده و بر اساس آنها از تکنولوژی تحلیل داده و علم داده استفاده کنند. جمع آوری داده ها یکی از چالش های این مسیر است؛ چرا که در بسیاری از مواقع اطلاعات مشتریان در بانکها روی کاغذ ثبت و بایگانی می شود. این داشته ها حتی «داده» نیز محسوب نمی شوند تا بتوان بر اساس آنها به دانش و سپس بینش دست یافت؛ بنابراین چنین بانکی باید با به کارگیری سطح پایین تری از فناوری اطلاعات (و چه بسا تغییر فرایندها)، ابتدا زمینه دستیابی به داده ها و اطلاعات مشتریان را فراهم سازد. سپس با استفاده از سیستم های اطلاعاتی و تحلیلی، این اطلاعات را کنار یکدیگر قرار دهد.

تکنولوژی از یک جنبه دیگر نیز در توسعه بانکداری جامع اهمیت پیدا می کند و آن کانال های دیجیتال است؛ در حال حاضر روند جهانی بانک دیجیتال بر بستر موبایل اتفاق افتاده و تکنولوژی موبایل به عنوان یک کانال ارتباط با مشتری مورد توجه زیادی قرار گرفته است. همچنین نوآوری های زیادی از جنس هوش مصنوعی، تشخیص چهره، تشخیص صدا، دستیارهای صوتی و... در این بستر ابداع شده و به راحتی در دسترس توسعه دهندگان قرار دارد. همه این موارد به کمک بانک می آید تا کانال های دیجیتالی خود را توسعه بخشیده و تجربه غنی تری برای مشتری رقم بزند. با توجه به نتایج پژوهش، پیشنهادات زیر جهت توسعه بانکداری جامع در بستر دیجیتالی شدن ارائه می گردد:

۱. ساختار متمرکز و مبتنی بر وب
ساختار سامانه بانکداری متمرکز بر اساس معماری مبتنی بر وب طراحی و پیاده سازی شده می تواند حرکت به سمت توسعه بانکداری جامع را تسهیل بخشد.
۲. ارائه اطلاعات بلا درنگ و یکپارچه به سطوح مختلف مدیریت بانک

تمامی عملیات در سامانه بانکداری متمرکز به صورت لحظه‌ای و برخط انجام شود، بر دفاتر مالی و اطلاعاتی تاثیر مستقیم می‌گذارد. این ویژگی به بانک کمک می‌کند تا لحظه‌ای و یا روزانه، عملکرد خود را بررسی و کنترل کنند.

۳. پارامتریک بودن

تمامی بخش‌های این راهکار کاملاً پارامتریک است تا بتوان محصولات مورد نظر بانک را مستقلاً و بدون نیاز به تغییر در کد برنامه در سامانه تعریف کرد. همچنین زیرساخت این راهکار به گونه‌ای است که هر زمان لازم باشد می‌توان به راحتی یک بخش یا زیرسیستم به آن اضافه کرد و بخش‌ها و زیرسیستم‌های جدید را کاملاً به صورت یکپارچه مورد استفاده قرار داد. این راهکار همچنین قابلیت اتصال پذیری با سایر سامانه‌های بانکی و نیز امکان توسعه و گسترش را دارد.

۴. ارتباط استاندارد با سامانه‌های جانبی

این راهکار امکان ارتباط استاندارد و در قالب سرویس را با سامانه‌های جانبی بدون نیاز به نوع داده‌ها دارد. می‌توان برای سامانه‌های جانبی به سیستم ذی‌نفع واحد، سامانه‌های مبتنی بر هوش تجاری و ... اشاره کرد.

۵. سفارشی‌سازی

در راستای حفظ استقلال مؤسسات مالی و عدم وابستگی آنان، باید تلاش کرد تا با پارامتریک کردن سامانه، هر گونه سفارشی‌سازی و تولید ایده‌های جدید مالی توسط بانک صورت پذیرد.

منابع

۱. احمدی، راضیه. صحرایی، شقایق. صاحب. طاهره. (۱۴۰۱). رتبه بندی ابعاد مؤثر مدیریت دانش بر پذیرش بانکداری دیجیتال در صنعت بانکداری. پژوهش های مدیریت منابع انسانی. شماره ۴. ۱۱-۲۷.
۲. انیسی، فاطمه. چاوشی، سید کاظم. (۱۴۰۱). ارائه الگوی کنترل راهبردی برای استقرار بانکداری دیجیتال در نظام بانکی ایران. فصلنامه مطالعات مدیریت راهبردی، دوره ۱۳ (۵۰). ۱-۱۹.
۳. بولو، قاسم. باباجانی، جعفر. قربانی زاده، وجه الله. نجف. مرتضی. (۱۳۹۹). الگویی برای استقرار نظام بانکداری جامع در ایران. رساله برای دریافت درجه دکتری در رشته مدیریت مالی. دانشگاه علامه طباطبائی. جامع. پژوهش های پیشرفت و تعالی، شماره ۱۳. ۱۵۲ - ۱۶۸.
۴. جلالی، سید محسن. شفیع زاده. حمید. سلیمانی، نادر. (۱۴۰۱). مدل روابط علی خط مشی گذاری شبکه های در آموزش های مهارتی غیررسمی کشور. فصلنامه مدیریت مالی. ۱۶ (۲).
۵. جهاننیده، سامان. رحمتی، محمد حسین. زارعی، متین. (۱۳۹۶). طراحی یک مدل برای خط مشی گذاری شبکه های در حوزه گردشگری، فصلنامه فرهنگ سازمانی مدیریت. ۱۵ (۳). ۴۸۳ - ۵۰۲.
۶. چاوشی، سید کاظم؛ انیسی، فاطمه (۱۴۰۱). الگوی کنترل راهبردی برای استقرار بانکداری دیجیتال در نظام بانکی ایران، مطالعات مدیریت راهبردی، شماره ۵۰، ۱۹-۱.
۷. خالقی، شهاب. مقدم، عبدالکریم. (۱۳۹۹). بررسی تأثیر عوامل موفقیت و شناخت بر مدیریت مالی در بانک ها و اولویت بندی عوامل، همایش ملی بهبود و بازسازی سازمان و کسب و کار، تهران.
۸. خسروانجم، داود؛ کشانچی، بهزاد؛ پورقلی، امیر؛ عبدلهی، شوانه. ۱۳۹۹. ارزیابی شاخصهای استراتژیک پیاده سازی بانکداری دیجیتال بات استفاده از ترکیب رویکردهای مدلسازی ساختاری تفسیری ودیمتل فازی، فصلنامه مدیریت کسب و کار، شماره ۴۶، ۱۴۸-۱۲۵
۹. رشیدی، محبوبه؛ سیدنقوی، میرعلی؛ رضایی منش، بهروز؛ واعظی، رضا. (۱۴۰۰). الگوی کارکردهای مدیریت منابع انسانی کارکنان راکد، مدیریت سازمانهای دولتی، ۹، ۳ (۳۵)، ۱۴۱-۱۶۰.
۱۰. رمضان راد، فرزاد. چناری. حسین. مفتخری نائینی نژاد، حمید رضا. (۱۴۰۲). عوامل تأثیرگذار بر دیجیتال سازی کسب و کار در حوزه بانکداری مبتنی بر فناوری نوظهور. فصلنامه جهان نوین. شماره ۲۲. ۱۷ - ۳۲.
۱۱. روانگرد، فرانک، رونقی، محمدحسین. ابراهیمی، ابوالقاسم. (۱۴۰۲). بررسی چالش های استقرار بانکداری دیجیتالی در صنعت بانکداری. فصلنامه مدیریت کسب و کار بین المللی. دوره ۶ (۲۱). ۲۰۱ - ۲۲۵.
۱۲. روانگرد، فرانک؛ رونقی، محمدحسین؛ ابراهیمی، ابولقاسم، ۱۴۰۲. چالش های استقرار بانکداری دیجیتالی در صنعت بانکداری، مدیریت کسب و کارهای بین المللی، سال ششم، شماره ۱، ۲۲۵-۲۰۱.
۱۳. سلطانی، مرتضی؛ طهماسبی آقبلاغی، داریوش (۱۳۹۹). تبیین نقش شراکت راهبردی با فین تکها در کارایی با میانجیگری تحولات فناورانه و بانکداری دیجیتال، فصلنامه مدیریت بازرگانی، دوره ۱۲، شماره ۳، ۸۰۰-۸۲۳.

۱۴. شریف زاده، فتاح، حقی، عطیه سادات، حسین پور، داوود، میرمحمدی، محمد. (۱۳۹۷). ارائه مدلی با رویکرد شبکه‌ای به خط‌مشی‌گذاری کارآفرینی. *پژوهش‌های مدیریت عمومی*، ۱۱ (۴۰)، ۲۶-۵.
۱۵. شکیب، آتنا؛ مهربان قهفرخی، نگین؛ معدنی، جواد. (۱۳۹۹). نقش شبکه‌های خط‌مشی در ارتقای سلامت ادار سازمان‌های دولتی. *مطالعات راهبردی سیاست‌گذاری عمومی*، ۱۰ (۳۶).
۱۶. طجربلو. علیرضا؛ انصاری، منوچهر؛ دیواندری، علی. کیماسی، مسعود. (۱۴۰۰). طراحی چارچوب توسعه محصول جدید با رویکرد بانکداری دیجیتال در بانک ملت. *فصلنامه مدیریت صنعتی*، دوره ۱۳ (۴).
۱۷. طجربلو، علیرضا؛ انصاری، منوچهر؛ دیواندری، علی و کیماسی، مسعود. (۱۴۰۰). طراحی چارچوب توسعه محصول با رویکرد بانکداری دیجیتال (نمونه پژوهی: بانک ملت). *مدیریت صنعتی*، ۱۳ (۴)، ۵۷۹-۵۵۹.
۱۸. عبدی، داود. مرادی، مهدی. تکیه الورنس انویه. (۱۳۹۸). ارائه‌ی مدل بانکداری جامع بانک ملی ایران مبتنی بر نیازهای مشتریان. *فصلنامه خط‌مشی‌گذاری عمومی در مدیریت*. دوره ۱۰ (۳۵)، ۹۷ - ۸۵.
۱۹. فرخی زاده، فرشید؛ زارعی، عظیم؛ رستگار، عباسعلی؛ ابراهیمی، سیدعباس، ۱۴۰۲. مدل پویای سنجش آمادگی جهت ورود به حوزه بانکداری ۲۷ (۱۴)، ۴۱-۹۰.
۲۰. فیضی، علی. (۱۳۹۱). روش تحقیق در علوم مدیریت. انتشارات سرمدان.
۲۱. قدمی، مهدی. موسی‌خانی، مرتضی. الوانی، سید مهدی. یزدانی، حمیدرضا. (۱۴۰۱). طراحی الگوی خط‌مشی‌گذاری بانکداری دیجیتال مبتنی بر رویکرد شبکه‌ای در ایران. *فصلنامه سیاست‌گذاری عمومی*. دوره ۸، شماره ۱. ۱۴۱-۲۵.
۲۲. قدمی، مهدی؛ موسی‌خانی، مرتضی؛ الوانی، سیدمهدی؛ یزدانی، حمیدرضا (۱۴۰۱). طراحی الگوی خط‌مشی‌گذاری بانکداری دیجیتال در ایران مبتنی بر رویکرد شبکه‌ای، *فصلنامه سیاست‌گذاری عمومی*، دوره ۸، شماره ۱، ۱۴۱-۱۲۵.
۲۳. کاظمی، حمیدرضا. حمیدی، ناصر. حاجی کریمی، بابک. (۱۴۰۱). ارائه مدل برنامه‌ریزی ریاضی تصادفی برای بانکداری جامع با تأکید بر توانمندسازی و مهارت کارکنان ماهنامه جامعه‌شناسی سیاسی ایران، دوره ۵ (۱۱).
۲۴. کیانی قلعه‌نو، احسان؛ سالرزهی، حبیب‌ا...؛ ناصری، بهاره؛ کشته‌گر، عبدالعلی. (۱۴۰۳). الگوی ارزیابی عملکرد مدیریت بانک با رویکرد فناوری‌های نوین (روش فراترکیب)، *پژوهش‌های مدیریت عمومی*. ۱۷ (۶۶)، ۲۱۲-۱۷۹.
۲۵. گلچین، سجاد؛ گنجعلی، اسدالله؛ شمسی نژاد، سعید، ۱۴۰۳. مرور نظام‌مند عناصر مدل کسب و کار بانکداری دیجیتال با استفاده از روش تحلیل محتوا، *پژوهش‌های مدیریت منابع انسانی*، دوره ۱۴، شماره ۱، ۱-۲۳.
۲۶. لشکری پور، علی؛ امیری، حسن؛ پارسا معین، کوروش؛ بیک زاده عباسی، فرزانه، ۱۴۰۱. الگوی شایستگی منابع انسانی در بانکداری دیجیتالی، *مدیریت نوآوری در سازمان‌های دفاعی*، دوره ۵، شماره ۱۷، ۴۶-۲۷.

۲۷. ملکی، مریم. رودگر نژاد. فروغ. جباری اصل، محمد. (۱۴۰۱). طراحی الگوی خط مشی گذاری شبکه ای مبتنی بر پاسخگویی عمومی خزانه داری وزارت امور اقتصادی و دارایی. فصلنامه نوآوری و ارزش آفرینی. ۴(۱۲). ۱۱-۳۰.
۲۸. منصوری، علی. (۱۳۹۸). پیش درآمدی بر سامانه‌های بانکی، فصلنامه بانکداری الکترونیک، شماره ۴۰. ۱-۱۰
۲۹. میرزایی اهرنجانی، حسن. (۱۳۷۷). تجزیه و تحلیل عوامل موثر بر وجدان کار و انضباط اجتماعی در سازمان. تهران: دانشگاه آزاد اسلامی واحد قزوین.
۳۰. هدایتی، ارشد. دهدشتی، زهره. محمدیان، محمود. (۱۴۰۲). طراحی مدل عوامل مؤثر بر همکاری بانک‌های خصوصی ایرانی با فینتک‌ها با استفاده از روش فراترکیب. گروه مدیریت مالی. رساله دکتری. دانشگاه علامه طباطبائی.
۳۱. یعقوبی، نورمحمد؛ دهقانی، مسعود؛ امیدوار، ملیحه. (۱۳۹۸). ارائه الگوی چابکی در دانشگاه کارآفرین با رویکرد مدیریت دانش، پژوهش‌های مدیریت عمومی، ۱۲ (۴۳)، ۱۸۵-۲۰۴.
1. Abel, D., & Mertens, A. (2024). United in disagreement: Analyzing policy networks in EU policy making. *Review of Policy Research*, 41(1), 59-82.
 2. Azouaoui, A., Berjaoui, A., & Houssaini, A. (2023). Banks 4.0 in the Context of sustainable development: A literature review and research framework. In *E3S Web of Conferences* (Vol. 412, p. 01081). EDP Sciences.
 3. Basu, S. Gottschalk, J. Schule, Werner, S. Vellodi, N. and Yang, S. (2013). The Macroeconomic Effects of Natural Resource Extraction: Applications to Papua New Guinea. *International Monetary Fund*, No.13-138. <https://doi.org/0000000000000000>.
 4. Behn, M., Daminato, C., & Salleo, C. (2019). *A dynamic model of bank behaviour under multiple regulatory constraints*. <https://doi.org/0000000000000000>
 5. Carrera, C., & Vega, H. (2012). *Interbank market and macroprudential tools in a DSGE model* (No. 2012-014). Banco Central de Reserva del Perú. <https://doi.org/0000000000000000>.
 6. Central Bank of the Islamic Republic. *Economic report and balance sheet. Operation of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran*. Balance sheet and profit and loss statement of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran. <https://doi.org/0000000000000000>.
 7. Corrado, L., & Schuler, T. (2017). Interbank market failure and macroprudential policies. *Journal of Financial Stability*, 33, 133-149. <https://doi.org/0000000000000000>.
 8. Dargahi, H. & Hadian, M. (2016). Comparison of the effects of monetary shocks due to increasing coefficient and monetary base in the Iranian economy. *Journal of Economics*, 17 (67), 189-219. <https://doi.org/0000000000000000>

9. De Walque, Gregory de; Prirard, Olivier&Rouabah, Abdelaziz, (2010). Financial (in) stability, supervision and liquidity injections: a dynamoc general equilibrium approach. *The Economic Journal*, 120, 1234-1261. <https://doi.org/0000000000000000>
10. Duijn, S., Bannink, D., & Ybema, S. (2022). Working toward network governance: local actors' strategies for navigating tensions in localized health care governance. *Administration & Society*, 54(4), 660-689
11. Faranak Afshinmehra , Hamidreza Saeedniab,* , Zahra Alipour Darvishib , Mansoureh Aligholic. 2023. Providing an electronic marketing model in digital banking in Iran, *Int. J. Nonlinear Anal. Appl.* 14 11, 63–74.
12. Fasnacht, D. (2024). Banking 4.0: Digital Ecosystems and Super – App. Author profile for this publication.
13. Gazdo, S.G., Kportorgbi, H.K., & Gatsi, J. (2019). Credit risk and operational risk on financial performance of universal banks in Ghana: A partial least squared structural equation model (PLS SEM), approach, *Cogent Economics & Finance*, 7(1), 17-29.
14. Gersbach, H., & Faure, S. (2020). *On the Money Creation Approach to Banking*. <https://doi.org/0000000000000000>
15. Giri, F. (2018). Does interbank market matter for business cycle fluctuation? An estimated DSGE model with financial frictions for the euro area. *Economic Modeling*, 1-13. <https://doi.org/0000000000000000>
16. Goodfriend, M. & McCallum, B. T. (2007). Banking and interest rates in monetary policy analysis: a quantitative exploration. *Journal of Monetary Economics*, 54(5), 1480-1507. <https://doi.org/0000000000000000>
17. Hafner, R.; Upadhyay, R.K. Singh, R. (2018).; Transformational leadership: An antecedent for organizational effectiveness in Indian banks. *VINE J. Inf. Knowl. Manag. Syst.*, 52, 718–739.
18. Harjanti, Istidana, Faisal Nasution, Nerifa Gusmawati, Muhammad Jihad, Muhammad Rifki Shihab, Benny Ranti, and Indra Budi. (2019). IT Impact on Business Model Changes in Banking Era 4.0: Case Study Jenius. Paper presented at 2nd International Conference of Computer and Informatics Engineering (IC2IE), Banyuwangi, Indonesia, September 10–11; pp. 53–57
19. Hidayat, A. & Kassim, S. (2023). The Digital Banking Services: A Selection Model From Islamic Banks. *International Journal of Islamic Business*, 8(1), 41-58. <https://doi.org/10.32890/ijib2023.8.1>.
20. Hloušek, M. (2013). DSGE model with housing sector: application to the Czech economy. In *Proceedings of 31th International Conference Mathematical Methods in Economics* (pp. 261-266). <https://doi.org/0000000000000000>
21. Hrayoyala. A. (2021). Examining the comprehensive banking technology and presenting the top six challenges of implementing the banking system. *Banking system Journal*.

- 22.Ifionu, E., &Akinpelumi, O. F. (2015). Macroeconomic variables and money supply: Evidence from Nigeria. *African Research Review*, 9(4), 288-307.
- 23.James, S., & Christopoulos, D. (2018). Reputational leadership and preference similarity: Explaining organisational collaboration in bank policy networks. *European Journal of Political Research*, 57(2), 518-538.
- 24.Kapucu, N., Beaudet, S., Chang, N. B., Qiu, J., & Peng, Z. R. (2023). Partnerships and network governance for urban food-energy-water (FEW) nexus. *International Journal of Public Administration*, 46(1), 18-31
- 25.Komijani, Abrishami, Hamid, & Rouhani. (2018). The nature of the bank and the process of creating bank money; Critique of common views and implications. *Bi-Quarterly Journal of Economic Research*, 15 (29), 9-38. <https://doi.org/0000000000000000>
- 26.Korzeb, Z.; Samaniego-Medina, R. Sustainability Performance .(2019). A Comparative Analysis in the Polish Banking Sector. *Sustainability*, 11, 653.
- 27.Kurmanova. L. R. Kurmanova. D.A. Furdavliatova. E.F. (2020). Financail Technologies as a Tool for Comprehensive Banking Services. *Advances in Economics, Business and Management Research*, Volume 128.
- 28.Lang, G., &Schröder, M. (2013). *Do we need a separate banking system? An assessment*. Center for European Economic Research. Discussion Paper No. 13-011. <https://doi.org/0000000000000000>
- 29.Lee, J., & Lee, T. (2024). Trustful competitor & distrustful cooperator: Impacts of assessment gaps on trustworthy coopetition in policy network. *Cogent Social Sciences*, 10(1), 2293308.
- 30.Liu, I. S., & Yi, H. (2024). Member duality and policy tourism: Learning in interlocal policy networks. *Public Administration*.
- 31.Matar, A.; Alkhawaldeh, A.M(2022). Adoption of electronic cards using Wi-Fi platform services by clients of banking sector during COVID-19 pandemic. *Int. J. Eng. Bus. Manag.* 2022, 14, 18479790221112797.
- 32.Mazurchenko. A. Zelenka. M. (2022). DEMAND FOR EMPLOYEES' DIGITAL SKILLS IN THE CONTEXT OF BANKING 4.0
- 33.MehdiAbadi. Amir. Tabatabaeinasab, Mariyeh. (2020). Are We Ready for the Challenge of Banks 4.0? Designing a Roadmap for Banking Systems in Industry 4.0.
- 34.Miri, Ashraf Sadat &Baghestani, Massoud, (2016), Optimal Banking System in Conventional Banking and Non-Usury Banking, *The First International Conference on Islamic Banking and Financing*. <https://doi.org/0000000000000000>
- 35.Mohebbi, S., Sam, Shahrestani, Hamid, HojbarKiani, &Kambiz. (2017). Financial shocks and the role of monetary policy in the Iranian economy, assuming the existence of an interbank market in a DSGE model. *Journal of Economic Research and Policy*, 25 (81), 123-153. <https://doi.org/0000000000000000>

36. Nazarpour, Mohammad Naghi, Haghighi, Meysam. (1392). The role of the central bank in the implementation of monetary policy through the interbank market. *Islamic Economics*, 13 (49), 59-84. <https://doi.org/0000000000000000>
37. Noreen. U. Shafique. A. Ahmed. Z. Ashfaq. M. (2023). Banking 4.0: Artificial Intelligence (AI) in Banking Industry & Consumer's Perspective. *Journal of Sustainability*. <https://doi.org/10.3390/su15043682>.
38. Parvin, Shakeri, Abbas, Ahmadian, & Azam. (2014). Assessing the effects of monetary policy balances in the country's banking network on key variables of the Iranian economy (random dynamic equilibrium general approach). *Iranian Economic Research*, 19 (58), 77-115. <https://doi.org/0000000000000000>
39. Pirahmadi, Marzieh, Afshari, Zahra, Sarem, Mehdi. (2018). Bank Interbank Market Failure and the Effect of Wing 3 Regulations on a DSGE Model in Iran. *Iranian Journal of Economic Studies*, 8 (1), 163-183. <https://doi.org/0000000000000000>
40. Pogăciaș, C., & Dovleac, R. (2021). Implementation and impact of Industry 4.0 and Quality 4.0 in the banking sector. In MATEC Web of Conferences (Vol. 342, p. 09008). EDP Sciences.
41. Pristiyo, P.; Juliana, J.; Prayoga, Y. (2022). Measuring customer trust through digital transformation of banking as a competitive advantage. *J. Ekon. Bisnis Dan Kewirausahaan*, 11, 214
42. PwC. 2017. Global FinTech Report. Available online: <https://www.pwc.com/fintechreport> (accessed on 24 April 2020).
43. Rafiei, Soraya, Emami, Karim, & Ghaffari. (2019). The Impact of Monetary Policy on the Performance of Banks Using Stochastic Dynamic General Equilibrium Model (DSGE). *Economic Research*, 19 (72), 1-36. <https://doi.org/0000000000000000>
44. RafieiQaraShiran, Soraya, Emami, Karim, & Ghaffari. (2019). Identifying the factors affecting monetary policy on the banking system. *Journal of Economic Modeling*, 13 (46), 1-24. <https://doi.org/0000000000000000>
45. Riris Shanti¹, Wahyu Avianto², Wahyu Ari Wibowo (2022). A Systematic Review on Banking Digital Transformation, *Jurnal Administrasi: Jurnal Pemikiran Ilmiah dan Pendidikan Administrasi Perkantoran*, Volume 9, Issue 2, 543-552.
46. Samsami Hossein, DavoodiParviz, & JahaniGurwanJalal. (2014). *Costs of creating money in conventional banking system and Islamic financing strategy*. <https://doi.org/0000000000000000>
47. Schuler, T., & Corrado, L. (2016). Interbank market failure and macroprudential policies. *Journal of Financial Stability*, 1-52. <https://doi.org/0000000000000000>
48. Shabani, M., & D'Avino, C. (2020). A new approach to measuring universal banking, *Bulletin of Economic Research*, 72(3), 1-14.

49. Shah Hosseini, Bahrami, & Javid. (2013). Designing a New Keynesian Stochastic Dynamic General Equilibrium Model for the Iranian Economy Considering the Banking Sector. *Iranian Economic Research*, 17 (53), 55-83. <https://doi.org/0000000000000000>
50. Shahbazi Ghiasi, M., & Sarvarian, H. (2016). *Pathology of the banking system Patterns and theoretical foundations of the relationship between the bank and the firm and its analysis in the Iranian banking system*.
51. Sohrab Uddin, S. M., and S. Mahmood Sohel. (2018). Performance of Fourth Generation Private Banks in Bangladesh: An Evaluation. In 9th PIMG International Conference, Prestige Institute of Management. Gwalior: Jiwaji University.
52. Sotelino, F., & Gonzalez, R. (2016). Universal banking post crisis: Past and future of international corporate and personal banking, *Universal Journal of Accounting and Finance*, 4(3), 98-108.
53. Steets, J., & Haver, K. (2018). 2.2. Dealing with challenges to decisions based on the humanitarian principles1. MAECENATA INSTITUT, 19
54. Temenos. (2018). Annual Report and Accounts. Available online: <https://www.temenos.com/wp-content/uploads/2019/07/2018-annual-report-2019-mar-26.pdf> (accessed on 30 October 2019).
55. Timonene. Virip. (2018). Challenges When Using Grounded Theory: A Pragmatic Introduction to Doing GT Research. *International of Journal of Qualitative Methods*.
56. Zimmerman, David. (2019). Core Banking Modernization. IBM Global Website.