

İQTİSAD ELMLƏRİ BÖLMƏSİ

UOT 336.71

FİNTECH VE BANKACILIK: GELECEĞİN FİNANSAL HİZMETLERİ

^{1,4}Vügar Sabir oğlu Mustafayev, ^{2,4}Nurlan Nizami oğlu Azizli, ^{3,4}Elvin Amil oğlu Muradzade

¹Teknik Felsefe Doktoru, Doçent

vuqar.mustafayev@mdu.edu.az

²nurlan.azizli@mdu.edu.az

³elvin.muradzade@mdu.edu.az

⁴Mingəçevir Devlet Üniversitesi

Özet: *Günümüzde 4. Sanayi Devrimi, teknolojinin tıptan tarıma kadar geniş bir yelpazede hızla yayılmasına ve gelişmesine neden olmaktadır. Bu hızlı teknolojik ilerleme, insanların hem iş hem de günlük yaşamlarını büyük ölçüde kolaylaştırmıştır. Finans sektörü, bu teknolojik gelişmelerden en çok fayda sağlayan alanlardan biridir. Geleneksel finansın teknoloji ile birleşmesi sonucu ortaya çıkan fintech (finansal teknolojiler) kavramı, sektörde büyük bir dönüşüm yaratmıştır. Fintech sektörünün hızlı büyümesinin bir göstergesi olarak, 2021 yılında küresel çapta 210 milyar dolar yatırım yapılmıştır. Fintech'in gelişimi, özellikle bankacılık sektöründe köklü değişikliklere yol açmıştır ve dijital bankacılık çağını başlatmıştır.*

Bu çalışmada, fintech'in dijital bankacılığın geleceği üzerindeki etkileri incelenecektir. Bankacılık ürün ve hizmetlerinin kullanımında yeni müşteriler kazanma, pasif müşterilerin aktif hale getirilmesi, dijital bankacılıkta yenilikçi çözümler ve oyun stratejilerinin uygulanması gibi konular ele alınacaktır.

Anahtar kelimeler: *fintek, 4. sanayi devrimi, dijital bankacılık*

Giriş – Fintek kavramı ve fintekin geleceği

Finansal ve teknoloji sözcüklerinin birleştirilmesi fintek olarak adlandırılır. Fintek, teknolojinin faydalarıyla geleneksel finansal sistemleri ortadan kaldırarak finansal hizmetlerin tüketiciye çok daha kolay bir şekilde iletilmesini sağlar. Akıllı Sözleşme Teknolojisi, Nesnelerin İnterneti Teknolojisi, Kripto Para ve Blok Zinciri Teknolojisi, Mobil ve Dijital Ödeme Teknolojisi, Robotik Danışmanlık Uygulamaları, P2P Borçlanma Platformu, Yapay Zeka Teknolojisi ve Akıllı Sözleşme Teknolojisi gibi teknolojiler, hem finansal işlemleri hem de ülke ekonomisini iyileştirir [1]. Finansal teknoloji devrimi (FinTech) hızla yayılıyor. 1850 lerden beri teknoloji finansal hizmetler endüstrisinin bir parçası olmasına rağmen, FinTech sadece son yirmi yılda finansal hizmetlerin sunumunu dönüştürme gücüne sahip olan teknolojiye atılımları geleneksel olarak tanımlamak için bir terim haline geldi. Aynı zamanda bankacılık sektörü, deregülasyon ve serbestleşme, bilgi ve iletişim teknolojilerindeki gelişmeler, işlemler ve tasarruf için yeni çözümler ve siber güvenlik ve dijitalleşme gibi çeşitli teknolojik ve düzenleyici değişikliklerden geçti. Bankaların finansal sistemdeki önemi göz önüne alındığında, FinTech-in bankalar için yarattığı riskleri ve fırsatları ve bunun finansal araçların temel işlevleri ve finansal hizmetlerin modern ekosistemlerindeki rolleri üzerindeki etkisini anlamak zordur. Özellikle, FinTech devriminin geleneksel bankacılığı tamamen yok edip etmeyeceği belli değil. Bununla birlikte, mevcut bankacılık ürünlerinin portföyünü genişletmektedir. Geleneksel finansal kuruluşlar, bankacılık dışı finansal kuruluşlar ve gölge bankalar bu ortamda ana iş alanlarında rekabet ediyor [2]. Buna ek olarak, Fintekin ortaya çıkışı, start-upların ve bankaların finansal hizmetler sektörüne yeni rakipler olarak girmelerine izin verdi. Fintek start-upları, ödemeler ve havaleler, borç verme, kurumsal finansal yönetim, kitle fonlaması, finansal kurumlar için kurumsal teknolojiler, ticaret ve sermaye piyasaları, sigorta, kişisel finansal yönetim, varlık yönetimi ve dijital bankacılık gibi finansal hizmetlerin önemli bölümlerinde aktif FinTech-in dünya çapında yayılması henüz başlangıç

aşamasında olsa da, geleneksel finansal kurumlarla rekabet, bu finansal kurumların pazar paylarının önemli ölçüde azalmasına yol açabilir. Fintech girişimleri pazara farklı şekillerde yenilik sunabilir [3]:

- Ürün yenilikleri,
- Süreç yenilikleri,
- Organizasyonel yenilikler,
- İş modeli yenilikleri.

Mobil finansal hizmetler

Sürekli artan rekabet ortamında başarılı olmak için, diğer bankalara göre daha fazla aktif müşteri kazanmak en önemli şeydir. Bunu başarmak için bir bankanın modern pazarlama standartlarına uygun olarak hizmet kalitesini yükseltmesi gerekmektedir.

Bankalar, müşterilerine kolay, çeşitli ve rakiplerinden farklı hizmetler sunarak hizmet kalitesini artırmalı ve müşterilerinin ihtiyaçlarına göre yenilikler getirmelidir. İleri teknolojinin yardımıyla maliyetler düştüğünde, bankalar müşterilerine daha da yaklaştı. Bu nedenle, sektör müşteri memnuniyetini önemsiyor. Bu değişiklikler ve gelişmeler, bankaların bankacılık hizmetlerini geliştirmelerine ve yeni kararlar almalarına yardımcı olmuştur.

Tüm işletmelerde olduğu gibi bankaların da başarısı için memnuniyet en önemli bileşenlerden biridir. Bankalar, daha fazla ve daha kolay müşteri odaklı eylemler yapmalı.

Bu müşteri odaklı faaliyetin amacı, müşteriye belirleyen yüksek kaliteli hizmet sunmaktır. Bankalar, ürünleri ve yöntemlerini artırmak ve sürdürmek için yeni basit yollar bulmak zorundadır. Bankacılık sektörü, diğer sektörlerin gelişmesine ve büyümesine izin verirken, aynı zamanda yeni finansman olanakları, yeni ürünler ve hizmetler ile sektörlere yeni ufuklar açmaktadır. Teknolojinin gelişmesiyle, şubesiz bankacılık kanalları gelişti, değişti ve yenilendi. Teknolojik gelişmeler sayesinde alternatif dağıtım kanallarının kullanılması daha kolay hale geldi. Alternatif dağıtım kanalları, bankaların kullanıcı sayısı ve hacmi arttıkça yatırımlarını hızlandırmıştır. Bu nedenle, bu kanallardan sunulan malların çeşitliliği ve yeniliği artmaktadır.

Dijital bankacılık, 21. yüzyılda müşteri memnuniyetini kolaylaştırıyor. Son zamanlarda dijital bankacılık daha popüler hale geldi. Mobil uygulamalar banka hizmetlerini kolayca yönetebilir.

Genel olarak, bilgi ve iletişim teknolojilerindeki hızlı gelişme, işletmelerin bu teknolojileri kullanmaya başlamasına yol açtı. Bu teknolojiler, işletmelerin işlemlerini yürütmek için gerekli bilgi ve belgeleri elektronik ortamlara aktarmak için kullanılıyor. Bu değişiklikler, elektronik ticaretin yaygınlaşmasına yardımcı oldu. Bu çerçevede, bankacılık sektöründe işlemlerin ve bilgilerin günün en ileri teknolojisi kullanılarak her zaman ve her yerde müşterilere ulaştırılması gerekmektedir. Sektörde yeni bir çağa elektronik bankacılık denir.

Otomatik Vezne Makineleri, Bankacılık Uygulama Sistemleri, Gerçek Zamanlı Brüt Takas Sistemleri, Elektronik Takas Sistemleri, İnternet Bankacılığı, SMS Bankacılığı ve Mobil Bankacılık, şu anda kullanılan birçok teknoloji türüdür. İnternet bankacılığı hem bankalar hem de müşteriler için faydalıdır. İnternet bankacılığı, müşterilere hızlı ve kolay bankacılık işlemleri sağlar. Bankalar, internet bankacılığının bir ATM açmakla karşılaştırıldığında altyapı geliştirme için uygun fiyatlı bir seçenek olmasından yararlanıyor. Mobil bankacılık ve internet bankacılığı dahildir. Mobil bankacılık veya SMS bankacılık vb. olarak da bilinen mobil bankacılık, cep telefonları gibi mobil cihazları kullanarak bakiye kontrolü, finansal işlemler ve ödemeler yapmak için kullanılabilen bir terminaldir [9].

Mobil bankacılık şu anda çoğunlukla SMS veya Mobil İnternet yoluyla gerçekleştiriliyor, ancak bunun için mobil cihaz uygulamaları da kullanılabilir. Bankacılık uygulamaları, bilgisayar teknolojisindeki hızlı gelişmelerin nasıl etkilediğini göstermektedir. Bankanın kendi teknolojisi, müşterilerin işlem yapmasını kolaylaştırır. Bankalar mobil bankacılık teknolojisine sahiptir. Mobil bankacılık, müşteriler için her açıdan daha kolay olacaktır.

Müşteriler işlem yapmak için basılı formları, broşürleri ve katalogları kaydedebilir ve elektronik verilerle değiştirebilirler, bu da mobil bankacılık hizmetinin avantajlarından biridir. Mobil bankacılık kullanan müşteriler, bankacılık dünyası hakkında hızlı, etkili ve verimli bir şekilde bilgi

sahibi olacak ve işlemler için bekleme sürelerini kısaltacaktır. Banka ayrıca müşteri bilgilerini suçlulardan korur. Mobil bankacılık, bir bankacılık türüdür.

Müşterilerin Abone Kimlik Modülü (SIM) kartında bulunan bir menü aracılığıyla cep telefonları aracılığıyla erişebilecekleri bir menü vardır.

İşlem menüsü veya işlem listesi, yapılabilecek işlemleri gösterir. Veri servis ağı ve erişim olduğu sürece mobil bankacılık işlemleri dünyanın her yerinden yapılabilir. İşler her a yapılabilir.

Güven, mobil bankacılık kullanımını etkileyen bir başka değişkendir. Güven, bir şeyin olacağına dair bir fikir veya tahmin biçimi gibi bilişsel bir eylemdir [7].

Dijital bankacılık için iş modeli

Fin teknoloji girişimlerinin bu çok çeşitli evreni için genel yönergeler sağlamak amacıyla, aşağıdaki ana zorluklar ele alınmaktadır: pazar: hedeflere odaklanmak; ürünler ve hizmetler: katma değere odaklanmak; kanallar: sosyal ve çok kanallı; müşteri deneyimi: müşteri odaklı yaklaşıma odaklanmak; gelir: müşteri yaşam boyu değerine odaklanmak; süreçler ve faaliyetler: pazarlama; kaynaklar ve sistemler: teknolojiye odaklanmak; ve müşteri deneyimi: müşteri odaklı Kuruluşun beş ana odak noktası olmalıdır: müşteri odaklılığı, değer önerisinin her yönünde, işletmenin bilgidan işlemele doğru genişlemesi, ürün ve diğer çözümler arasında sinerji oluşturma, veri analizi ve sanal robotik, çevik ve ileriye dönük olmanın önemi, basit ama güvenli bir çözüm geliştirmek.

Fintek kuruluşlar için örnek Kanvas iş modeli

Gelecekteki trendlere uymak için birkaç fintech şirketi şimdiden zemin hazırladı. İlgili bir yüzdesi, modelin önerdiği yönde ilerlemektedir (Tablo 1).

Tablo 1

Fintek kuruluşlar için örnek Kanvas iş modeli

Kilit Ortaklar	Kilit Etkinlikler	Değer Önerileri	Müşteri İlişkileri
Finansal kuruluşlar	Pazarlama	İşletme: Bilgilendirici İşlemsel Sosyal	Müşteri merkezlilik Duygusal ve İlişkisel Deneyim
	Kilit Kaynaklar Büyük Veri Analitiği Toplama Sanal Robotik		Kanallar Müşteri Rakipler Düzenleyiciler

(Kaynak: <https://www.researchgate.net>)

EY-nin 2016 yılında Fintech Adoption Inde raporuna göre, müşteriler mobil finansal hizmet uygulamalarını ödeme kolaylaştırıcıları olarak görüyor. Bazı önemli finansal işlemleri yapmak için bir acenteye veya şubeye gitme ihtiyacını ortadan kaldırırlar. Kuşkusuz, bu unsur daha önce önemli bir rol oynamıştır. Bu nedenle, tek başına, mobilite uygulamalarının " dijital olarak aktif kullanıcılar" tarafından daha yaygın olarak kullanılması gerektiğini gösterebilir [6].

Değişimin ve yeniliğin önemini anlamayan finansal kurumlar, büyüme ve potansiyel olarak piyasayı değiştirme potansiyeline sahip fırsatları kaçırabilirler. Finansal kurumlar, özellikle mobil finansal hizmetler uygulamalarında devam eden değişim nedeniyle, bu fırsatlardan yararlanmak için mobil tekliflerini genişletmelidir. Bu görev, ihtiyaç duyulan çok fazla bilgi ve doğruluk nedeniyle zordur. Bu, büyük veri analizi araçlarının bu süreçte çok önemli olmasının nedenidir [8].

Bu sektor, büyük finans kurumlarının büyük ilgisini çekiyor. 2015 yılının üçüncü çeyreğinde JPMorgan Chase, 22 milyon müşteriye sahip bir mobil bankacılık tabanına ulaştı. Büyük ve fintech odaklı kuruluşlar için, iş planlarının temel hedefi, yenilikçi girişimlerle işbirliği yapmak. Yeni başlayanlar, mümkün olduğunca etkili bir şekilde pazara girmek için pazarlama araçlarına odaklanmalıdır. Endüstrinin bu iki yönlü özelliğinin ortak bir amacı vardır: daha talepkar tüketicilere özelleştirilmiş ve yüksek kaliteli ürünlerin sağlanması.

Finansal hizmetler sektöründe bile olmayan diğer şirketler, müşteri odaklılığına farklı bir bakış açısıyla bakabilir. Google ve diğer başarılı teknoloji devleri, deneyimlerini çeşitlendirerek ve şimdiki ve gelecekteki " müşteri ihtiyaçlarına" odaklanarak gerçekten yaratıcı bir şekilde gerçekleştirdiler. Google ve Apple, Apple Pay ve Google Cüzdan gibi finansal hizmetler endüstrisinin kendisi gibi belirsiz pazarlara girerek yüksek kar marjları elde etti. Finansal kurumlar ve fintech kuruluşları, ek mal ve hizmetler satın alabilir. Ek olarak, P2P ağları veya toplulukları gibi müşterileri ortak temellere sahip platformları kolaylaştırabilir ve hatta inşa edebilirler.

Elektron bankacılıkta oyunlaştırma stratejisi (Gamification)

E-bankacılıkta oyunlaştırmanın değerli müşteri davranışları, karmaşık işlemleri daha kolay ve eğlenceli hale getirme, yeni ürünlerle etkileşim kurma ve müşteri sadakati oluşturma yönünde önemli bir rol oynamaktadır. Katılımı ve bağlılığı artıran bankalar, daha yüksek oranlar sunarak müşterilerden mutlaka daha fazla para alacaklardır. Oyunlaştırma, müşterilerin paraya yönelik tutumlarını değiştirme potansiyeline sahiptir, çünkü para yönetimini eğlenceli hale getirir ve onlara para hakkında daha fazla bilgi verir. Oyunlaştırma, e-bankacılığı daha eğlenceli ve ilgi çekici hale getirmek ve tasarrufları, varantları veya yatırım fonlarına yatırımları artırmak gibi belirli tüketici davranışlarını yönlendirmek için kullanılabilir. E-bankacılıkta oyunlaştırmanın yüksek potansiyeline rağmen, banka müşterileri bu tür uygulamalarla ilgili çok az şey biliyorlar gibi görünüyor.

Oyunlaştırma çevrimiçi oyun tasarım öğelerinin kullanımıyla ilgili araştırmalar, internet kullanımının artmasına ve genel olarak müşterilerin çevrimiçi işletmelere olan bağlılığı üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilir.

E-bankacılık kullanan müşteriler hala birçok sorunla karşı karşıya. 2013 yılında Amerika Birleşik Devletleri banka müşterilerinin neredeyse %40-ı hala interneti kullanmadı. Banka müşterileri bir banka web sitesini ziyaret etmeye istekli değilse, yönetsel veya teknik kaynakları dahil olmak üzere tüm varlıkları değersiz hale gelir. Finansal ürün ve hizmetler de giderek daha yaygın hale geldi. Bununla birlikte, yatırım fonları ve hisse senetleri gibi yatırım ürünlerinin mevcudiyeti, finansal bilgisi olmayan ortalama bireyler için karmaşık ve anlaşılması zor olduğunu göstermektedir [4].

Bankalar müşterilere e-bankacılığın avantajlarını sunar. Çekici deneyimler sunmak gibi yenilikçi ve çeşitli finansal yöntemler, kullanıcıların yeni teklifleri görmelerine ve daha fazlasını satın almalarına izin verir.

Oyunlaştırma, müşterilerin finansal okuryazarlığı geliştirerek ve e-iş uygulamalarında oyun öğelerini/özelliklerini kullanarak para ve yatırım ile ilgili tutumlarını değiştirme fırsatı da sunar.

E-bankacılık yazılımının başarısızlığı her yerde mevcuttur ve banka müşterilerinin çevrimdışı -yani yüz yüze- iletişim yerine çevrimiçi iletişimi tercih etmesi, temel bankacılık kolaylığı olmaması nedeniyle devam eden zorluklarla karşı karşıyadır. kullanım ve zevk. Bu nedenle, iş uygulamalarında geliştirilen oyun özellikleri nedeniyle, e-bankacılık müşterilerinin kabulünü etkileyen faktörlerin, özellikle de keyif algısının etkisinin tam olarak anlaşılması çok önemlidir. Rıza, kullanım kolaylığı ve eğlenceli çalışmalarla ilgili değildir. Banka müşterilerinin e-bankacılık sistemlerini daha fazla kullanmasını sağlamak için iş uygulamalarında geliştirilmesi gereken oyun mekanizmaları, bileşenleri ve diğer özellikler hakkında bazı yanlış inançlar olabilir [5].

Sonuç

E-bankacılığın gelişmesine rağmen, araştırmalar sorunların olduğunu gösteriyor. Spesifik olarak, müşteri memnuniyeti sorunun önemli bir bileşenidir. Yazımızda, e-bankacılıkta müşteri

memnuniyetini artırmak ve bankacılık ürünlerine yeni müşteriler çekmek için yeni bir Kanvas iş modeli önerdik (Tablo 2).

Tablo 2

E-bankacılık için Kanvas iş modeli

Kilit Ortaklar	Kilit Etkinlikler	Değer Önerileri	Müşteri İlişkileri
Bankalar	Platformun bakımı ve geliştirilmesi	Sesli sohbet botu	Etkileşimli web platformu
	Müşteri Geliştirme	Finansal okuryazarlık	Azaltılmış maliyetler
	Kilit Kaynaklar	Arkadaşlarını davet et	aktivite için teşvikler
	Mobil uygulama	Kazanılan puanlar için ödüller sunulan hizmetlerin ücretsiz kullanımı	Kanallar
	bulut teknolojileri		Mobil uygulama
			Doğrudan pazarlama
Maliyet Yapısı			Gelir Kaynakları
Yazılım geliştirme			Bankalar
İşletme maliyetleri			
Ürün geliştirme			
			Üyeler

(Not: Tablo yazarlar tarafından hazırlanmıştır.)

Aşağıdaki sorunları belirledik: Pasif müşteri sayısını artırmak, mevcut müşterilerin bankacılık ürünlerini daha az kullanmak ve yaş kategorisine göre müşteri sadakat ilkesine uyulmaması. Bu sorunlara çözümler olarak, sesli chatbot uygulaması ve finansal okuryazarlık önerdik. Bu uygulamalar, banka müşterilerinin finansal hizmetlerden yararlanmasını sağlar.

Kaynakça

1. Nicoletti, B. (2017). *The Future of FinTech: Integrating Finance and Technology in Financial Services*. Cham: Springer International Publishing.
2. Greg Buchak, Gregor Matvos, Tomasz Piskorski, Amit Seru, Fintech, regulatory arbitrage, and the rise of shadow banks, *Journal of Financial Economics*, Volume 130, Issue 3, 2018, pp.453-483
3. H.K.Asfour, S.I.Haddad, The Impact of Mobile Banking on Enhancing Customers' E-Satisfaction: An Empirical Study on Commercial Banks in Jordan, *International Business Research* 7 (10) (2014) 1–25, <https://doi.org/10.5539/ibr.v.7n10p145>
4. Chapter 18 - The Future, Editor(s): Stuart I. Greenbaum, Anjan V. Thakor, Arnoud W.A. Boot, *Contemporary Financial Intermediation (Fourth Edition)*, Academic Press, 2019, pp. 443-453
5. Rodrigues, L.F., Oliveira, A., & Costa, C. J. (2016). Does ease-of-use contributes to the perception of enjoyment? A case of gamification in e-banking. *Computers in Human Behavior*, 61, 114–126. doi:10.1016/j.chb.2016.03.015
6. Gulamhuseinwala, Imran and Bull, Thomas and Lewis, Steven, FinTech is Gaining Traction and Young, High-Income Users are the Early Adopters (November 7, 2015). *Journal of Financial Perspectives*, Vol. 3, No. 3, 2015, 1-20 Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3083976>

7. Jayawarsa, A.A.K., Saputra, K.A.K., Jayanti, L.G.P.S.E., Kawisana, P.G. Wi. P., & Aryawan, G. (2021). *A comprehensive overview on intelligent mechanical systems and its applications of mobile banking technology. Materials Today: Proceedings.* doi:10.1016/j.matpr.2021.04.227
8. Gupta, B.S. (2012). The Mobile Banking and Payment Revolution. In *Innovation* (pp.3–6).
9. Nuwagaba, A., & Brighton, N. (2014). Analysis of E-Banking as a Tool to Improve Banking Services in Zambia. *International Journal of Business and Management Invention*, 3(11), 2319–8028. www.ijbmi.org

FİNTEX VƏ BANK İŞLƏRİ: GƏLƏCƏYİN MALİYYƏ XİDMƏTLƏRİ

^{1,2}V.S.Mustafayev, ²N.N.Əzizli, ²E.A.Muradzadə

¹texnika üzrə fəlsəfə doktoru, dosent

²Mingəçevir Dövlət Universiteti

Xülasə: Bu gün 4-cü Sənaye İnqilabı texnologiyasının tibbdən kənd təsərrüfatına qədər geniş sahədə sürətlə yayılmasına və inkişafına səbəb olur. Bu sürətli texnoloji tərəqqi insanların həm işini, həm də gündəlik həyatını xeyli asanlaşdırıb. Bu texnoloji inkişafından ən çox faydalanan sahələrdən biri də maliyyə sektorudur. Ənənəvi maliyyə və texnologiyanın birləşməsi nəticəsində ortaya çıxan fintech (maliyyə texnologiyaları) konsepsiyası sektorda böyük transformasiya yaratmışdır. Fintech sektorunun sürətli inkişafının göstəricisi olaraq 2021-ci ildə qlobal miqyasda 210 milyard dollar sərmayə qoyulub. Fintech-in inkişafı xüsusilə bank sektorunda köklü dəyişikliklərə gətirib çıxardı və rəqəmsal bankçılıq dövrünün başlanğıcını qoydu. Bu işdə fintech-in rəqəmsal bankçılığın gələcəyinə təsiri araşdırılacaq. Bank məhsul və xidmətlərindən istifadədə yeni müştərilərin qazanılması, passiv müştərilərin aktivləşdirilməsi, rəqəmsal bankçılıqda innovativ həllərin tətbiqi və oyun strategiyaları kimi mövzular müzakirə olunacaq.

Açar sözlər: fintex (maliyyə texnologiyası), 4-cü Sənaye İnqilabı, rəqəmsal bankçılıq

FINTECH AND BANKING: FINANCIAL SERVICES OF THE FUTURE

^{1,2}V.S.Mustafayev, ²N.N.Əzizli, ²E.A.Muradzadə

¹Doctor of Philosophy in Technics, Associate Professor

²Mingachevir State University

Abstract: Today, the 4th Industrial Revolution is causing technology to spread and develop rapidly in a wide range of areas from medicine to agriculture. This rapid technological advancement has greatly facilitated both people's business and daily lives. The finance sector is one of the areas that benefit the most from these technological developments. The concept of fintech (financial technologies), which emerged as a result of the combination of traditional finance and technology, has created a major transformation in the sector. As an indicator of the rapid growth of the fintech sector, 210 billion dollars were invested globally in 2021. The development of fintech has led to radical changes, especially in the banking sector, and has ushered in the era of digital banking. This study will examine the effects of fintech on the future of digital banking. Topics such as gaining new customers in the use of banking products and services, activating passive customers, and implementing innovative solutions and game strategies in digital banking will be discussed

Keywords: fintech, 4th industrial revolution, digital banking

Elmi redaktor: i.e.d., prof. V.Əyyubov

Çapa təqdim edən redaktor: i.f.d., dos. N.Qədimli

Daxil olub: 22.08.2024

Çapa qəbul edilib: 06.09.2024