

بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ

۱

۳

۹

۶

فین تک در یک نگاه

فناوری مالی به زبان ساده

سرشناسه: رویینی، آگوستین، Agustín, Rubini • عنوان و نام پدیدآور: فین تک در یک نگاه: فناوری مالی به زبان ساده / آگوستین رویینی؛ ترجمه: احسان روحی و رضا قربانی • مشخصات نشر: تهران: رضا قربانی، ۱۳۹۶ • مشخصات ظاهری: ۲۵۴ ص.: مصور: ۱۴/۵ × ۲۱/۵ س.م. شابک: ۳-۹۳۷۸-۹۴-۶۰۰-۹۷۸ • وضعیت فهرست نویسی: فیپا • یادداشت: عنوان اصلی: [2017] Fintech in a flash: Financial technology made easy. • عنوان دیگر: فناوری مالی به زبان ساده • موضوع: خدمات مالی - تکنولوژی اطلاعات • موضوع: بانک و بانکداری - تکنولوژی اطلاعات • موضوع: سرمایه گذاری جمعی • موضوع: Financial services industry-Information technology • موضوع: Banks and banking-Information technology • موضوع: Crowd funding • شناسه افزوده: قربانی، رضا، ۱۳۶۳ دی -، مترجم • شناسه افزوده: روحی، احسان، ۱۳۷۰ -، مترجم • رده بندی کنگره: ۹۱۳۹۶ ف ۹/۱۷۳ HG • رده بندی دیویی: ۳۳۲/۱۰۶۸۸ • شماره کتابشناسی ملی: ۵۰۲۹۰۲۷

فین تک

فین تک در یک نگاه

فناوری مالی به زبان ساده

آگوستین روبینی

ترجمه: احسان روحی و رضا قربانی

فین تک در یک نگاه (فناوری مالی به زبان ساده؟) / ناشر: رضا قربانی / مؤلف: آگوستین روبینی
/ مترجم: احسان روحی و رضا قربانی / ویراستار: یلدا شایسته‌فر / صفحه‌آرا: ایمان شاه‌سمندی
/ مدیر تولید: رسول قربانی / نوبت چاپ: اول- ۱۳۹۶ / شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه / شابک:
۹۷۸-۶۰۰-۰۴-۹۳۷۸-۳ / لیتوگرافی: آرمانسا / چاپ و صحافی: رئوف / تمام حقوق این اثر
محفوظ و متعلق ناشر است / نشانی انتشارات: تهران، جنت‌آباد جنوبی، پایین تراز میدان چهارباغ،
نیش کوچه نوبختی، پلاک ۱، طبقه ۳، واحد ۴ / تلفن: ۰۱۰۵۳۹۰۴۶ / دورنگار: ۸۹۷۸۴۹۰۲
/ پست الکترونیک: mediamanager.ir@gmail.com / پایگاه اینترنتی: Way2Pay.ir

فهرست

بخش نخست: مقدمه	۱۹
صنعت فین تک چیست؟	۲۱
بخش دوم: تازه‌واردهای بانکداری	۳۵
تازه‌واردهای بانکداری در یک نگاه	۳۷
بخش سوم: فکری دوباره برای پرداخت‌ها و رمیتس‌ها	۵۳
پرداخت‌ها و رمیتس‌ها در یک نگاه	۵۵
بخش چهارم: نوآوری وام‌دهی دیجیتال	۷۱
نوآوری وام‌دهی دیجیتال در یک نگاه	۷۳
بخش پنجم: تحول بانکداری تجاری	۹۹
تحول بانکداری تجاری در یک نگاه	۱۰۱
بخش ششم: نسل بعدی تجارت	۱۱۵
نسل بعدی تجارت در یک نگاه	۱۱۷
بخش هفتم: تامین سرمایه جمعی و سرمایه‌گذاری جمعی	۱۳۹
تامین سرمایه جمعی و سرمایه‌گذاری جمعی در یک نگاه	۱۴۱

بخش هشتم: نوآوری در مدیریت ثروت	۱۵۷
نوآوری در مدیریت ثروت در یک نگاه	۱۵۹
بخش نهم: قدرت داده‌های بزرگ	۱۷۷
قدرت داده‌های بزرگ در یک نگاه	۱۷۹
بخش دهم: اینترنت اشیا	۱۸۷
اینترنت اشیا در یک نگاه	۱۸۹
بخش یازدهم: زنجیره بلوک و پایگاه‌های داده توزیع شده	۲۰۱
زنجیره بلوک و پایگاه داده توزیع شده در یک نگاه	۲۰۳
بخش دوازدهم: ظهور اینشورتک	۲۱۷
ظهور اینشورتک در یک نگاه	۲۱۹
بخش سیزدهم: شناسایی، امنیت سایبری، و رگ تک	۲۳۵
شناسایی، امنیت سایبری، و رگ تک در یک نگاه	۲۳۷



درباره نویسنده

آگوستین روبینی، از چهره‌های برجسته، نویسنده و طرفدار حوزه مالی، علایق بسیاری دارد و هدف خود را پیشرفت در این زمینه‌ها می‌داند. آگوستین با تجربه چندین ساله خود به‌عنوان یک استراتژیست صنعت مالی، علاقه وافری به دنیای مالی و آینده خدمات مالی دارد. او بخش زیادی از زمان خود را صرف سخنرانی و نگارش در حوزه فین تک می‌کند و به کسب و کارها برای ایجاد نوآوری و تحول دیجیتال مشاوره می‌دهد.

روبینی پیش‌زمینه‌ای قوی در توسعه راهبردهای دیجیتال و نوآوری در صنعت خدمات مالی دارد و از دانش بالایی در درک تاثیر تحول آفرین فناوری بر صنعت خدمات مالی برخوردار است. آگوستین به‌منظور کمک به افراد در درک پیچیدگی‌های صنعت خدمات مالی بر آن شد «فین تک در یک نگاه؛ یک راهنمای جامع فناوری مالی» را تألیف و منتشر کند. آگوستین با توجه به سکونت خود در لندن و علاقه‌ای که به بریتانیا دارد، اولین کتاب خود یعنی؛ داستانی درباره اولین سفر جوانی از آمریکای لاتین به لندن را منتشر کرد. آگوستین به‌عنوان یک طرفدار رفاه کودکان، هنر و فرهنگ و یک حامی آموزش، عشق خود به علم و فناوری، دانش و حس همدردی‌اش را با هم درمی‌آمیزد تا بتواند تاثیری مثبت ایجاد کرده و درکی بهتر از دنیای پیچیده ما ارائه دهد.

یادداشت

در سال‌های اخیر، فین‌تک یا به تعبیر ساده‌تر کاربرد نوآورانه فناوری در ارائه خدمات مالی، بسیاری از کسب‌وکارهای جهان و البته ایران را به خود جذب کرده است. این کسب‌وکارها تلاش می‌کنند با استفاده از فناوری‌های مدرن، نوآوری را به حوزه خدمات مالی بیاورند. برخی شرکت‌های فین‌تک مستقیماً با بانک‌ها رقابت و برخی با آنها همکاری می‌کنند. آنچه روشن است، شرکت‌های فین‌تک در حال توسعه دنیای خدمات مالی از طریق معرفی ایده‌های نوآورانه، ایجاد امکان ارائه سریع محصول و افزایش رقابت هستند. با حضور نسل جدید و تغییر ذائقه آنها در استفاده از خدمات مالی، بانک‌ها نیز نیاز به تغییر را احساس کرده‌اند. فین‌تک در حال تعریف دوباره خدمات مالی در قرن بیست و یکم است. اکنون حوزه‌هایی که فین‌تک در بر می‌گیرد، گسترش یافته و انواع نوآوری‌ها در فناوری را شامل شده است. بنابراین امروزه بانک‌ها و تمامی علاقه‌مندان و افراد فعال در این حوزه نیاز دارند تا از طریق منبعی معتبر و به‌روز با آخرین موضوعات، روش‌ها و الگوها، در این دنیای بزرگ آشنا شوند و بتوانند از مزایا و فرصت‌های این حوزه بهره‌مند شوند.

کتاب «فین‌تک در یک نگاه» یکی از منابع به‌روز، جامع و ارزشمند در این حوزه است. نویسنده این

کتاب تلاش کرده است دامنه وسیعی از موضوعات مرتبط با فین تک را با زبانی ساده بررسی کند. در فصل‌های مختلف این کتاب با موضوعات متنوع دنیای فین تک آشنا می‌شویم. از مهم‌ترین موضوعات آن می‌توان به تازه‌واردهای بانکداری، چگونگی تغییر صنعت توسط بانکداری باز و APIها، روش‌های نوآورانه در ارسال و دریافت پول توسط فین تک، پرداخت‌های فرد به فرد، ارزش‌های رمزنگاری شده، پرداخت‌های اجتماعی و پرداخت‌های نانو، وام‌دهی دیجیتال، تغییر شکل بانکداری تجاری، چگونگی ادغام حوزه خدمات ارزش افزوده برای شرکت‌های کوچک و متوسط، نگاهی به تأثیرات فین تک بر حوزه‌های خرده‌فروشی، پایانه‌های فروش همراه، بازرگانی آنلاین، کیف پول‌های همراه، تامین سرمایه جمعی و سرمایه‌گذاری جمعی، مدیریت ثروت، مشاوران ربّاتی، داده‌های بزرگ، اینترنت اشیا، زنجیره بلوک و پایگاه‌های داده توزیع شده، ارزش‌های رمزنگاری شده، فناوری بیمه، امنیت سایبری و رگ تک اشاره کرد.

کتاب حاضر با همت آقایان رضا قربانی و احسان روحی از مجموعه رسانه‌ای راه پرداخت ترجمه و با حمایت شرکت نرم‌افزاری داتیس آرین قشم (داتین) منتشر می‌شود. داتین در راستای مسئولیت اجتماعی خود تلاش دارد در کنار تولید نرم‌افزارها و راهکارهای فناورانه مالی، بانکی و بیمه‌ای، در جهت اشاعه و تقویت دانش در این حوزه قدم بردارد. با این هدف، ترجمه فارسی کتاب «فین تک در یک نگاه» به تمامی جویندگان علم و آگاهی در دنیای فین تک‌ها تقدیم می‌شود.

سیدعلی دانشگر
مدیرعامل شرکت داتین

درباره داتین

شرکت نرم‌افزاری داتیس آرین قشتم (داتین) یکی از شرکت‌های نرم‌افزاری پیشرو در تولید و ارائه محصولات و خدمات بانکداری و پرداخت الکترونیکی است که با ارائه راهکارهای نرم‌افزاری کاملاً بومی در صنعت مالی، بانکی، بیمه و خدمات پرداخت کشور، در زمره نقش‌آفرینان اصلی این صنعت به‌شمار می‌رود. این شرکت از سال ۱۳۸۴ و همزمان با تاسیس شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) به‌عنوان واحد راهکارهای بانکی فعالیت خود را آغاز کرد. از ابتدای سال ۱۳۹۲ و با تبدیل فناپ به هلدینگ فناوری اطلاعات و ارتباطات، داتین نیز به‌عنوان یک شرکت تخصصی مستقل زیرمجموعه هلدینگ فناپ به فعالیت خود ادامه داده است.

با توجه به رشد روزافزون فعالیت‌های مالی و بانکی در طول سال‌های اخیر در ایران و رشد تقاضا در این صنعت که خود موجب تغییر نیاز مشتریان و تغییر در سطح کیفی ارائه این خدمات شده است، این شرکت جهت برآورده کردن نیاز مخاطبان و همچنین هم‌سطح کردن محصولات خود با استانداردهای موجود در فضای شرکت‌های مطرح بین‌المللی دنیا، به بررسی و به‌روزرسانی نرم‌افزارهای تولیدی در قالب بازنگری و بهینه‌سازی محصولات گذشته و نیز طراحی و تولید ماژول‌های جدید نرم‌افزاری جهت ارتقای

محصولات گذشته و در سطحی بالاتر، تولید نرم افزارهای جدید مورد نیاز بازار هدف خود پرداخته است. سامانه‌های شرکت داتین، ضمن مطابقت با آخرین فناوری‌های روز دنیا، مبتنی بر دانش و تخصص کارشناسان داخلی تولید شده است. این سامانه‌ها همگی متمرکز و یکپارچه هستند و در عین حال به صورت ماژولار عمل می‌کنند؛ به نحوی که مشتریان داتین می‌توانند بر حسب نیاز خود، از راهکار جامع داتین یا هر زیرمجموعه‌ای از آن بهره‌مند شوند. با توجه به اهمیت و حساسیت حوزه مالی، سامانه‌های داتین از استانداردهای داخلی و بین‌المللی این حوزه تبعیت می‌کنند.

از جمله محصولات داتین می‌توان به راهکارهای جامع بانکی، راهکارهای تحلیلی، راهکارهای مشتری محور، راهکارهای سازمانی، خدمات زیرساخت و مشاوره‌ای و راهکارهای جامع شبکه‌های پرداخت بین‌الملل اشاره کرد.

یادداشت

خوشحالم که در سال‌های گذشته عمرم را صرف موضوعی کردم که همین امروز هم برخی از نتایج آن در زندگی روزمره قابل مشاهده است. خوشبختانه آثار فناوری‌های مالی بر زندگی مردم خیلی زودتر از آن چیزی که خیلی‌ها تصورش را می‌کردند، مشخص شده است و این تازه آغاز راه است؛ همان‌گونه که این کتاب تازه شروع فصل مهمی در فضای فناوری‌های مالی ایران است. اسفندماه سال ۱۳۹۳ بعد از گفت‌وگو با چهره‌های ایرانی و بین‌المللی به این جمع‌بندی رسیدیم که سال ۹۴، سال فناوری‌های مالی است. آن زمان کمی محافظه‌کارانه با موضوع برخورد می‌کردیم و به جای فین‌تک می‌گفتم فناوری‌های مالی. منتها زمان ثابت کرد که حتی ما نیز باید تعارف را بیشتر کنار بگذاریم و با جریانی که آمده همه را با خودش ببرد، همراه شویم. گفتن این جمله هنوز هم برای برخی دردناک است؛ جریانی که آمده ما را با خودش ببرد! ما تصور می‌کنیم این جریان مرکز هدایت و کنترلی دارد که بر همه امور اشراف دارد. واقعیت این است که ماجرا این‌طور نیست و این جریان حاصل تعامل و خرد جمعی است. خرد جمعی هم پیچیده‌ترین مفهوم حال حاضر جامعه است. سال‌های گذشته جامعه‌شناسان با مفاهیمی مانند جماعت و انبوه خلق دست و پنجه نرم می‌کردند. جامعه‌شناسان قدیمی به‌فراست دریافته بودند که رفتارهای مردم زمانی که کنار هم قرار می‌گیرند

مجموع رفتارهای فردی آنها نیست و افراد در جماعت رفتاری جدید از خودشان بروز می دهند. با گسترش ابزارها و فناوری های ارتباطی، شاهد شکل گیری پدیده ای بودیم که برخی نام آن را گذاشته اند خرد جمعی. خرد جمعی جلوتر از تک تک ما حرکت می کند و کار رسانه تنها می تواند تشخیص این جریان ها باشد. سال ۹۳ مادر یافتیم که اموری در اطراف مادر حال تغییر است. متأسفانه برخی به سرعت نسبت به تغییر، واکنش هیجانی نشان می دهند، برخی شیفته آن می شوند و برخی سریع مخالفت می کنند. منتها موضوع این است که تغییر منتظر هیچ فردی نمی ماند. سال ۹۶ به راستی سالی بود که فین تک در ایران به کانون توجه تبدیل شد و احتمالاً سال ۹۷ سال مهم تری برای فین تک ایران خواهد بود و این تازه شروع همه چیز است. کتابی که در دست شماست، حاصل یک کار جمعی در شبکه راه پرداخت است. مادر شبکه راه پرداخت علاوه بر پایگاه خبری راه پرداخت و ماهنامه عصر تراکنش، گهگاهی کتاب هایی ترجمه و تالیف می کنیم و علاقه داریم افراد بیشتری با فین تک آشنا شوند. این کتاب با زبانی بسیار ساده سعی کرده مدل ذهنی منسجمی نسبت به فین تک در جهان را به مخاطبانش ارائه کند. دوست و همکار خوبم احسان روحی زحمات اصلی ترجمه را انجام داد. خانم یلدا شایسته فر کار ویراستاری این کتاب را انجام داد و امور هنری این کتاب بر عهده ایمان شاه سمندی بود. باید از تلاش های رسول قربانی و مینا والی هم تشکر کنم و امیدوارم نتیجه، اثر قابل قبولی شده باشد. بیش از این وقت شمارانمی گیرم و از شما دعوت می کنم برای آشنایی با دنیای فین تک فرصت خواندن این کتاب را از دست ندهید.

رضا قربانی

مدیرعامل شبکه راه پرداخت

پیشگفتار

زمانی که فعالیت خود در حوزه خدمات مالی را از مشاوره مدیریتی شروع کردم، هیچ‌گاه تصور نمی‌کردم کتابی در باره این موضوع بنویسم. در ابتدا گمان می‌کردم این صنعت، صنعتی با تنظیم مقرراتی بالا، غیر متحرک، کسل‌کننده و... باشد.

چقدر در اشتباه بودم! اینکه مقررات زیادی دارد درست گفته بودم، اما غیر متحرک و کسل‌کننده؟ به هیچ وجه!

حوزه خدمات مالی یکی از مهم‌ترین صنایع است، درست همان‌طور که می‌گویند: «دنیاروی پول می‌چرخد.»

اگرچه از زمانی که فعالیت خود در بانکداری را آغاز کردم، شاهد تغییرات زیادی بوده‌ام، اما نرخ تغییرات در چند سال گذشته سرعت فزاینده‌ای داشته است. در گذشته، دیجیتالی شدن ایده جالبی بود، اما امروزه برای تمام نهادهای خدمات مالی یک ضرورت است.

کاربرد فناوری‌های نوین در حوزه خدمات مالی فرصت‌های فراوانی را برای تحول ایجاد می‌کند و نیز فرصت‌های شغلی بسیاری را برای افرادی که مجموع مهارت‌های لازم را دارند، خلق می‌کند. البته رسیدن

به این بخش؛ آن هم به سرعت خیلی هم آسان نیست. حجم اخبار و تحلیل هایی که به صورت روزانه تولید می شود، آنقدر عظیم است که به روز نگه داشتن خود حسی شبیه به کوهنوردی دارد.

انگیزه من برای خلق این کتاب و وبلاگ اینترنتی من که مکمل آن است، این بود تا یک نقطه ورودی برای این صنعت هیجان انگیز باشد. هدف کتاب فین تک در یک نگاه ارائه یک دید اجمالی از تمام این بخش است و خوانندگانی که بدون هیچ دانش قبلی از این صنعت، کتاب را شروع می کنند، در پایان به یک درک حد متوسط { از این صنعت } خواهند رسید. این کتاب می تواند برای افراد خیره حوزه خدمات مالی و نیز تازه وارد های این صنعت مفید باشد.

امیدوارم خواندن این کتاب و دنبال کردن وبلاگ باعث افزایش دانش و علاقه شما به این صنعت شود.

[

مقدمه

]

بخش نخست
مقدمه



صنعت فین تک چیست؟

صنعت فناوری مالی یا فین تک به گروهی از شرکت‌ها گفته می‌شود که با استفاده از فناوری‌های مدرن، نوآوری را به حوزه خدمات مالی می‌آورند. برخی شرکت‌های فین تک مستقیماً با بانک‌ها رقابت می‌کنند و برخی دیگر با آنها همکاری کرده و خدمات و کالا در اختیار بانک‌ها قرار می‌دهند. موضوعی که واضح است اینکه شرکت‌های فین تک در حال توسعه دنیای خدمات مالی از طریق معرفی ایده‌های نوآورانه، ایجاد امکان ارائه سریع محصول و افزایش رقابت هستند.

فناوری مالی طیف وسیعی از خدمات مالی را در زندگی مشتریان ادغام می‌کند. نسل هزاره سوم و همچنین نسل‌های قبل از آن به فناوری عادت کرده‌اند و می‌خواهند پول خود را به سرعت و به آسانی مدیریت کنند و مجبور نباشند به شعبه‌های فیزیکی رفته تا تراکنش‌ها و دیگر عملیات مالی خود را انجام دهند.

فین تک در حال تعریف دوباره خدمات مالی در قرن بیست و یکم است. در اصل، این واژه به فناوری‌ای گفته می‌شد که در نهادهای تجاری و مالی مصرف‌کننده معتبر استفاده می‌شد. اما اکنون معنای این عبارت گسترش پیدا کرده و شامل انواع نوآوری‌ها در فناوری می‌شود که ارزش‌های رمزنگاری شده، یادگیری ماشینی و اینترنت اشیا از این دست است.

حوزه‌های فین تک

در این بخش نگاهی گذرا به موضوعاتی می‌اندازیم که در این فصل گفته می‌شود. شما خواننده گرامی می‌توانید به هر فصل که علاقه بیشتری دارید، مراجعه کنید، یا فصل‌ها را به ترتیب مطالعه کنید.

در فصل تازه‌واردان بانکداری نگاهی به الگوهای جدید کسب و کار می‌اندازیم که بانکداری سنتی را دچار چالش کرده‌اند، مانند ارائه‌دهندگان خدمات تجمیعی^۱ و ارائه‌دهندگان خدمات زیرساختی. همچنین چگونگی تغییر صنعت توسط بانکداری باز و API‌ها^۲ را مورد بررسی قرار خواهیم داد.

در فصل پرداخت‌ها و رمیتنس نگاهی به چگونگی هموارسازی روش‌های نوآورانه در ارسال و دریافت پول توسط فین تک می‌اندازیم. سپس نقی به پرداخت‌های فرد به فرد، نرم‌افزارهای همراه، انتقال ارزهای رمزنگاری‌شده، پرداخت‌های اجتماعی و پرداخت‌های نانو می‌زنیم. نوآوری در رمیتنس، به ویژه برای کارگران مهاجری که باید برای خانواده خود پول بفرستند، مفید است.

در فصل وام‌دهی دیجیتال نگاهی به بازارهای وام‌دهی فرد به فرد و نیز انواع دیگر امتیازدهی اعتباری می‌اندازیم که اجازه دسترسی افراد بیشتری به بازار را فراهم می‌کند. بازارهای بکر و سودآور مختلفی را تحلیل می‌کنیم که وام‌دهی مصرف‌کننده، وام‌دهی دانش‌آموزی، وام‌دهی تجاری و اجاره مسکن را شامل می‌شود. در فصل تغییر شکل بانکداری تجاری، چگونگی تغییر این بخش را بررسی می‌کنیم که شامل بانک‌های نوینی که باید به آنها توجه داشت و نیز چگونگی ادغام حوزه خدمات ارزش افزوده برای شرکت‌های کوچک و متوسط با خدمات بانکداری سنتی می‌شود.

در فصل تجارت نسل بعد، نگاهی به تأثیرات فین تک بر حوزه خرید خرده‌فروشی می‌اندازیم. همچنین انواع فناوری‌ها مانند پایانه‌های فروش همراه و پایانه‌های فروش تبلت محور را مورد تحلیل قرار می‌دهیم. علاوه بر این، بازرگانی آنلاین و شرکت‌هایی را که در حال متحول کردن این فضا و تسهیل و ارزان‌تر کردن تجارت برای تمام طرف‌ها هستند، مورد بررسی قرار می‌دهیم. نگاهی نیز به چگونگی جایگزینی آهسته کیف پول‌های همراه با پول نقد و کارت‌های پلاستیکی می‌اندازیم.

در فصل تأمین سرمایه جمعی^۳ و سرمایه‌گذاری جمعی^۴، این روش نوین در جذب سرمایه برای انواع اهداف مختلف را مورد ارزیابی قرار داده که شامل اهداف اجتماعی و سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها می‌شود. همچنین سرمایه‌گذاری جمعی را مورد بررسی قرار می‌دهیم که افراد و شرکت‌ها را قادر می‌سازد پول خود را در قبال سهام در کسب و کارهای کوچک سرمایه‌گذاری کنند.

در فصل مدیریت ثروت خواهیم دید فین تک چگونه می‌تواند در دموکراتیزه کردن سرمایه‌گذاری‌ها با

استفاده از فناوری‌هایی مانند مشاوران ربانی کمک کند که می‌تواند مشاوره سرمایه‌گذاری با هزینه کم، هوش مصنوعی و آمارهای تحلیلی پیشرفته ارائه دهد.

در فصل داده‌های بزرگ خواهیم دید افزایش قدرت آمارهای تحلیلی چگونه می‌تواند اطلاعات بهتری از مشتریان و رفتارهای آنها ارائه دهد. همچنین نگاهی به چند نمونه کاربرد آن خواهیم انداخت که مخصوصاً برای صنعت خدمات مالی تولید شده‌اند.

در فصل اینترنت اشیا به چگونگی ارتباط بین ابزارهای متصل ابری با یکدیگر و حتی انجام هوشمند پرداخت‌ها می‌پردازیم و نیز به چند نمونه از کاربردهای آن در زنجیره بلوک، بیمه، مسکن و وام‌دهی اشاره خواهیم کرد. در فصل زنجیره بلوک و پایگاه‌های داده توزیع‌شده، پایگاه داده توزیع‌شده را به زبانی ساده توضیح خواهیم داد. همچنین ارزهای رمزنگاری‌شده مهمی که ظهور پیدا کرده‌اند و حوزه‌هایی را که بیشترین احتمال تحول در آنها به وسیله این نوع ذخیره داده وجود دارد، پوشش می‌دهیم.

در فصل فناوری بیمه، نگاهی به چگونگی تغییر احتمالی صنعت فین تک توسط الگوهای جدید کسب و کاری با کمک یک قالب فرد به فرد می‌اندازیم. همچنین چگونگی تاثیر زنجیره بلوک، قراردادهای هوشمند و اینترنت اشیا بر این حوزه را بررسی می‌کنیم.

در فصل شناسایی، امنیت سایبری و رگ تک^۵ خواهیم دید چگونه این بازیگران اصلی متحول شده‌اند و شالوده رشد در آینده را در تمام زمینه‌های مختلف فین تک پایه‌گذاری می‌کنند.

تاریخچه‌ای کوتاه از فین تک

مشخص کردن زمان دقیق شروع فناوری مالی سخت است، اما دهه ۱۹۵۰ زمان خوبی برای ارجاع به آن است. از بسیاری جهات، فناوری یک عنصر کلیدی در حوزه خدمات فناوری مالی است.

دهه ۱۹۵۰ ورود کارت‌های اعتباری را به خود دید. به جای حمل پول نقد، مردم از این کارت‌ها برای پرداخت خریدهای خود استفاده می‌کردند. سپس خودپردازها در دهه ۱۹۶۰ معرفی شدند، به این معنی که مردم دیگر مجبور نبودند برای برخی تراکنش‌ها به شعب بانک‌ها مراجعه کنند.

در دهه ۱۹۷۰، بانک‌ها شروع به تبادل الکترونیکی سهام کردند. در دهه ۱۹۸۰، بانک‌ها شروع به استفاده از رایانه‌های مین فریم و دیگر فناوری‌های به روز و پیشرفته ثبت اطلاعات و سامانه‌های داده کردند. در دهه ۱۹۹۰، الگوهای تجارت الکترونیکی و اینترنت شکوفا شد. در نتیجه، سرمایه‌گذاران خرد توانستند تبادل سهام آنلاین را تجربه کنند. در طول ۵۰ سال پیشرفت و توسعه فین تک، نوآوران توانسته‌اند ابزارهای پیچیده مدیریت خزانه، مدیریت ریسک، تحلیل داده‌ها و پردازش‌های مبادلاتی را برای شرکت‌های خدمات مالی

و نهادهای بانکی خلق کنند. در حال حاضر، فین تک در حال دیجیتالی کردن خدمات مالی خرد از طریق بسترهای تامین سرمایه جمعی، مشاوره‌های ربانی برای برنامه‌ریزی بازنشستگی و ثروت، نرم افزارهای پرداخت همراه، کیف پول‌های همراه و مواردی از این دست است. فین تک دسترسی به فرصت‌های سرمایه‌گذاری جایگزین و خصوصی، به علاوه بسترهای وام‌دهی آنلاین را فراهم کرده است. با این حال، با وجود رونق روزافزون فین تک، بانک‌ها تاثیر بسزایی نگرفته‌اند. دلیل اصلی آن است که فین تک و بانک‌ها مکمل یکدیگر هستند. بانک‌ها متوجه شده‌اند که فناوری یک سرمایه‌راهبردی است و باید جدی گرفته شود.

چرا فین تک مهم است؟

دنیاروی پول می‌چرخد و خدمات مالی سرعت این چرخش را تنظیم می‌کند. تحول نشأت گرفته از فین تک عامل هوشمندی و چابکی بیشتر صنعت مالی می‌شود و آن را قادر می‌سازد به مشکلات مهم دنیا بپردازد.

به‌طور مثال، سرمایه‌گذاری خودکار راه را برای تمام قشرهای جامعه هموار می‌کند تا بتوانند سرمایه‌گذاری کرده و بازگشت پول خود را ببینند. همچنین مردم کشورهای در حال توسعه را قادر می‌سازد تراکنش انجام دهند، حتی اگر حساب بانکی نداشته باشند. با این حال، صنعت فین تک فضای زیادی برای رشد و توسعه دارد و زیرساخت‌های مالی باید به نفع مصرف‌کنندگان اصلاح شود.

بازیگران متحول‌کننده فین تک همچنین می‌توانند به توسعه متدولوژی‌هایی بهتر برای مدیریت ریسک کمک کنند. به‌طور مثال، آن‌دک و کبج از اطلاعات برای ارزیابی عملکرد کسب و کارهای کوچک با استفاده از بیش از ۱۵۰۰ نقطه داده بهره می‌گیرند. آونت تضمین پرداخت مصرف‌کنندگان را با استفاده از یادگیری ماشینی انجام می‌دهد. کیک استارتر با کمک خرد جمعی تامین سرمایه استارت‌آپ‌ها را انجام می‌دهد. این یعنی مشتریان بیشتری می‌توانند به خدمات وام‌دهی دسترسی داشته باشند. از زمان وقوع بحران مالی در سال ۲۰۰۸، رگولا تورها^۱ پایبندی سختگیرانه به قوانین بانکی را اجبار کرده‌اند تا حوزه مالی را امن‌تر کنند. فین تک می‌تواند از طریق فناوری‌های تنظیم مقرراتی و الگوریتم‌های پیچیده تشخیص جرم، به رگولا تورها در امن کردن تراکنش‌های مالی کمک کند و خدمات بهتری به مشتریان ارائه دهد.

چرا فین تک محبوب شده است؟

حوزه فین تک در سال ۲۰۰۴ شاهد جذب سرمایه‌های عظیمی بود. استارت‌آپ‌هایی که سرمایه جذب

کردند، اکنون گرسنه و بلندپرواز هستند و می خواهند بخش بانکی را متحول کنند. عوامل متعددی در شکوفایی کنونی فین تک دخیل است.

یکی از دلایل این است که فین تک ضامن یک بازگشت سرمایه سالم و فرصت های رشد است، اگرچه الگوهای کسب و کاری هنوز کاملاً درک نشده اند. به طور مثال، هیچ کس نمی داند آیا تامین مالیه فرد به فرد می تواند در بلندمدت پایایی داشته باشد یا خیر.

علاوه بر این، فناوری های نوینی در بسیاری از صنایع در حال ظهور هستند که می توان آنها را در خدمات مالی نیز به کار بست. این موارد شامل فناوری زنجیره بلوک، نرم افزارهای پیشرفته یادگیری ماشینی، ریز کار تخوان ها و تراشه ها و سرورهای قدرتمند می شود که قادر به انجام تحلیل های هوشمند هستند. شبکه های اجتماعی و بازاریابی خرد نیز موانع ورود به صنعت را از میان برداشته است، چراکه برخی فین تک ها هزینه های به کارگیری بسیار پایینی دارند که می تواند تا یک درصد کمتر از هزینه های بانک های ملی و قرض الحسنه نیز باشد.

انتظارات مشتریان نیز عامل علاقه روزافزون به این صنعت است. نسل های گذشته نتوانستند تجربه ای بر پایه احترام، شخصی سازی شده و یک به یک با بانک خود داشته باشند. البته نسل هزاره سوم این تقاضا را دارد. با وجود شخصی سازی های پیشرفته و فناوری های اینترنتی، آنها می توانند به روابط بانکی ای دسترسی داشته باشند که انتظارش را دارند. استفاده از داده ها این پتانسیل را در اختیار می گذارد تا شرکت های خدمات مالی مشتریان خود را بهتر شناخته و برخورد و عملکرد بهتری در قبال آنها داشته باشند.

در نهایت، تغییرات تنظیم مقرراتی نیز عامل بهبود فین تک شده است. عموماً مقررات می تواند مانع جذب سرمایه و رشد شود. مقررات می تواند همه چیز را آهسته کند، زیرا برای محافظت و کنترل عموم ایجاد شده است؛ اگرچه بسیاری از رگولاتوری ها نیز معنای ارزش فناوری را فهمیده اند و بسترهای رشد نوآوری را مهیا کرده اند یا قوانین را برای بازیگران کوچک منعطف کرده اند. کمبود مقررات در برخی بخش ها مانند وام دهی فرد به فرد توانسته رشد شرکت های جدید را تا حد زیادی سرعت ببخشد.

سرمایه گذاری جهانی در فین تک

فین تک به لطف سرمایه گذاری های سنگین و جریان های جدید در صنعت مالی رشد قابل توجهی داشته و محصولات متفاوتی در حوزه خدمات مالی تولید کرده که می تواند شیوه تعامل مشتریان با بانک ها را متحول کند. در گزارشی از لاندن فین تک و یک در ۱۸ جولای ۲۰۱۶ عنوان شده سرمایه گذاری در فین تک در چین به ۸/۸ میلیارد دلار بین ماه های جولای ۲۰۱۵ تا ژوئن ۲۰۱۶ افزایش پیدا کرده است. این آمار و ارقام گواهی

رشدی ۲۵۲ درصدی از سال ۲۰۱۰ است. در مقیاس جهانی، میزان کل سرمایه‌گذاری در فین تک از سال ۲۰۱۰، ۸۰ میلیارد دلار است.

سرمایه‌گذاری‌های جهانی در حال سرازیر شدن به استارت‌آپ‌ها است. در سال ۲۰۱۵، سرمایه‌گذاران ۱۹ میلیارد دلار در این شرکت‌ها سرمایه‌گذاری کردند. تا اوایل آگوست ۲۰۱۶ تا مین سرمایه‌فین تک در آن سال به رقم ۱۵ میلیارد دلار رسیده بود. سرمایه‌داران خطرپذیر بر تأمین سرمایه فین تک تسلط داشتند، اما با این حال، در نیمه اول سال ۲۰۱۶، سرمایه‌گذاران خصوصی و شرکتی نیز در حال افزایش سرمایه‌گذاری‌های خود بودند.

در بریتانیا، فین تک ۷/۲ میلیارد دلار تولید سرمایه‌گذاری داشت. اگرچه افزایش سرمایه‌گذاری با سرعت کمتری نسبت به سال قبل همراه بود. از ماه جولای ۲۰۱۵ تا ژوئن ۲۰۱۶ وام‌دهی و پرداخت‌های فرد به علاوه وام‌دهی مستقیم از بخش‌هایی در فین تک بود که بیشترین سرمایه را جذب کرد؛ ۵/۳ میلیارد دلار برای هر کدام.

قطب‌های اصلی فین تک

برخی مناطق بیشتر از دیگر مناطق به نوآوری در فین تک گرایش دارند. عواملی که در رشد فین تک دخیل هستند، شامل حمایت دولت، فرهنگ توسعه یافته نوآوری، مجاورت با مشتریان، استعداد تخصصی و مقررات منعطف است. با توجه به این عوامل، شهرهایی که بهترین محیط را برای فین تک دارند، عبارتند از: لندن، سنگاپور، نیویورک، سیلیکون ولی و هنگ کنگ. این مراکز شاهد سالیان متمادی در توسعه مالی با فناوری (در مورد سیلیکون ولی) بوده‌اند. آنها همچنین اهمیت این موضوع را می‌دانند که برای دستیابی به نتایجی بهتر باید با اکوسیستمی از شرکت‌ها همکاری کرد.

در اروپا، لندن فناوری در حال توسعه را با بزرگ‌ترین بخش خدمات مالی دنیا ترکیب کرده است. اتم بانک، فاندینگ سیرکل، مونزو، ورلدپی و زوپا برخی از شرکت‌های مقیم لندن هستند. داستان‌های موفقیت ورلدپی و ترنسفر وایز نشان می‌دهد که لندن می‌تواند مستقلاً نه بایستد و شرکت‌ها را بزرگ‌تر کرده و افزایش دهد. لندن در بانکداری خرد، نئوبانکنینگ، مبادلات ارز خارجی و مدیریت ثروت قوی ظاهر شده است.

به ایالات متحده آمریکا که برویم، نیویورک میزبان وال استریت، بزرگ‌ترین مرکز سرمایه‌داری در جهان است. استعداد انسانی قابل توجه و سرمایه‌گذاران عظیمی در آن وجود دارد. آن‌دک و بترمنت فین تک‌های بزرگ اینجا هستند. سیلیکون ولی عموماً با فناوری ارتباط دارد و بخش بزرگی از آن به سمت مالی هدایت شده است. سرمایه‌گذاری‌های خطرپذیر در این منطقه بسیار زیاد است و تخصص و مهارت قابل توجهی

در توسعه شرکت هادر اینجا وجود دارد. پی پال، اسکوتر، لندینگ کلاب و سوفی در این منطقه ساکن هستند. در آسیا، هنگ کنگ یک نقطه ارجاع مهم است، چراکه بزرگترین مرکز مالی آسیایی است. آنها مخصوصاً در راهکارهای B2B7 قدرتمند هستند، به این علت که هنگ کنگ درگیر حجم بالایی از مبادلات است. مجاورت با چین نیز یک امتیاز و سرمایه برای آنها محسوب می شود. ولند، یک بستر وام دهی، بزرگترین داستان موفقیتی است که از این شهر برآمده است. سنگاپور یک مرکز سرآمد مالی نیز ساخته است. دولت با سرمایه گذاری سنگین خود در حال حمایت از این بخش است و حتی یک فضای آزمایشی رگولاتوری نیز برای خلق نوآوری به صورت امن ایجاد شده است. در نهایت باید گفت نمی توان از شانگهای چشم پوشی کرد. چین بزرگترین بازار فین تک از نظر میزان سرمایه گذاری و کاربرد کلی آن است. شانگهای در مدیریت سرمایه، مدیریت نقدینگی و زنجیره بلوک قوی ظاهر شده است. «تک شاخ ها» بی مانند انت فاینشال، لوفاکس و ژونگ آن نیز در این منطقه هستند.

تک شاخ های فین تک

فین تک روش های انجام تراکنش های مالی مردم را متحول ساخته است. تعداد قابل توجهی از شرکت های حوزه فین تک توانسته اند به ارزش خالص حداقل یک میلیارد دلار برسند و اصطلاح «تک شاخ» به این گونه شرکت های آینده دار گفته می شود که به مقیاس قابل توجهی رسیده اند، اما همچنان خصوصی باقی مانده اند. در این بخش، این حوزه را بررسی می کنیم. سرمایه گذاران باور دارند این شرکت ها بیشترین تاثیر را بر دنیای مالی خواهند داشت. اگر در مورد دسته بندی ها صحبت کنیم، باید گفت تک شاخ های حوزه وام دهی و پرداخت با داشتن ۷۵ درصد از ارزش جمعی دیگر شرکت ها، بر فضا چیره شده اند.

تک شاخ های آمریکایی

آمریکاهای با بیشترین تعداد تک شاخ هاست، اگرچه ارزش کلی این شرکت ها بسیار کمتر از آسیاست. تک شاخ های متعددی در حوزه وام دهی وجود دارد. لندینگ کلاب با ارزش ۹ میلیارد دلار بزرگترین مصرف کننده بستر وام های فرد به فرد است. این شرکت که در سال ۲۰۰۷ در سان فرانسیسکو تاسیس شد، وام هایی به ارزش حداقل ۱۱/۱ میلیارد دلار از زمان شکل گیری خود ارائه داده است. مورد بعدی، سوفی، ارائه دهنده وام های فرد به فرد واقع در سان فرانسیسکو، با ارزش حداقل چهار میلیارد دلار است. این شرکت به ارائه وام مسکن، تامین سرمایه وام های دانش آموزی و دیگر وام های فردی می پردازد. آنها به تازگی زن بکس را خریداری کرده اند که به سوفی این امکان را می دهد که عملیات پایه ای بانکی را اجرا کند. این شرکت که در

سال ۲۰۱۱ پایه گذاری شده، بالغ بر سه میلیارد دلار وام از زمان شروع به کار خود ارائه داده است. یکی دیگر از وام دهندگان جالب پراسپر است؛ یک بازار وام دهی فرد به فرد برای اشخاص که با ارزش تقریباً ۱/۹ میلیارد دلار، حداقل پنج میلیارد دلار وام از زمان شروع به کار خود در سال ۲۰۰۵ صادر کرده و دفتر مرکزی آن در سان فرانسیسکو است.

تک شاخ دیگر حوزه وام دهی، آونت، واقع در شیکاگو است، با ارزش ۲۵ میلیارد دلار. این شرکت از پروتکل های یادگیری ماشینی، الگوریتم ها، داده های استاندارد مصرف کننده و ابزارهای تحلیلی برای تعیین شرایط دریافت وام استفاده می کند. این شرکت در اکتبر ۲۰۱۳ عملیات خود را در بریتانیا و کانادا شروع کرد. گرین اسکای واقع در ایالت جورجیا، با ارزش ۲۵ میلیارد دلار، به ارائه فناوری به خرده فروشان و بانک ها به منظور وام دهی به مشتریان حوزه بهداشت و درمان، انرژی خورشیدی، نوسازی مسکن و اهداف دیگر می پردازد. در آخر، کیج، دیگر شرکت واقع در ایالت جورجیا نیز به ارائه وام به مصرف کنندگان و کسب و کارهای کوچک از طریق بستر وام دهی خود کار خود می پردازد که ارزش آن یک میلیارد دلار است. در بخش بیمه، آسکرهلت با ارزش ۲/۷ میلیارد دلار را داریم. این شرکت که در سال ۲۰۱۳ در نیویورک راه اندازی شده، بیمه دیجیتال سلامت ارائه می دهد که شامل مشاوره نامحدود از راه دور و داروهای عمومی رایگان برای اعضای خود می شود.

در بخش خدمات ارزش افزوده، فاینشال فورس دات کام را داریم که به ارائه نرم افزارهای خدمات مالی همراه ابری مانند پرداخت قبض، مدیریت زنجیره عرضه، محاسبه درآمد و حسابداری می پردازد. این شرکت که در سال ۲۰۰۹ در سان فرانسیسکو راه اندازی شده، ۱/۵ میلیارد دلار ارزش دارد. یکی دیگر از تک شاخ های این منطقه زورا است. این شرکت که در سال ۲۰۰۷ و در سان فرانسیسکو احداث شده، برای کسب و کارهایی که عضویت دارند، نرم افزار ارائه می کند و ارزش آن یک میلیارد دلار است.

کردیت کار ما شرکت دیگری است که گزارش های آنلاین اعتباری رایگان ارائه می دهد که از طریق تبلیغات هدف دار محصولات مالی میسر می شود. این شرکت که در سال ۲۰۰۷ در سان فرانسیسکو تاسیس شده، حداقل ۳۵ میلیون کاربر دارد. کردیت کار ما در حال حاضر دست کم ۳/۵ میلیارد دلار ارزش دارد. زنفیتس مورد بعدی است که یک بستر برای کسب و کارهای کوچک است. این شرکت در سال ۲۰۱۳ در سان فرانسیسکو تاسیس شده و نرم افزارهای حقوق و دستمزد، بیمه درمانی، منابع انسانی و مدیریت بررسی انطباق با قوانین را ارائه می دهد. درآمد این شرکت از کارمزدهای کارگزاری حاصل از بیمه گران درمانی تامین می شود. حداقل ارزش آن بالغ بر دو میلیارد دلار است.

کوپا، یک تک شاخ دیگر اهل کالیفرنیا، از معماری ابری خود نرم افزارهای بهینه سازی مخارج، با تمرکز

بر مدیریت مخارج، حساب‌های پرداختی و تدارکات ارائه می‌دهد. ارزش آن حداقل یک میلیارد دلار است. در آخر، گاستونرم‌افزارهای مبتنی بر ابر برای حقوق و دستمزد کارمندان و کارفرمایان، مزایا و پاداش کارگران را ارائه می‌دهد. ارزش این شرکت یک میلیارد دلار است.

در حوزه پرداخت، استرایپ از سان‌فرانسیسکو پردازش پرداخت‌های آنلاین به شرکت‌ها را ارائه می‌کند. این شرکت که در سال ۲۰۱۰ تأسیس شده، فیت‌بیت، تونتر، لیفت، کیک استارتر، پینترست، سیلز فورس دات کام، گاردین وردیت را در فهرست مشتریان خود دارد. کار بست آسان استرایپ چیزی است که عامل موفقیت زیاد شرکت شده است. ارزش آن در کمترین حالت پنج میلیارد دلار است. یک تک‌شاخ دیگر با نام موزیدو خرید با برچسب سفید^۱، پرداخت‌های همراه و محصولات بازاریابی برای کسب‌وکارهای کوچک ارائه می‌دهد. هدف این شرکت بازارهای نوظهور مانند آفریقا، آسیای جنوب شرقی و مکزیک است که مصرف‌کنندگان در این مناطق استفاده از پول موبایلی را ترجیح می‌دهند. این شرکت در سال ۲۰۰۵ تأسیس شده و دفتر مرکزی آن در نیویورک است. ارزش آن نیز حدود یک میلیارد دلار است.

تک‌شاخ‌های آسیایی

آسیا پادشاه فین تک‌های ارزش بالاست که چین قطب اصلی آن را تشکیل می‌دهد. ۱۰ تک‌شاخ در این منطقه وجود دارند. دلیل اصلی ارزش‌گذاری‌های بالای این منطقه، آمار جمعیتی بالای ساکن در آن است. اگر تنها به چین نگاهی بیندازیم، ۵۰۰ میلیون کاربر تلفن‌های هوشمند را خواهیم دید و بازار پرداخت‌های همراه ارزشی بالغ بر ۲۳۵ میلیارد دلار دارد.

در حوزه وام‌دهی، لوفاکس یک بستر تأمین مالی و وام‌دهی فرد به فرد اهل شانگهای است که از زمان شروع به کار خود در سال ۲۰۱۱ تاکنون دست کم ۲۰ هزار وام را تایید و صادر کرده و ارزش آن ۱۸/۵ میلیارد دلار است. در همین فضا، جیمو باکس که یک بستر وام‌دهی فرد به فرد آنلاین برای اشخاص و کسب‌وکارهای کوچک است، مشغول به فعالیت است و با ارزش یک میلیارد دلار، در چین معروف است و در حال حاضر شاهد رشد قابل توجهی است. این شرکت در سال ۲۰۱۳ تأسیس شده و دفتر مرکزی آن در پکن است.

چاینا رپید فایننس یک نوآور دیگر است که به ارائه بسترهای آنلاین، آفلاین و چندکاناله وام‌دهی و متصل کردن سرمایه‌گذاران و وام‌گیرندگان در چین مشغول است. از زمان شروع به کار خود دست کم دو میلیارد دلار وام فراهم کرده است و در حال حاضر یک میلیارد دلار ارزش دارد. در نهایت، جی دی فایننس را داریم که یکی از شرکت‌های تأمین مالی مصرف‌کنندگان و از زیرشاخه‌های چایناز جیدی دات کام، یک شرکت تجارت الکترونیکی، است. این شرکت که خدمات مالی متنوعی را به شرکت‌ها، استارت‌آپ‌ها و

مصرف کنندگان چینی ارائه می دهد، هفت میلیارد دلار ارزش گذاری شده است.

در حوزه پرداخت، کوفنگی یک خرده فروش محصولات الکترونیکی آنلاین است که به مشتریان خود اجازه می دهد پرداخت های خود را در اقساط ماهیانه انجام دهند. این شرکت با ارزش حداقلی ۱/۳ میلیارد دلار می تواند بدون نیاز به افشای اطلاعاتی بالا، سرمایه زیادی را جذب کند، زیرا سرمایه گذاران می توانند پتانسیل بالایی ورود به یک کلاس بالا در چین را در آن ببینند. دفتر مرکزی این شرکت که در سال ۲۰۱۴ تأسیس شده، در پکن قرار دارد. وان ۹۷ که زاده هند است، شرکتی در پشت پی تی ام - یک بستر آنلاین برای خرید آنلاین و پرداخت قبوض - است. پی تی ام که در سال ۲۰۰۰ و در دهلی نو، هندوستان، تأسیس شده، دارای ۵۰ میلیون کیف پول ثبت شده است و روزانه ۸۰۰ هزار تراکنش انجام می دهد. انت فاینشال که وابسته به گروه علی بابا در چین است، سامانه رتبه بندی اعتباری سسامی و بستر پرداخت علی پی را در دست دارد. این شرکت در حال حاضر ۶۰ میلیارد دلار ارزش دارد که آن را به بزرگترین شرکت فین تک در دنیا تبدیل کرده است.

در فضای فناوری بیمه ای، ژونگ آن تنها شرکت بیمه اینترنتی دارای مجوز از چین است. این شرکت روش های معمول بیمه را با استفاده از یک الگوی آنلاین برای کاهش هزینه های توزیع و عملیات دگرگون کرده است. ارزش گذاری فعلی آن دو میلیارد دلار اعلام شده است.

در فضای ارزش افزوده، هوزینگ دات کام یک بستر آنلاین معاملات ملکی در هند است که اجاره مسکن نیز ارائه می دهد. این شرکت با ارزش ۱/۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۲ تأسیس شد و دفتر مرکزی آن در بمبئی واقع است. رانگ ۳۶۰ که یک شرکت پکنی دیگر است، اطلاعات مالی را در اختیار مصرف کنندگان و کسب و کارهای کوچک می گذارد که این کار را با ارائه یک بستر برای جست و جوی محصولات مالی میسر کرده است. این شرکت جامع ترین اطلاعات مالی در چین را در اختیار قرار می دهد و یک میلیارد دلار ارزش دارد.

تک شاخ های دیگر نقاط جهان

هشت تک شاخ دیگر در مناطق دیگر دنیا وجود دارد که اروپا پایگاه اصلی شان محسوب می شود. در حوزه پرداخت، ترنسفر وایز با ارزش یک میلیارد دلار را داریم که به ارائه انتقال بین المللی پول به صورت آنلاین و با کارمزد پایین می پردازد. این شرکت که در سال ۲۰۱۰ تأسیس شده و دفتر مرکزی آن در لندن است، دست کم ۴/۷ میلیارد دلار انتقال پول از زمان شروع به کار خود داشته است. در حال حاضر، این شرکت به طور ماهیانه حدود ۷۸۳ میلیون دلار پول منتقل می کند. یک تک شاخ دیگر در

حوزه پرداخت و اهل آمستردام، آدیین است که یک بستر پرداخت با قابلیت پشتیبانی از متدها و اشکال مختلف تراکنش ارائه می دهد و در سال ۲۰۰۶ تاسیس شده و فیس بوک، او بر، نت فلیکس، ایر بی اند بی و سوندکلود را در فهرست مشتریان خود دارد. ارزش آن حداقل ۱/۵ میلیارد دلار است. کلارنا نیز یکی دیگر از تک شاخ هاست که یک سامانه پرداخت کار بر پسند برای وب و موبایل است و در سال ۲۰۰۵ و در استکهلم تاسیس شده و ارزشی بالغ بر ۲/۲۵ میلیارد دلار دارد که در بازه زمانی یک ساله دست کم ۹ میلیارد دلار تراکنش را پردازش می کند.

در بخش وام دهی، فاندینگ سیرکل با ارزش یک میلیارد دلار از زمان تاسیس آن در ۲۰۰۹ را داریم. این شرکت وام های تجاری را از طریق یک بازار فرده به فرد ارائه می دهد. از زمان شروع به کار آن در لندن توانسته ۱/۲ میلیارد دلار وام را تأمین کند. در حال حاضر، این شرکت در حال گسترش خود در ایالات متحده است. علاوه بر این تک شاخ، پووا تکنالجز به ارائه فناوری های پرداخت همراه برای خرید های آنلاین و حضوری مشغول است. این شرکت در لندن و در سال ۲۰۰۷ تاسیس شده و ارزشی بالغ بر ۲/۷ میلیارد دلار دارد. در نهایت به آی ژتل می رسیم که شرکتی استکهلمی است که در سال ۲۰۱۰ تاسیس شده و ارزشی حدود ۱/۴ میلیارد دلار دارد. این شرکت که به عنوان یک شرکت پرداخت های اجتماعی شناخته شده، تجارت فرده به فرد و شرکت به مصرف کننده را تسهیل می کند. آنها تولید کننده پایانه های فروش همراه نیز هستند که کارمزدهای پایی برای تراکنش ها و حتی نانو پرداخت ها ارائه می دهند. در فضای خدمات ارزش افزوده، زیرو از نیوزیلند نرم افزارهای ابری حسابداری برای کسب و کارهای کوچک را ارائه می کند. این شرکت که اکنون دست کم ۱/۳ میلیارد دلار ارزش دارد، در سال ۲۰۰۶ در ولینگتون نیوزیلند کار خود را آغاز کرد. یک تک شاخ دیگر که باید به آن توجه کرد، مارکیت است که ۵/۱ میلیارد دلار ارزش داشته و در سال ۲۰۰۳ در لندن تاسیس شده است. مارکیت، داده ها و اطلاعات مالی را در اختیار می گذارد. آنها در ابتدا کار خود را به عنوان یک بستر برای قیمت گذاری بر اساس ریسک اعتباری شروع کردند.

خروج های درخور توجه

رویای هر کار آفرینی این است که با یک خروج افتخار آمیز تمام تلاش هایی را که در کسب و کار کرده به پول نقد و سود تبدیل کند. اصلی ترین استراتژی های خروج قابل استفاده، تصاحب شرکت یا عرضه عمومی سهام است. در این بخش نگاهی به کلیدی ترین معاملات می اندازیم.

اسکوئر

اسکوئر یک استارت آپ فین تک است که ابزار راه اندازی، اداره و رشد کسب و کارها را ارائه می دهد. در

۱۸ نوامبر ۲۰۱۵ اسکوتر در یک عرضه عمومی سهام، برای هر سهم از ۲۷ میلیون سهام عمومی کلاس A خود ارزش ۹ دلار را اعلام کرد. این امر ارزش شرکت را به ۲/۹ میلیارد دلار رساند.

ورلدپی

ورلدپی یک پیشگام در عرصه پردازش چندارزی، پرداخت‌های کارتی و پرداخت‌های غیرتماسی و آنلاین است. ورلدپی زمانی که در اکتبر ۲۰۱۵ به عرضه عمومی گذاشته شد، ارزش سهام خود را ۲/۴۰ پوند برای هر سهم قرار داد که ارزش بازاری ۴/۸ میلیارد دلاری آن را در پی داشت. اولین عرضه عمومی سهام آن بزرگ‌ترین عرضه در بریتانیا در آن سال بود.

پی پال

پی پال برای دومین بار در سال ۲۰۱۵ و پس از شکل‌گیری و جدایی آن از ئی بی به عرضه عمومی رفت. این شرکت که در سال ۱۹۹۸ تأسیس شده، اولین عرضه عمومی سهام آن در فوریه ۲۰۰۲ بوده است. با این حال، ئی بی در اکتبر سال ۲۰۰۲ پی پال را با ارزش ۱/۵ میلیارد دلار باز خریداری کرد. پی پال در دومین عرضه عمومی سهام خود، ارزش بازاری بالغ بر ۴۶/۶ میلیارد دلار داشت. ارزش هر سهم آن تا ۴۲/۵۵ دلار یا ۱۱ درصد در زمان تبادلات صبحگاهی نیز بالا رفت. اگرچه ارزش سهام ئی بی به ۲۶/۵۰ دلار با دو درصد سقوط کرد.

فرست دیتا

فرست دیتا یک پیشگام در ارائه راهکارهای تجاری سازی و فناوری با دست کم چهار هزار نهاد مالی است. در اول اکتبر ۲۰۱۵ فرست دیتا اولین عرضه عمومی سهام کلاس عمومی A خود شامل ۱۶۰ میلیون سهم را اعلام کرد که ارزش هر سهم بین ۱۸ تا ۲۰ دلار بود.

لندنینگ کلاب

لندنینگ کلاب یک شرکت وام‌دهی فرد به فرد در سان فرانسیسکو کالیفرنیا است. لندنینگ کلاب در ۳۱ دسامبر ۲۰۱۵، ۹۸/۱۵ میلیارد دلار وام تولید و عرضه کرده بود. لندنینگ کلاب ارزش اولین عرضه عمومی سهام خود را در تاریخ ۱۰ دسامبر ۲۰۱۴ اعلام کرد. این شرکت به عنوان بزرگ‌ترین بازار موجود دنیا، ۲۸ میلیون سهام عمومی به ارزش هر سهم ۱۵ دلار را عرضه کرد. ارزش سهام این شرکت پس از یک رسوایی که مدیرعامل آن را مجبور به استعفا کرد، سقوط کرد و ارزش هر سهم به ۳/۵ دلار تنزل کرد. از آن زمان

تاکنون، سهام شرکت در حال بازیابی است و ارزش گذاری فعلی لندینگ کلاب حدود دو میلیارد دلار است.

آن دِک

آن دِک یک بستر وام دهی آنلاین برای کسب و کارهای کوچک است که در ۱۶ دسامبر ۲۰۱۴ اولین عرضه عمومی سهام خود با ارزش هر سهم ۲۰ دلار به تعداد ۱۰ میلیون سهام عمومی را اعلام کرد. معاملات آن در بورس سهام نیویورک و در تاریخ ۱۷ دسامبر ۲۰۱۴ انجام گرفت. امروزه ارزش سهام آن پایین آمده و در فوریه ۲۰۱۷ حدود پنج دلار برای هر سهم معامله می شد.

یودلی

یودلی یک شرکت نرم افزاری ساکن ایالات متحده است که به ارائه خدمات تجمیع حساب می پردازد تا کاربران بتوانند بانک، ایمیل، کارت اعتباری، سرمایه گذاری، امتیازات مسافری و از این قبیل را تنها در یک صفحه نمایش ببینند. یودلی در اولین عرضه عمومی سهام خود در دوم اکتبر ۲۰۱۴، ارزش هر سهم از ۶۲۵ هزار سهم عمومی خود را ۱۲ دلار اعلام کرد که در بورس نزدک (NASDAQ) معامله شد.

بیا بید شروع کنیم

در فصل بعدی خواهیم دید بانک های دیجیتالی چگونه با قدرت در حال ورود به عرصه خدمات مالی هستند و مشاهده می کنیم آیا قدرت کافی برای تغییر ساز و کار این صنعت را دارند یا خیر.

۱- aggregators

۲- رابط های برنامه نویسی

۳- Crowdfunding

۴- Crowdinvesting

۵- Regtech: فناوری رگولاتوری

۶- نهادهای تنظیم مقررات

۷- شرکت به شرکت

۸- به نوعی خرید محصول یا خدمت گفته می شود که در آن نام سازنده اصلی درج نشده و شرکت خریدار می تواند نام خود را روی آن درج کند.