

به نام خدا

فین تک، بیگ تک و بانک‌ها

دیجیتال سازی و اثرات آن بر مدل های کسب و کار بانکی

گردآورندگان:

الساندرا تاندا، کریستینا-ماریا شنا

مترجمان:

کوروش پرویزیان، محمدرضا فقیری

مهدی فراهانی، غلامرضا خوش سیمما



شرکت چاپ و نشر بازرگانی

وابسته به مؤسسه مطالعات و پژوهش های بازرگانی

تهران ۱۴۰۰

سرشناسه	تاندا، آلساندرا	Tanda, Alessandra
عنوان و نام پدیدآور	فین تک، بیگ تک و بانک ها: دیجیتال سازی و اثرات آن بر مدل های کسب و کار بانکی / گردآورندگان: آلساندرا تاندا، کریستینا - ماریا شنا؛ مترجمان: کورش پرویزیان ... [و دیگران]؛ ویراستار علمی: قدرت الله امام وردی.	
مشخصات نشر	تهران: شرکت چاپ و نشر بازرگانی، ۱۴۰۰.	
مشخصات ظاهری	۱۴۷ ص. ۵/۲۱x۵/۱۴۱ س.م.	
شابک	۹۷۸-۹۶۴-۴۶۸-۹۵۰-۵	
وضعیت فهرست نویسی	فیبیا	
یادداشت	عنوان اصلی: digitalisation and its impact on banking business models, FinTech, BigTech and banks, ۲۰۱۹.	
یادداشت	مترجمان: کورش پرویزیان، محمدرضا فقیری، مهدی فراهانی، غلامرضا خوش سیما.	
یادداشت	کتاب حاضر با ترجمه اعظم احمدیان توسط نارون دانش، ۱۳۹۹ (۱۵۰ ص.) فیبا دریافت کره است.	
یادداشت	کتابنامه.	
عنوان دیگر	دیجیتال سازی و اثرات آن بر مدل های کسب و کار بانکی.	
موضوع	بانک و بانکداری -- نوآوری	
شناسه افزوده	اسکنا، کریستینا-ماریا	
شناسه افزوده	پرویزیان، کورش، ۱۳۲۵ - مترجم	
شناسه افزوده	شرکت چاپ و نشر بازرگانی	
رده بندی کنگره	HG۱۶۰۷	
رده بندی دیویی	۳۳۲/۱۰۲۸۵	
شماره کتابشناسی ملی	۸۶۵۸۳۰۵	
اطلاعات رکورد کتابشناسی	فیبا	



شرکت چاپ و نشر بازرگانی

وابسته به مؤسسه مطالعات و پژوهش های بازرگانی

فین تک، بیگ تک و بانک ها
دیجیتال سازی و اثرات آن بر مدل های کسب و کار بانکی

گردآورندگان: آلساندرا تاندا، کریستینا-ماریا شنا
مترجمان: کورش پرویزیان، محمدرضا فقیری، مهدی فراهانی، غلامرضا خوش سیما
ویراستار علمی: دکتر قدرت الله امام وردی

صفحه آرا: سولماز دمندان

طراح جلد: مهدی کشاورز افشار

چاپ اول: زمستان ۱۴۰۰

قیمت: ۶۰,۰۰۰ تومان

تیراژ: ۶۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۴۶۸-۹۵۰-۵

لینتوگرافی، چاپ و صحافی: شرکت چاپ و نشر بازرگانی

«کلیه حقوق محفوظ و مخصوص شرکت چاپ و نشر بازرگانی است.»

نشانی: تهران، خیابان کارگر شمالی، نبش کوچه همدان، شماره ۱۲۰۴

توزیع و پخش: ۶۶۹۳۹۳۲۹ - ۰۲۱ / فروشگاه مرکزی: ۶۶۴۲۵۱۱۸ - ۰۲۱

واحد نشر مکتوب: ۶۶۴۳۹۲۰۶ - ۰۲۱

واحد نشر الکترونیک: ۶۶۴۳۹۲۰۲ - ۰۲۱ / digital.cppc.ir

WWW.CPPC.ir / WWW.TAKBAB.COM

فروشگاه های اینترنتی



۳-۳- توسعه و رقابت: مقایسه چشم اندازها ۶۷

منابع و مآخذ ۶۹

فصل چهارم: استراتژی های بانکی در پرتو فعالیت های مالی ۷۳

چکیده ۷۳

۴-۱- تحول دیجیتال و تخریب دیجیتال ۷۴

۴-۲- گزینه های استراتژیک بانک های بزرگ: مسیری به سوی «فناوری بانکی» ۷۵

۴-۳- گزینه های بانک های کوچک تر: گزینه مشارکت ۹۲

۴-۴- بانک های بومی دیجیتال: نوآوری مدل کسب و کار و انعطاف پذیری ۹۵

منابع و مآخذ ۱۰۷

فصل پنجم: چارچوب قانونی و اقدامات ابتکاری ۱۱۱

چکیده ۱۱۱

۵-۱- قوانین نوین فین تک ۱۱۲

۵-۲- اقدامات اروپایی ۱۱۴

منبع و مآخذ ۱۲۹

فصل ششم: اقدامی برای سنتز: سناریوها، فرصت ها و چالش های ۱۳۷

چکیده ۱۳۷

۶-۱- انقلاب فین تک و نقش اساسی اطلاعات ۱۳۸

۶-۲- چالش قانونی و نظارتی ۱۴۰

۶-۳- مدل های کسب و کار جدید و نقش آینده شرکت های حاضر ۱۴۱

منابع و مآخذ ۱۴۵

مقدمه

بازارها و از جمله بازارهای مالی و پولی فرایند دیجیتال سازی را تجربه می کنند. این امر تأثیر عمیقی بر ماهیت محصول و خدمت مالی دارد؛ به گونه ای که چشم انداز بازارهای مالی به شکل بنیادین دچار تغییر شده است. نوآوری های تکنولوژیکی، نه تنها مرزهای بین محصولات و خدمات مالی را تغییر داده بلکه هویت جدیدی برای آنها به وجود آورده است. شرکت های تازه وارد (فین تک و بیگ تک) با به کارگیری فناوری های پیشرفته و مدل های نوآورانه کسب و کار در بازارهای مالی عرض اندام کرده و به شرکت های موجود در بازار فشار رقابتی وارد می کنند. به این ترتیب فناوری، به عنصر کلیدی در بازار مالی و در حوزه خدمات مالی تبدیل شده است. فین تک ها در حال دیجیتالی کردن مضاعف خدمات مالی خرد از طریق بسترهای تامین سرمایه جمعی، نرم افزارهای پرداخت همراه، کیف پول های همراه و مواردی از این دست می باشند. از سوی دیگر خود فین تک ها فرصت های سرمایه گذاری جایگزین و خصوصی، برنامه های کاربردی و حتی مشاوره های رباتیک بسترهای وام دهی و اعتباردهی آنلاین به جای بانک ها را فراهم نموده اند.

فین تک فضایی برای بازتعریف خدمات مالی در قرن بیست و یکم ایجاد کرده است. هرچند این واژه به فناوری ای گفته می شد که در نهادهای تجاری و مالی کاربری داشت؛ اما اکنون معنای این عبارت گسترش پیدا کرده و شامل انواع نوآوری ها در فناوری می شود که ارزشهای رمزنگاری شده، یادگیری ماشینی و اینترنت اشیا را نیز در برمی گیرد. این کتاب فعالیت های مالی توسعه داده شده توسط شرکت های

فین تک و تک فین را تحلیل کرده و برویژگی های مدل کسب و کارشان در مقایسه با بانک های کلاسیک تأکید دارد. واضح است که شرکت های فین تک، در حال توسعه دنیای خدمات مالی از طریق معرفی ایده های نوآورانه، ارائه سریع محصول و افزایش وفوردهی رقابت هستند؛ ولی فین تک و بانک ها می توانند مکمل یکدیگر واقع شوند. اگر بانک ها دریابند که فناوری، یک موضوع راهبردی است، همپای تغییرات آن حرکت خواهند کرد.

در همین زمینه بیگ تک ها و رگ تک ها بخش های نوینی هستند که بواسطه تغییرات قابل توجه ساختار، معماری و عملکرد سیستم های مالی ایجاد شده اند. رگ تک ها تکنولوژی های نوینی هستند که به واسطه سخت تر شدن قوانین صنعت بانکداری ایجاد شده اند تا با استفاده از تکنولوژی، اعمال قوانین در سیستم بانکی ساده تر شود.

از آنجایی که در عصر دیجیتال منبع و ورودی یک بانک دیجیتال همانند گذشته "داده" خواهد بود و همچنان تجربه و تحلیل داده نقشی بنیادی و اساسی در تصمیم گیری دارد، اطلاعات، بینش ها و پیش بینی های مبتنی بر داده، مزیت رقابتی کسب و کارها را ایجاد خواهد کرد. با این فرض، مرز صنعت بانکداری بسیار گسترش یافته و به عبارتی مرز برخی صنایع با صنعت بانکداری کمرنگ تر شده است در نتیجه این تحول، بیگ تک ها هم به وجود آمده و بانک های دیجیتال شکل گرفته اند. داده همچنان یکی از ارزش ترین دارایی شرکت ها در عصر دیجیتال خواهد بود. برون داد و خروجی رفتار این گونه جدید از بانکداری نیز با این منبع مفید تداوم خواهد یافت. این گونه بانکداری در اکوسیستم دیجیتال، از کالبد صرف بانک ها فراتر می رود و در سکوها های مختلف از کسب و کارهای دیجیتال تا فین تک ها و شرکت های فناوری بزرگ، این خدمات به صورت متمایز ارائه خواهد شد.

هدف اصلی کتاب "فین تک، بیگ تک و بانک ها، دیجیتال سازی و اثرات آن بر مدل های کسب و کار بانکی"، تحلیل گزینه های استراتژیک اتخاذ شده توسط انواع مختلف اپراتورها (فین تک، بیگ تک و شرکت های حاضر) در ارائه خدمات بانکی و

بررسی نحوه تأثیرگذاری دیجیتال سازی بر مدل های کسب و کار مورد استفاده بانک ها و سایر ارائه دهندگان خدمات بانکی است. در همین راستا این کتاب مدل های کسب و کار مورد استفاده شرکت های فین تک، بیگ تک و مؤسسات بانکی را با تأکید بر تفاوت ها و شباهت ها تحلیل می کند که شامل مباحث حاضر در خصوص لزوم یک چارچوب قانونی جدید است که ریسک ها و فرصت های بالقوه ایجاد شده توسط فین تک را متعادل می نماید. در این کتاب، نویسنده تجربیات و نظرات خود را در شش فصل زیر به اشتراک گذاشته است.

فصل اول: معرفی انقلاب فین تک

فصل دوم: فعالیت های و مدل های کسب و کار فین تک

فصل سوم: رویکردهای استراتژیک بیگ تک - رقابت نگران کننده است؟

فصل چهارم: استراتژی های بانکی در پرتو فعالیت های مالی

فصل پنجم: چارچوب قانونی و اقدامات ابتکاری

فصل ششم: اقدامی برای سنتز مهارت ها، فرصت ها و چالش ها

امید است با توجه به سرعت شکست انگیز تکنولوژی، خصوصاً در حوزه مالی، کتاب حاضر بتواند در ترسیم نقشه راه برای هدایت ایده های پولی و مالی و تدوین استراتژی کسب و کار برای بانک ها، مؤسسات اعتباری، شرکت های بیمه، شرکت های سرمایه گذاری و استارت آپ های مالی، گشایشی مناسب ایجاد نماید. علاوه بر این تلاش شده کتاب حاضر در دوره های آموزشی و دانشگاهی به عنوان متن کمکی قابل استفاده باشد. بنابراین از کلیه پیشنهادات اساتید و دانشجویان و صاحب نظران برای بهبود و رفع نواقص احتمالی تشکر و قدردانی می گردد.

کوروش پرویزیان