

ترندهای فین تک در سال ۲۰۲۳

شرکت عصر امین کارآفرین

بهار ۱۴۰۲

فهرست:

۱	مقدمه
۴	ترندهای فین تک در سال ۲۰۲۳
۲۶	چگونه در صدر روندهای فین تک بمانیم؟
۲۸	استراتاپ های برتر فین تک در سال ۲۰۲۳
۴۱	نتیجه گیری
۴۳	منابع

مقدمه:

در این گزارش تلاش شده است تا به روندهای مورد توجه در حوزه فین‌تک در سال ۲۰۲۳ پرداخته شود. اگرچه به دلیل ریزش بازار رمزارزها، ۲۰۲۲ سال خوبی برای صنعت فین‌تک نبود اما، با پذیرش بیشتر فناوری به خصوص در زمینه امور مالی می‌توان به آینده این صنعت در سال ۲۰۲۳ امیدوار بود. افزایش استفاده از بلاک چین، گسترش هوش مصنوعی و اقبال مردم به سمت بانکداری الکترونیک از عوامل متحول کننده فین‌تک در این سال خواهند بود. فعالان این حوزه باید روندهای برتر فین‌تک را دنبال کنند تا بتوانند در این بازار رقابتی همچنان به زیست خود ادامه دهند. از این رو در این گزارش به مهم‌ترین نکات پرداخته شده است.



۲۱ ترند برتر فین تک در سال ۲۰۲۳:

• امور مالی تعبیه شده

بازارهای مالی از سال ۲۰۲۰ به سرعت در حال رشد بوده‌اند و کووید به عنوان یک کاتالیزور حیاتی به دیجیتالی شدن بازارهای مالی، تجارت الکترونیک و تغییر انتظارات مشتریان شتاب داده است. شرکت‌های فین‌تکی توانسته‌اند در جلب اعتماد مشتریان با بانک‌های سنتی هم تراز شوند. همه این تغییرات در مجموع فرصت‌های عظیمی برای امور مالی تعبیه شده فراهم کرده است. در سال ۲۰۲۳ ما شاهد پذیرش و استفاده بیشتر از امور مالی تعبیه شده در بازارهای نوظهور خواهیم بود. با رهبری استارت‌آپ‌های فین‌تک، امور مالی تعبیه شده می‌توانند مشتریانی را که قبلاً در بخش سنتی به حاشیه رانده شده بودند، توانمند کنند. به طور مشابه، بازارهای نوظهور نیز می‌توانند محیطی با محدودیت و هزینه کمتر و همچنین پایگاه مشتری بزرگ‌تری ارائه کنند و موجب ظهور نوآوری‌های بیشتری شوند. همچنین می‌توانیم مشارکت بیشتری بین بانک‌های سنتی و شرکت‌های فین‌تکی برای حمایت از پذیرش امور مالی تعبیه شده را شاهد باشیم. این فرایند می‌تواند به گونه‌ای اتفاق بیوفتد که بانک‌ها زیرساخت‌های لازم را فراهم کنند و شرکت‌های فین‌تکی در حوزه پرداخت نیز به فراگیری بیشتر امور مالی تعبیه شده متناسب با بیزینس مدل‌های گوناگون پردازند. در نهایت بیشترین تاکید بر استفاده از توانایی‌های تکنولوژیکی و ظرفیت عملیاتی برای حل چالش‌های فعلی مانند مدیریت و انطباق ریسک در امور مالی تعبیه شده است. فناوری‌هایی مانند یادگیری ماشین و محاسبات ابری تأثیرات فزاینده‌ای در تمامی صنایع دارند و از توانایی بخش‌ها به منظور پذیرش امور مالی تعبیه شده، پشتیبانی می‌کنند.



• تحول دیجیتال

همان‌گونه که تا کنون شاهد تحول دیجیتال به صورت سالیانه بوده‌ایم، هم اکنون موج جدید تحول دیجیتال به بانکداری رسیده و منجر به بروز نیازهای جدید بانکداری خواهد شد. این تحول درباره ارائه خدمات و سرویس‌های جدید و منحصر به فرد مالی برای مشتریانی است که در گذشته در دسترس نبوده‌اند و یا به آسانی پیدا کردن آنها امکان پذیر نبود. صنعت بانکداری به شکل قابل توجهی در زمینه دیجیتالی شدن پیشرفت کرده است و اکنون زمان آن رسیده تا بر ایجاد و ارائه انواع خدمات بانکی در لحظه و از طریق همه دستگاه‌ها، تمرکز شود.

همچنین در گذشته تجربه داشته‌ایم که تعبیه بانکداری در شبکه‌های اجتماعی و حتی اینترنت اشیا نیاز به رویکردی همه جانبه و کانال‌های توزیع یکپارچه دارد. بانکداری تعبیه شده در طیف وسیعی از کانال‌ها، برای بانک‌های بزرگی که می‌خواهند در تمام تعاملات مشتریان خود حضور داشته باشند، حائز اهمیت است.



• پرداخت های فرامرزی

تاکنون بحث های زیادی پیرامون جهانی شدن وجود داشته که مورد توجه صنعت پرداخت نیز بوده است. زیرا در نهایت حرکت افراد، کالاها، خدمات و وجوه است که تعیین می کند کجا رشد اتفاق می افتد. به عنوان مثال برای افرادی که در صنعت پرداخت هستند، جابه جایی افراد به دلیل فجایع یا درگیری ها، نحوه استفاده از خدمات را شکل می دهد. از نگاه B2B صحبت های زیادی درباره بازگشت استقلال به جای وابستگی جهانی مطرح می شود. با این حال جهانی شدن در اقتصاد ریشه دوانده و پویایی بین کشورهای توسعه یافته و در حال توسعه ادامه خواهد داشت. به همین منظور جریان سرمایه فرامرزی نیز همچنان ادامه پیدا خواهد کرد و فین تک میتواند نقش بسیار مهمی در تسهیل فرایند آن ایفا کند. این نقش مهم ممکن است در مورد حمایت از فروشندگان برای استفاده از فرصت های فرامرزی از طریق تجارت دیجیتال یا اجازه دادن به شرکت های فناوری برای تامین تخصص و پشتیبانی از مراکز فریلنسر در سراسر جهان باشد. جهان بیش از هر زمان دیگری به هم مرتبط است و وقتی صحبت از تجارت فرامرزی می شود، فین تک به عنوان رابط جهانی عمل می کند.



• ارز دیجیتال

از نظر جیسون لائو مدیرعامل OKcoin سال ۲۰۲۳ سال بلوغ فضای کریپتو است که با نظارت و بررسی بیشتر از سوی نهادهای نظارتی اتفاق می‌افتد. همچنین شاهد خروج بسیاری از بازیگران بد از این اکوسیستم خواهیم بود. اکثر نهادهای نظارتی در حال حاضر قوانین و الزامات زیادی برای کسب و کارهای مبتنی بر کریپتو دارند اما با این حال فروپاشی چندین کسب و کار در سال ۲۰۲۲ منجر به بررسی دقیق‌تر این قوانین و الزامات شده است. این بدین معنا است که شرکت‌های حوزه فین‌تک و کریپتو به دلیل سقوط FTX و به طور کلی نزولی بودن بازار، باید تلاش زیادی برای به دست آوردن دوباره اعتماد مصرف‌کنندگان انجام دهند که منجر به بلوغ بازار و تمرکز بر شفافیت و حمایت از مصرف‌کننده در تمامی شرکت‌های ارز دیجیتال و فین‌تک خواهد شد. در نهایت سال ۲۰۲۳ پس از پشت‌سر گذاشتن زمستان بازار ارزهای دیجیتال و رویدادهای منفی سال گذشته، سالی برای تجدید حیات این بازار است و رمزارزها به طور فزاینده‌ای مورد قبول واقع می‌شوند زیرا مصرف‌کنندگان و موسسات مالی سنتی به وسیله این فناوری و شفافیت نظارتی می‌توانند به راحتی رشد کنند. با بالا رفتن استانداردها، افراد جدید نیز وارد این صنعت خواهند شد. ارزهای دیجیتال بانک مرکزی در خط مقدم قرار خواهند گرفت زیرا بانک‌های مرکزی به دنبال روش‌های بهتر برای کنترل سیاست‌های پولی، رصد جریان‌های پولی و ایجاد جایگزین‌هایی برای سیستم پرداخت جهانی هستند. با این حال مسائل مرتبط با حریم خصوصی باید بیشتر از گذشته و قبل از پذیرش گسترده مورد بررسی و توجه قرار گیرد.



• خرج تجاری

در سال ۲۰۲۳ تمرکز بیشتری بر کنترل هزینه، دیدن هزینه و کاهش آن و همچنین کاهش دو برابری سرمایه گذاری‌های آتی خواهد بود. بریتانیا در سه ماهه چهارم ۲۰۲۲ شاهد رشد منفی بوده و طبق گزارش بانک مرکزی بریتانیا، ممکن است این کشور با یک رکود دو ساله مواجه شود. در این زمینه انتظار می‌رود که فشارهای بیشتری بر رهبران مالی وارد شود تا شرکت خود را به سمت نظم مالی بیشتری هدایت کنند تا بتوانند با موفقیت در وضعیت اقتصادی فعلی حرکت کنند. در نتیجه، پیش‌بینی می‌شود که رهبران مالی به طور فزاینده‌ای به دنبال ابزارهایی باشند که به آنها کمک کند مخارج شرکت خود را تحت کنترل گیرند. برای کنترل هزینه‌ها، کسب‌وکارها ابتدا باید دید کاملی از زمان و مکان انجام تمام هزینه‌ها داشته باشند.

با این حال، مشاهده به تنهایی کافی نیست، زیرا تاخیر زمانی در گزارش‌دهی می‌تواند هنگام قضاوت در مورد نقدینگی یا سلامت مالی شرکت، در هر لحظه از زمان باعث ایجاد شکست شود. در سال ۲۰۲۳ تمرکز بیشتری بر گزارش‌دهی مالی آتی و مبتنی بر داده‌های دقیق هزینه‌ها، به منظور اطلاع‌رسانی و کمک به تصمیمات تجاری وجود خواهد داشت. دسترسی به داده‌های آتی دقیق، همراه با کنترل هزینه‌ها و دید مؤثرتر، به کسب‌وکارها این امکان را می‌دهد تا در سال ۲۰۲۳ هوشمندانه‌تر هزینه کنند.



• پاداش و وفاداری

کاربران نسل Z سریع‌ترین رشد را در میان کاربران کارت‌های اعتباری دارند که بخش بزرگی از سابقه تراکنش‌های دیجیتال‌ها را خرد کرده‌اند. فروشی‌ها شاهد بودیم که تشکیل می‌دهند. ارتباط با این بخش از مشتریان یکی از بزرگ‌ترین اولویت‌ها و چالش‌ها برای شرکت‌ها در سال ۲۰۲۳ است. نسل Z نسلی آگاه و دارای دانش فنی و جویندگان ارزش‌اند که در عصر تقاضا بزرگ شده و بزرگ‌ترین خواسته آنان سرعت است. این نسل در مقایسه با نسل‌های قدیمی‌تر که پاداش‌های خود را برای مدت طولانی نگه می‌داشتند، به سرعت پاداش خود را با افزایش‌های کوچکتر باز خرید می‌کنند. بنابراین خرده‌فروشان برای برجسته شدن در بازار رقابتی باید برنامه‌های دیجیتالی ارائه دهند که بر شخصی سازی پاداش‌ها تمرکز دارد. بسیاری از شرکت‌ها هنوز از کوپن و ایمیل برای جوایز مشتریان استفاده می‌کنند در حالی که در سال ۲۰۲۳ بیشتر باید به سمت پاداش‌هایی مشابه جوایز Apple Pay حرکت کنند. همچنین در این سال شاهد افزایش مشارکت شرکت‌های فین‌تکی خواهیم بود که می‌توانند برنامه‌هایی را در افق زمانی کوتاه تری راه‌اندازی کنند تا با نیازهای مشتری و رفتارهای خرید دائماً در حال تحول، همراه باشند.



- "الان بخر، بعدا پرداخت کن"

در قوانین وضع شده در سال ۲۰۲۳ و موضوع بیشتری برای پرداخت‌های آتی وجود دارد. شرکت‌هایی که این سرویس را ارائه می‌دهند می‌توانند با اطمینان بیشتری رو به جلو حرکت کنند و مشتریان اعتماد بیشتری به اعتبارات کوچک به دست می‌آورند.

در سال ۲۰۲۳ شرکت‌های فین‌تکی که خدمات پرداخت آتی ارائه می‌دهند می‌توانند به مشتریان کم‌برخوردار و در مقیاس بزرگتری اعتبار ارائه کنند که موجب می‌شود این گروه به جریان اصلی برگردانده شوند. هرچه پذیرنده‌ها از سیستم‌های غیرنقدی بیشتری استفاده کنند، مصرف‌کنندگان نیز می‌توانند مخارج خود را به صورت آتی پیگیری کرده و کنترل بیشتری بر امور مالی خود داشته باشند. علاوه بر این کسب و کارها نیز از تراکنش‌های سریع، هزینه کمتر و کاهش ریسک تقلب سود می‌برند.



- امنیت سایبری و پیشگیری از تقلب

هرچه وابستگی مؤسسات مالی به فناوری بیشتر می‌شود، امنیت سایبری و پیشگیری از کلاهبرداری حیاتی‌تر می‌شود. در سال ۲۰۲۳، می‌توان انتظار داشت که شرکت‌های فین‌تک بیشتری بر روی امنیت سایبری برای محافظت از مشتریان، داده‌ها و شهرت خود سرمایه‌گذاری کنند.

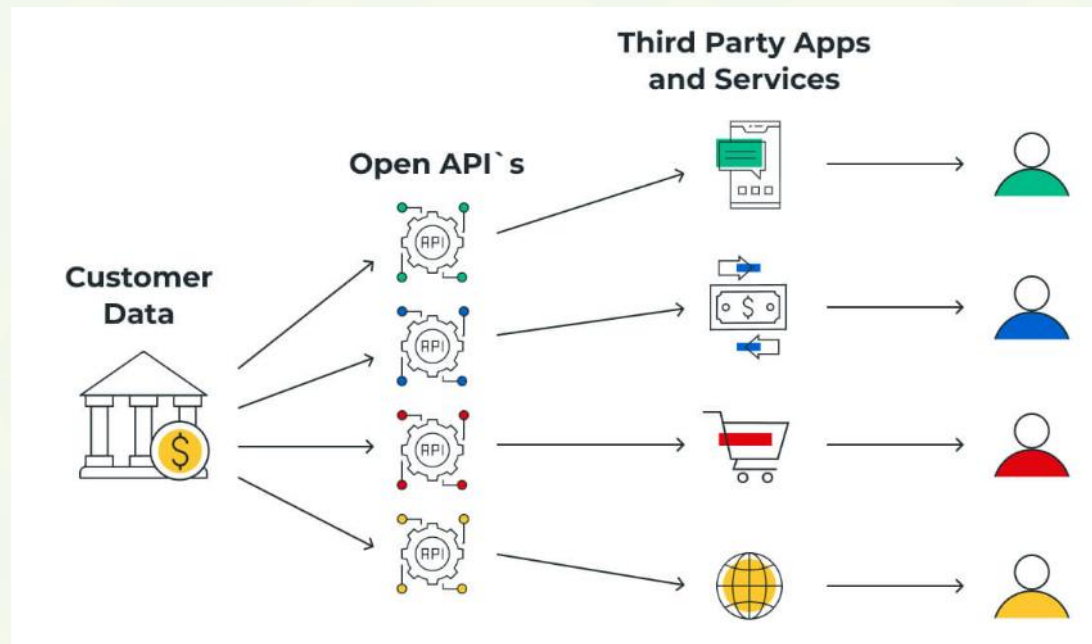
پیشگیری از کلاهبرداری یکی از جنبه‌های مهم امنیت سایبری است، بنابراین مؤسسات مالی از الگوریتم‌های پیشرفته و یادگیری ماشین استفاده می‌کنند تا نه تنها فعالیت‌های جعلی را شناسایی، بلکه از ضرر و زیان نیز جلوگیری کنند. این امر شامل نظارت بر فعالیت حساب، پرچم‌گذاری تراکنش‌های مشکوک، و پیاده‌سازی سیستم‌های تشخیص تقلب آنی است.



• بانکداری باز و یکپارچه سازی API

بانکداری باز روند رو به رشدی است که به ارائه دهندگان خدمات شخص ثالث اجازه می دهد تا از طریق رابط های برنامه نویسی باز، که API نیز نامیده می شوند، به داده های مشتری دسترسی داشته باشند.

با به اشتراک گذاری داده های مشتری با ارائه دهندگان شخص ثالث، موسسات مالی می توانند خدمات شخصی تر و محصولات بهتری ارائه دهند. مشتریان همچنین می توانند از یک تجربه بانکی یکپارچه تر بهره مند شوند، زیرا می توانند از طریق یک پلتفرم به چندین خدمات مالی دسترسی داشته باشند. در سال ۲۰۲۳، می توان انتظار داشت که مؤسسات مالی بیشتری از بانکداری باز و یکپارچه سازی API برای بهبود خدمات مشتریان خود استقبال کنند. این می تواند شامل ادغام خدمات پرداخت، پلتفرم های سرمایه گذاری و ابزارهای بودجه بندی در یک پلتفرم واحد باشد.



• هوش مصنوعی در فین تک

نرم افزارهای مبتنی بر هوش مصنوعی می‌توانند مقادیر زیادی از داده‌های مالی را تجزیه و تحلیل کنند و استراتژی‌های سرمایه‌گذاری شخصی‌سازی شده را بر اساس ترجیحات افراد و تحمل ریسک ایجاد کنند. این امر از طریق تحلیل احساسات امکان پذیر است. ربات‌های چت احتمالاً می‌توانند مشکلات مشتریان را شناسایی کرده و با استفاده از زبان‌ها و گویش‌های محلی، آن‌ها را حل کنند. چت ربات‌های مجهز به هوش مصنوعی می‌توانند به عنوان مشاور مالی مجازی عمل کرده و راهنمایی و پشتیبانی ارائه دهند. پیش‌بینی می‌شود که هوش مصنوعی برخی از وظایفی را که به‌طور سنتی مشاوران مالی انسانی انجام می‌دادند، بر عهده گیرد و امکان کارایی، سرعت و دقت بیشتری در مدیریت امور مالی فراهم کند.



• نئوبانک ها

با توجه به رشد چشمگیر نئوبانک‌ها در سطح جهانی در طول سال‌های همه‌گیری، منطقی است که این بانک‌ها همچنان به گسترش خود ادامه دهند. در سال ۲۰۲۳، نئوبانک‌ها به واسطه درک عمیق خود از مشتریان و دسترسی به داده‌ها می‌توانند بر توسعه محصولات و خدمات خود تمرکز کنند تا بخش‌های مختلفی مانند مشتریان جدید، دانشجویان، بازنشستگان، زنان حقوق بگیر و غیره را در برگیرند.



- پیشگیری از تقلب در هویت

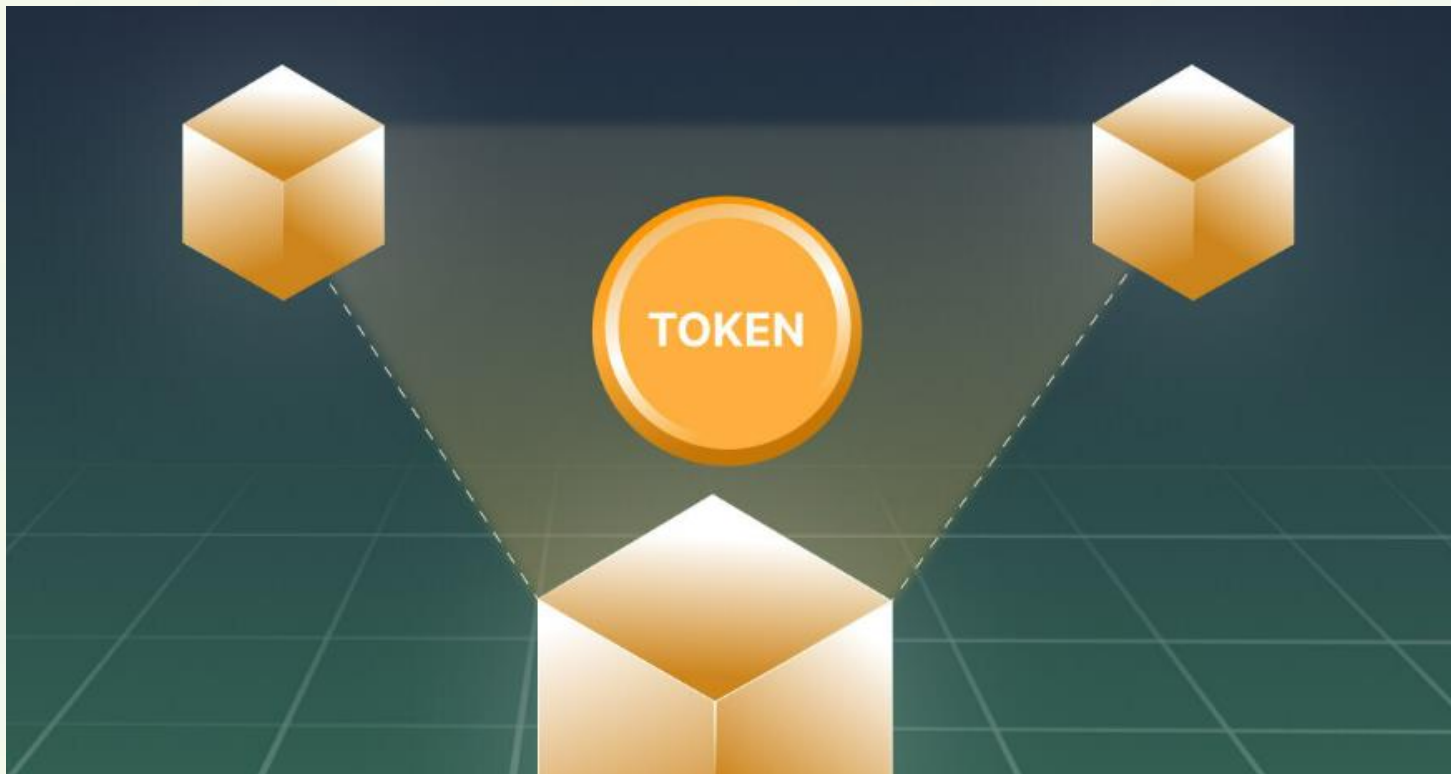
در سال ۲۰۲۳ اپلیکیشن‌های آنلاین از کاربران چیزی بیشتر از نام کاربری و رمز برای تایید هویت می‌خواهند. تایید هویت چند مرحله ای یا FAP در پی نیاز به امنیت آنلاین بیشتر و با استفاده از فناوری‌های قوی‌تر شکل گرفته است. با این حال همه فین‌تک‌ها از تایید هویت چند مرحله ای استفاده نمی‌کنند زیرا اصطحکاک بالایی دارد. به طور کلی یکی از بزرگترین ترندهای ۲۰۲۳ تمرکز و نوآوری در زمینه امنیت و ارائه تجربه کاربری ایمن به مشتریان است.



- توکن سازی دارایی ها

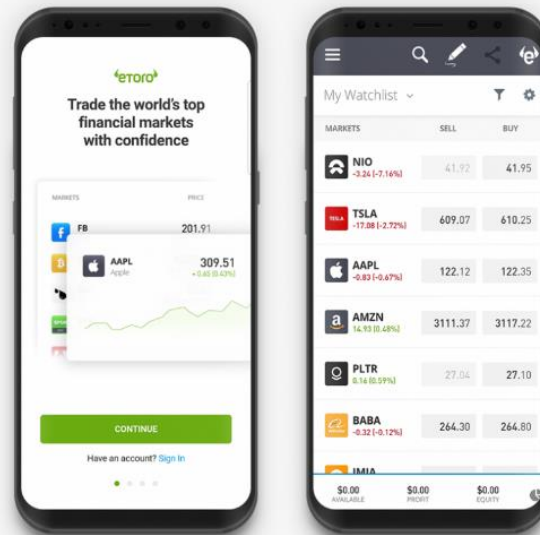
توکن سازی محصولات فیزیکی در حال انجام است که به تازگی موسسات مالی نیز در این حوزه ورود کرده و روند نوظهور توکن سازی دارایی های واقعی نیز در حال شکل گیری است.

توکن سازی، شفافیت را در فرایند تراکنش ها فراهم می سازد و به حسابرسان کمک می کند تا به داده های شفاف، آسان و سریع دست پیدا کنند. همچنین ارائه دهندگان خدمات وام نیز به جای جمع آوری داده ها از چهار یا پنج منبع مختلف و تطبیق آنها، به راحتی می توانند به اهداف نهایی خود برسند.



• بازی وار سازی یا گیمیفیکیشن

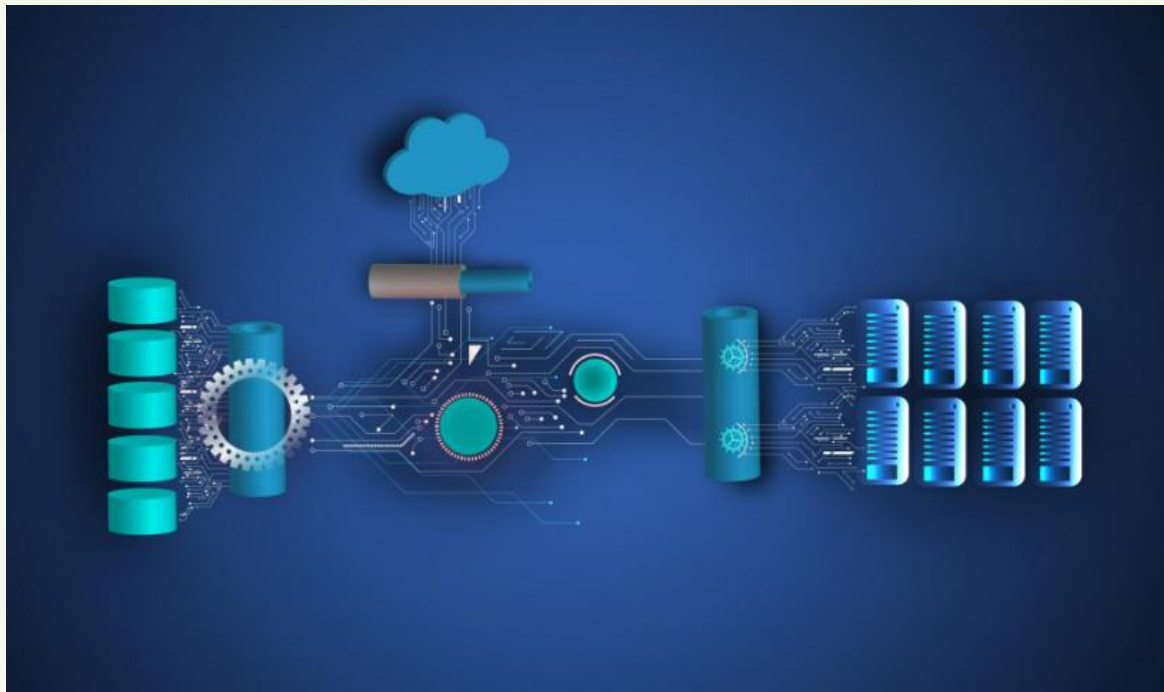
امور مالی به اندازه کافی پراهمیت و جدی هستند و نیازی به استرس بیشتر در آنها نیست. گیمیفیکیشن یکی از ترندهای فعلی فین تک است که ریشه در برنامه های پاداش و وفاداری دهه های گذشته دارد. با تغییرات جمعیتی و ترجیح نسل Z به استفاده از بانکداری الکترونیکی، دیگر تنها استفاده از برنامه های پاداش و وفاداری برای نگهداشت مشتریان کافی نیست. نئوبانک ها امروزه برای برخی فعالیت های خاص (مثلا پنج بار خرید آنلاین) نشان ها و جوایز دیجیتال اهدا می کنند. پاداش دادن به اقدامات خاص به وسیله سکه های درون برنامه ای به ایجاد عادات خوب مالی کمک می کند و به کاربران انگیزه می دهد تا هر تراکنش را ثبت کنند، الگوها را دنبال کنند، عادات سالم را توسعه دهند و هزینه های بیهوده را حداقل کنند. eToro یک پلتفرم است که به مردم کمک می کند تا به صورت حرفه ای سرمایه گذاری کنند. این پلتفرم به کاربران اجازه می دهد تا از سرمایه گذاری های موفق تقلید کنند. همچنین به سرمایه گذارانی که بیشترین تقلید از آنها صورت پذیرد، پاداش پرداخت می کند. این روش سرمایه گذاران را تشویق می کند تا استراتژی برنده را به اشتراک بگذارند که هم خود و هم تقلیدکنندگان سود ببرند. استفاده از روش های گوناگون گیمیفیکیشن به برنامه های فین تک می کند تا متمایز شوند، سهمی در تبلیغات دهان به دهان پیدا کنند و موفق شوند.



• میکروسرویس ها

میکروسرویس ها پنج مزیت متمایز را برای هر شرکت فین تکی ارائه می دهند:

۱. توسعه چابک: هر جزء را می توان به طور جداگانه توسعه داد یا به روز کرد.
۲. مقیاس پذیری: مقیاس بندی افقی یا عمودی با میکروسرویس ها آسان تر است.
۳. قابلیت استفاده مجدد: استارت آپ های فین تکی می توانند به راحتی از ماژول های سایر برنامه ها برای ساخت یا گسترش محصولات خود استفاده مجدد کنند.
۴. تعمیر و نگهداری آسان تر: هر میکروسرویس را می توان متوقف کرد، تنظیم کرد و مجدداً مستقر کرد بدون اینکه بر عملکرد کلی محصول تأثیر بگذارد.
۵. ادغام های ساده شده: با API های باز، محصولات فین تکی می توانند به راحتی با یکدیگر تعامل داشته باشند تا تجربه مشتری را غنی کنند و اکوسیستم را شکوفا سازند.



• فناوری مقررات

با توجه به عصر دیجیتال، طبیعی است که نهادهای نظارتی، نظارت خود را بر شرکت‌های فین‌تکی افزایش دهند تا بتوانند امنیت و ایمنی این شرکت‌ها را تضمین کنند. فرآیند انطباق با قوانین نظارتی حیاتی است و به مراحل اشاره دارد که یک شرکت باید انجام دهد تا مطمئن شود که به قوانین و مقررات مربوطه پایبند است. اینجاست که فناوری مقررات (RegTech) وارد می‌شود.

RegTech راه‌های خودکار برای انطباق ارائه می‌دهد و با استفاده از فناوری ابری، یادگیری ماشین و تجزیه و تحلیل داده‌ها، صنعت فین‌تک را در سال ۲۰۲۳ تحت تاثیر قرار خواهد داد. به عنوان یکی از صنایع به شدت تحت نظارت، شرکت‌های مالی باید از این مزیت استفاده کنند. فناوری مقررات برای شناسایی هرگونه خطر قانونی بالقوه طراحی شده است و شرکت‌ها را قادر می‌سازد تا به طور ایمن و کارآمد فعالیت کنند. همچنین در افزایش راندمان و دقت نیز موثر است. شرکت‌های فین‌تکی بهتر است سرمایه‌گذاری در این زمینه را از همین امروز شروع کنند تا از میزان انطباق خود با قوانین و مقررات اطمینان حاصل کنند.



• کسب و کارهای سبز

بلاکچین تنها بخشی از اقدامات سبز برای مبارزه با تغییرات آب و هوایی است. صنعت فین تک همچنین با کمک به کسب و کارها، اقدامات سازگار با محیط زیست انجام می‌دهد و در سال ۲۰۲۳، این به یک اتفاق رایج در صنعت تبدیل خواهد شد.

Stripe نمونه بارز یک شرکت بخش مالی است که بر روی سرمایه گذاری پایدار، تمرکز کرده است. در سال ۲۰۲۱، این شرکت Stripe Climate را در سطح جهانی راه اندازی کرد و آن را به عنوان یک ویژگی به نرم افزار پردازش پرداخت خود اضافه کرد. کسب و کارهایی که از پلتفرم Stripe استفاده می‌کنند، این گزینه را دارند که بخشی از درآمد خود را به طرح‌های حذف کربن اختصاص دهند.

در همان سال، Mastercard یک ابزار Carbon Calculator را برای صنعت بانکداری در سطح جهان معرفی کرد که اطلاعات و بینشی در مورد ردپای کربن به مردم ارائه می‌کند و به بانک‌ها این توانایی را می‌دهد تا راه‌هایی را برای مشارکت مصرف‌کنندگان در احیای جنگل‌ها از طریق تصمیم‌گیری‌های آگاهانه ارائه کنند. در سال ۲۰۲۳، می‌توانیم انتظار داشته باشیم که شرکت‌های فین تک بیشتر از این دست اقدامات انجام دهند. این ابتکارات نه تنها به حفاظت از محیط زیست کمک می‌کند، بلکه آینده بهتری نیز برای نسل‌های آینده رقم می‌زند.



• پرداخت های موبایلی

پرداخت بدون تماس هرگز از لیست ترندهای برتر فین تک خارج نشد زیرا افراد بیشتری با پرداخت از طریق تلفن همراه خود، به راحتی و آسایش دست پیدا می کنند. فناوری (NFC) Near Field Communication با فراهم کردن امکان انجام سریع و ایمن تراکنشها با یک ضربه ساده بر روی تلفن همراه، تحولی در پرداختهای بدون تماس ایجاد کرده است. بازار پرداخت کد QR نیز همچنان فعال است و طبق تحقیقات Juniper، ارزش آن تا سال ۲۰۲۵ به ۳ تریلیون دلار خواهد رسید که تعجب آور نخواهد بود زیرا استفاده از این روش، آسان، کم هزینه و راحت تر است. همچنین انتظار می رود کیف پولهای موبایلی نیز امسال موجهی در بازار فین تک ایجاد کنند. خدمات کیف پول موبایل، ذخیره سازی اطلاعات پرداخت دیجیتال را آسان تر و پرداخت ها را راحت تر و ایمن تر می کند.

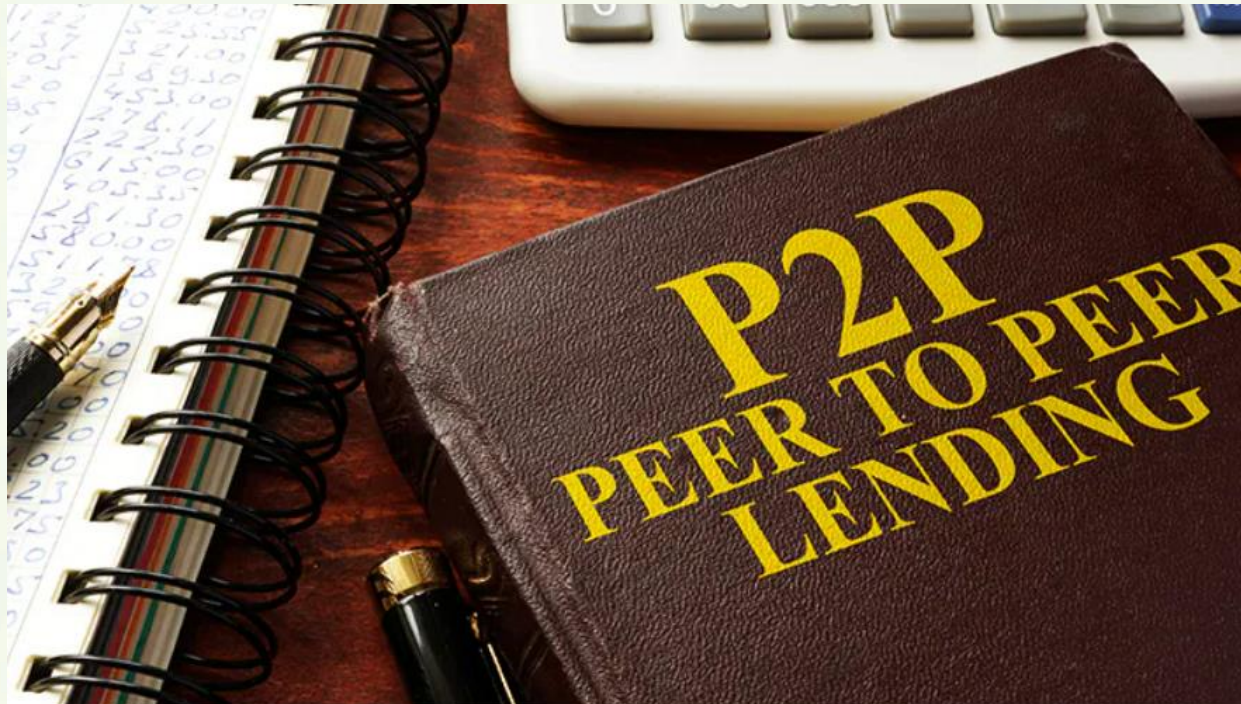


- وام های همتا به همتا

وام دهی همتا به همتا (P2P) یکی از فرم های وام دهی محبوب است که در سال جاری و بعد از آن بیشتر شاهد آن خواهید بود. اما دقیقاً چگونه کار می کند؟

وام P2P شکلی از وام های جایگزین است که وام گیرندگان و سرمایه گذاران مستقیماً از طریق یک پلتفرم آنلاین شخص ثالث به هم متصل می شوند و نیاز به بانک های سنتی به عنوان واسط از بین می رود. همچنین باعث کاهش هزینه ها و ارائه راه حل های مقرون به صرفه می شود. این نوع وام های جایگزین شامل سه طرف است: یک وام گیرنده، یک سرمایه گذار و پلت فرم آنلاین که تعامل بین آنها را تسهیل می کند.

به عنوان مثال، Capitalise، یک ارائه دهنده وام P2P مستقر در بریتانیا، صاحبان مشاغل را با وام دهندگان مرتبط می کند تا برای اهداف مختلفی مانند خرید مکان جدید، افزایش کارکنان و غیره بودجه ارائه دهند.



• اینترنت اشیا

اینترنت اشیا دستگاه‌های فیزیکی متصل به اینترنت را قادر می‌سازد تا داده‌ها را جمع‌آوری و تجزیه و تحلیل کنند. اینترنت اشیا بانکداری را ایمن‌تر، کارآمدتر و راحت‌تر کرده است. بانک‌ها می‌توانند از حسگرهای تعبیه‌شده در محصولات خود برای نظارت بر فعالیت‌های مشتری و خودکارسازی پاسخ‌ها بر اساس ترجیحات یا رفتارهای از پیش تعیین‌شده استفاده کنند. علاوه بر این، فناوری تشخیص صدا نیز برای اهداف احراز هویت، ساده‌سازی فرآیندهای ورود به سیستم و بهبود امنیت با سخت‌تر کردن هک حساب‌ها، استفاده می‌شود.



چگونه در صدر روندهای فین تک بمانیم؟

۱. تا جایی که می‌توانید درباره صنعت مطالعه کنید.

خواندن سایت‌های خبری فین‌تک، مجلات، وبلاگ‌ها، گزارش‌ها و خبرنامه‌ها را عادت روزانه خود کنید. بسیاری از سایت‌ها به صورت رایگان در دسترس هستند، اما سایرین نیز ارزش خرید اشتراک را دارند.

۲. با مشتریان خود صحبت کنید.

درخواست پاسخ به سؤالاتی که در یک نظرسنجی آنلاین یا در رسانه‌های اجتماعی مطرح می‌کنید، پایگاه مشتریان شما را با برند و محصول شما درگیر نگه می‌دارد و می‌تواند بینشی در مورد روندهای فین‌تک فعلی و آینده ایجاد کند.

۳. بازار را پیگیری کنید.

مطالعه آنچه که سایر افراد در صنعت فین‌تک انجام می‌دهند، می‌تواند به شما کمک کند تا از آخرین ترندها مطلع شوید. آنچه به نظر آنها به اندازه کافی جالب است تا با جهان به اشتراک بگذارند، شرکت شما را نیز مورد توجه قرار می‌دهد. به طور منظم وب‌سایت‌های آنها را مرور کنید و در خبرنامه‌های آنها مشترک شوید.

۴. آمار و داده‌ها را مطالعه کنید.

چندین ابزار وجود دارد که می‌توانید برای نظارت بر روندهای نوظهور در صنعت فین‌تک استفاده کنید. وارد کردن اصطلاحات در Google Trends و پرسیدن سوال از ربات‌های هوش مصنوعی مانند ChatGPT می‌تواند نتایج ارزشمندی به دنبال داشته باشد. وارد کردن کلمات کلیدی مرتبط با صنعت می‌تواند به شما در کشف الگوهایی از آنچه مردم به دنبال آن هستند کمک کند.

۵. شبکه‌های اجتماعی را رصد کنید

استارت آپ های برتر حوزه فین تک در سال ۲۰۲۳:

۱. Stripe:

Stripe یک پردازشگر پیشرو پرداخت آنلاین در جهان است که می‌توان این شرکت را بزرگ‌ترین استارت‌آپ در حوزه فین‌تک برشمرد. در حال حاضر تقریباً ۲ میلیون مشتری در سراسر جهان از Stripe استفاده می‌کنند و حدود ۳٫۱ میلیون وب‌سایت از آن برای پردازش پرداخت بهره می‌گیرند. برخی از بزرگ‌ترین نام‌ها در دنیای تجارت، مانند سونی، آمازون و تارگت، از Stripe برای پردازش پرداخت آنلاین خود استفاده می‌کنند.

پلتفرم Stripe در سال ۲۰۱۰ توسط جان و پاتریک کالیسون ساخته شد. Stripe با راه‌های قدرتمند پردازش پرداخت و صدور کارت، یک ورودی مشهور در میان استارت‌آپ‌های برتر فین‌تک است. کاربران می‌توانند طیف گسترده‌ای از راه‌حل‌ها، از جمله صورتحساب، درگاه‌های پرداخت و پایانه‌های POS مبتنی بر سخت‌افزار را در این شرکت بیابند. Stripe همچنین مزایای ادغام انعطاف‌پذیر با پلتفرم‌های تجارت الکترونیک مانند Shopify را از طریق افزونه‌ها فراهم می‌کند.



Robinhood یکی دیگر از ورودی‌های محبوب در بین استارت‌آپ‌های فین‌تک است. این استارت‌آپ یک برنامه سرمایه‌گذاری است که به کاربران کمک می‌کند بدون هزینه اضافی از طریق دستگاه‌های تلفن همراه یا دسکتاپ خود سرمایه‌گذاری کنند.

بزرگترین مزیت Robinhood، طراحی بصری آن است. کاربران می‌توانند در سهام، ETF و همچنین رمزارزها از طریق این برنامه سرمایه‌گذاری کنند. عملکرد ساده فهرست در برنامه به شما در ردیابی دارایی‌هایی که می‌خواهید دنبال کنید کمک می‌کند. Robinhood همچنین یکی از بحث‌برانگیزترین استارت‌آپ‌های فین‌تک نیز بوده است که نگرانی‌هایی در مورد امنیت آن وجود دارد. در نوامبر ۲۰۲۱، این شرکت دسترسی به نام و آدرس ایمیل میلیون‌ها مشتری خود را از دست داد.



Venmo یکی از رقبای اصلی در میان استارت‌آپ‌های فین‌تک در سال ۲۰۲۳ است که پایگاه کاربران زیادی را به خود اختصاص داده است. این استارت‌آپ تراکنش‌های مالی ساده بین افراد را ارائه می‌دهد. Venmo با نفوذ خود در بازار اپلیکیشن‌های پرداخت موبایلی، به عنوان یکی از ۱۰ شرکت برتر فین‌تک در سال ۲۰۲۳ واجد شرایط است. با وجود آن که این برنامه فقط در آمریکا در دسترس است، توانسته بود در سال ۲۰۲۱ بیش از ۸۰ میلیون کاربر را به خود جذب کند. این برنامه به دلیل مهمترین ارزش پیشنهادی خود یعنی روش پرداخت و دریافت بدون استفاده از پول نقد محبوبیت زیادی پیدا کرد. کاربران می‌توانند محصولات را با کارت نقدی Venmo Mastercard در ایالات متحده خریداری یا از کدهای QR در فروشگاه برای خرید استفاده کنند. علاوه بر این، امکان دریافت هشدارهای قیمت در مورد ارزهای دیجیتال مانند بیت کوین و اتریوم را نیز در بر می‌گیرد.

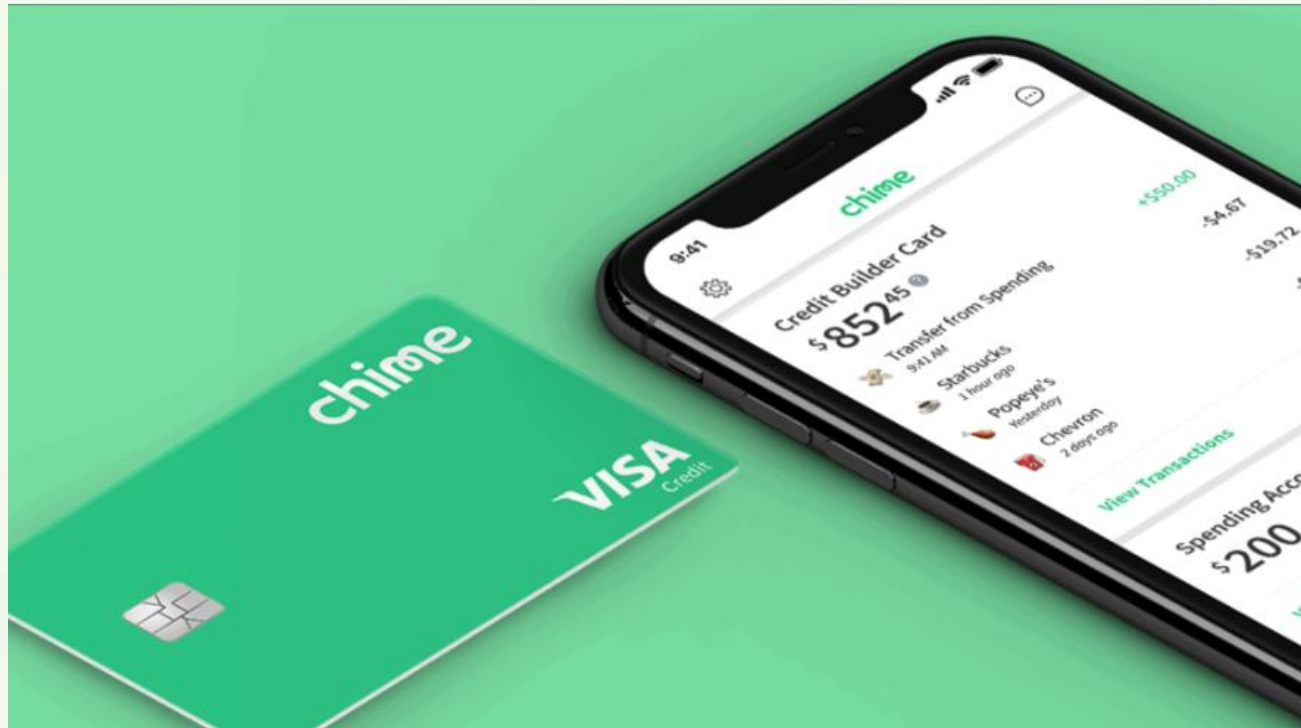


Klarna به عنوان یکی از بازیگران برتر در فضای فین تک با راه حل‌هایی برای تامین مالی شخصی ظاهر شده است. این اپلیکیشن به خریداران آنلاین در انتخاب اقساط برای خرید محصولات خاص کمک می‌کند. کاربران می‌توانند گزینه‌هایی مانند پرداخت در چهار قسط بدون هیچ سود یا کارمزدی و طرح‌های تامین مالی را پیدا کنند. کارت Klarna همچنین به عنوان یک نکته مهم در این استارت‌آپ است. این کارت به کسب امتیاز برای استفاده از پاداش‌ها کمک می‌کند. Klarna که در سال ۲۰۰۵ توسعه یافت، به یکی از بهترین استارت‌آپ‌های فین تک برای تامین مالی در محل فروش تبدیل شده است. کاربران نه تنها می‌توانند برای خریدهای خرده‌فروشی آنلاین از امکان پرداخت اقساطی استفاده کنند، بلکه به سایر ویژگی‌ها نیز دسترسی دارند. اپلیکیشن Klarna همچنین می‌تواند به کاربران در ایجاد لیست علاقه‌مندی‌ها در کنار دریافت هشدارهای مربوط به تغییرات قیمت و معاملات جدید کمک کند. علاوه بر آن، Klarna همچنین امکان ادغام با پلتفرم‌های مختلف تجارت الکترونیک را نیز ارائه می‌دهد.



Chime نمونه بارز این است که چگونه نوآوری در فین تک می تواند خدمات مالی را به مشتریان نزدیک تر کند. این استارتاپ بانک دیجیتالی را برای افرادی که از تلفن همراه خود استفاده می کنند، ارائه می دهد، که در آن می توانند حساب های پس انداز خودکار را بدون هیچ کارمزدی راه اندازی کنند. Chime با بیش از ۱ میلیون حساب کاربری، قطعاً در میان برترین استارتاپ های فین تک با ارزش پیشنهادی جذاب قرار می گیرد. Chime در سال ۲۰۱۳ توسط کریس بریت و رایان کینگ به عنوان یک راه حل جدید برای کمک به مردم به منظور دسترسی به خدمات بانکی روزمره ایجاد شد.

Chime اعتباری به ارزش ۲۰۰ دلار برای خرید کارت نقدی بدون هیچ گونه هزینه اضافه ارائه می دهد. جالب اینجاست که امکان سپرده گذاری مستقیم برای دریافت فوری چک را نیز فراهم می کند.



Plaid از محبوب ترین استارت آپ های فین تک به عنوان ارائه دهنده راه حل های فین تک سفارشی شده است. بسیاری از شرکت ها از Plaid به عنوان یک پلتفرم قابل اعتماد برای تأیید هویت و تسهیلات نظارت بر موجودی حساب آنی استفاده می کنند. جالب اینجاست که Plaid با نام های محبوب دنیای فین تک مانند Venmo و Chime کار کرده است.

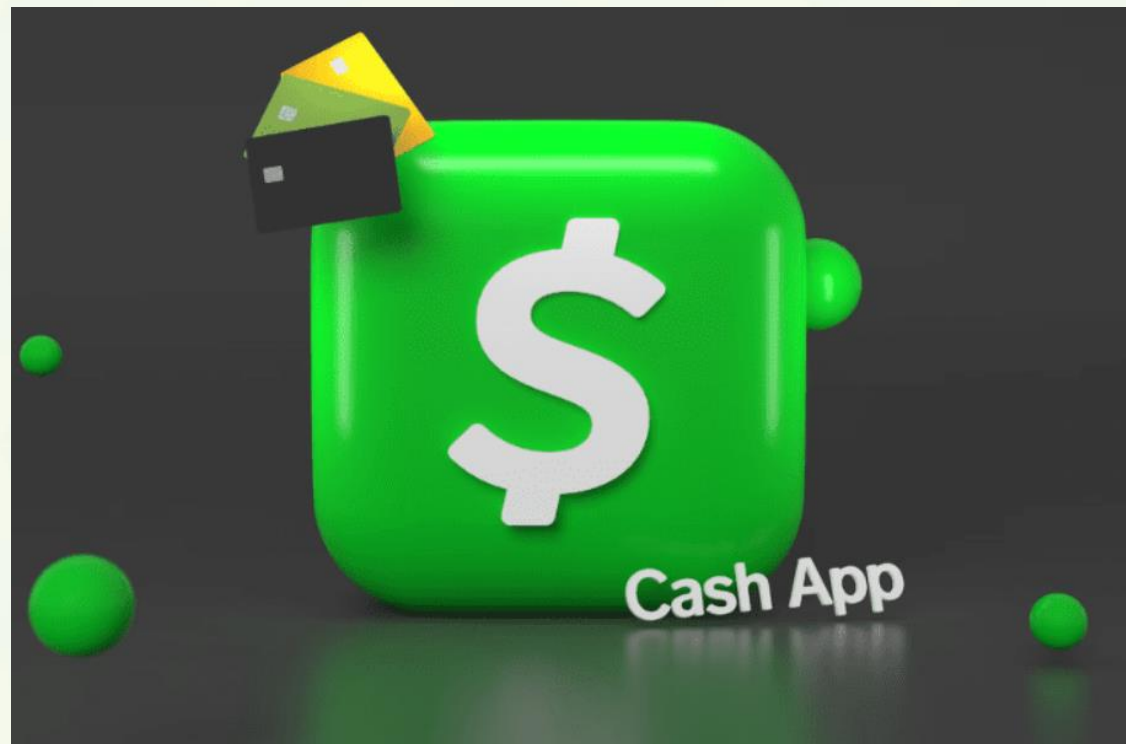
نقش Plaid در فضای فین تک شبیه به واسطه ای بین شرکت های فین تک و فناوری هایی است که استفاده می کنند. توسعه دهندگان می توانند از Plaid برای ایجاد تجربیات کاربری در دسترس استفاده کنند که می تواند به کاربران در ارتباط با برنامه های مختلف فین تک کمک کند. هدف اولیه Plaid بر ارائه یک پلتفرم امن برای کمک به مردم در تصمیم گیری های مالی مهم متمرکز است.



۷. Cash app:

Cash App یکی از بهترین استارت‌آپ‌هایی است که با مدل کسب‌وکار پرداخت هم‌تا به هم‌تا کار می‌کنند. این برنامه خدماتی را برای انتقال آسان تر پول در بین کاربران ارائه می‌دهد. به غیر از مزایای بانکداری تلفن همراه، Cash App به کاربران خود امکان خرید سهام و ارزهای دیجیتال را نیز می‌دهد.

کاربران Cash App می‌توانند سپرده‌های مستقیم را تنظیم کنند، کارت‌های بدهی خود را سفارشی کنند و تراکنش‌های آنی خود را بهتر انجام دهند. انعطاف پذیری برای خرید سهام و بیت کوین از طریق Cash App به کاربران اجازه می‌دهد تا سبد مالی خود را گسترش دهند. نقطه قوت Cash App در توانمندسازی مشتریان برای کنترل امور مالی و استفاده از ابزارهای فین تک بر اساس نیازهایشان است.

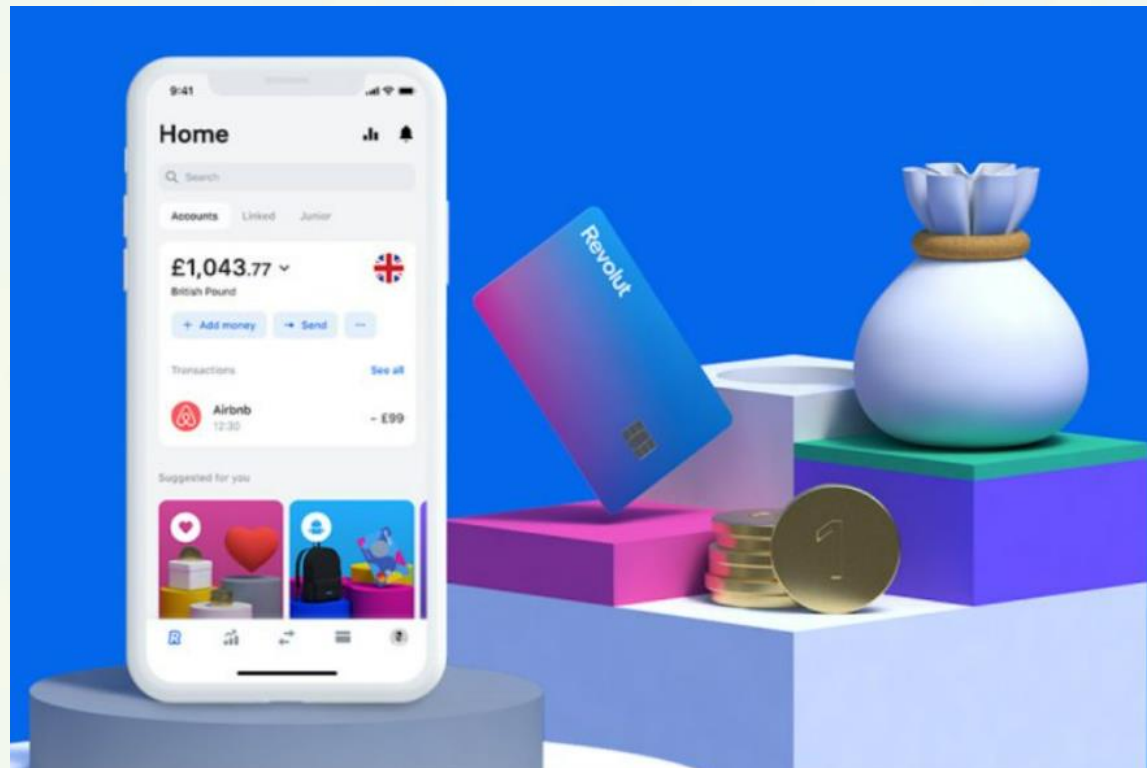


SoFi یک پلتفرم فین‌تکی نوآورانه است که دسترسی به وام‌های دانشجویی انعطاف‌پذیر و گزینه‌های بازپرداخت بدهی را ارائه می‌دهد. زمینه‌های تخصص SoFi شامل وام‌های شخصی، وام مسکن و تامین مالی مجدد وام دانشجویی می‌شود. همچنین دارای مجموعه گسترده‌ای از خدمات مدیریت ثروت نیز است. این استارت‌آپ از الگوریتمی برای ارزیابی کاربران به منظور دریافت وام با در نظر گرفتن فاکتورهای متفاوتی غیر از سابقه اعتباری و درآمد استفاده می‌کند. به عنوان مثال، جریان نقدی مورد انتظار، تحصیلات و شغل را برای تعیین امتیاز اعتباری کاربران ارزیابی می‌کند. SoFi یکی از بهترین استارت‌آپ‌های فین‌تکی با خدماتی است که هزینه بیشتری نسبت به خدمات مالی سنتی دارد. این پلتفرم همچنین خدمات مشاوره مالی، خدمات شغلی و حمایت از بیکاری را نیز ارائه می‌دهد.



Revolut در سال ۲۰۱۵ تأسیس شد و تقریباً ۱,۷ میلیارد دلار سرمایه کسب کرده است و یکی از ۱۰ شرکت برتر فین تک با راه حل های جامع برای مدیریت هزینه های روزمره به شمار میرود. کاربران این پلتفرم می توانند با استفاده از مزایای پاداش انحصاری برای استفاده از برنامه، برای دیگران پول ارسال یا درخواست کنند. Revolut کارت های فیزیکی و گزینه های سرمایه گذاری را در کنار نرخ بهره سالانه تا ۱,۳۵٪ نیز ارائه می دهد.

یکی دیگر از جزئیات مهم در مورد Revolut به عنوان یکی از محبوب ترین استارت آپ های فین تک، دسترسی به گزینه معاملات ارزهای دیجیتال است. همچنین می تواند به خرید فوری طلا و نقره در کنار فعالیت های مالی روزمره مانند تقسیم صورت حساب کمک کند. Revolut به عنوان یک پلتفرم جامع برای مدیریت ثروت، شایسته رتبه برتر در میان استارت آپ های مشهور فین تک است.



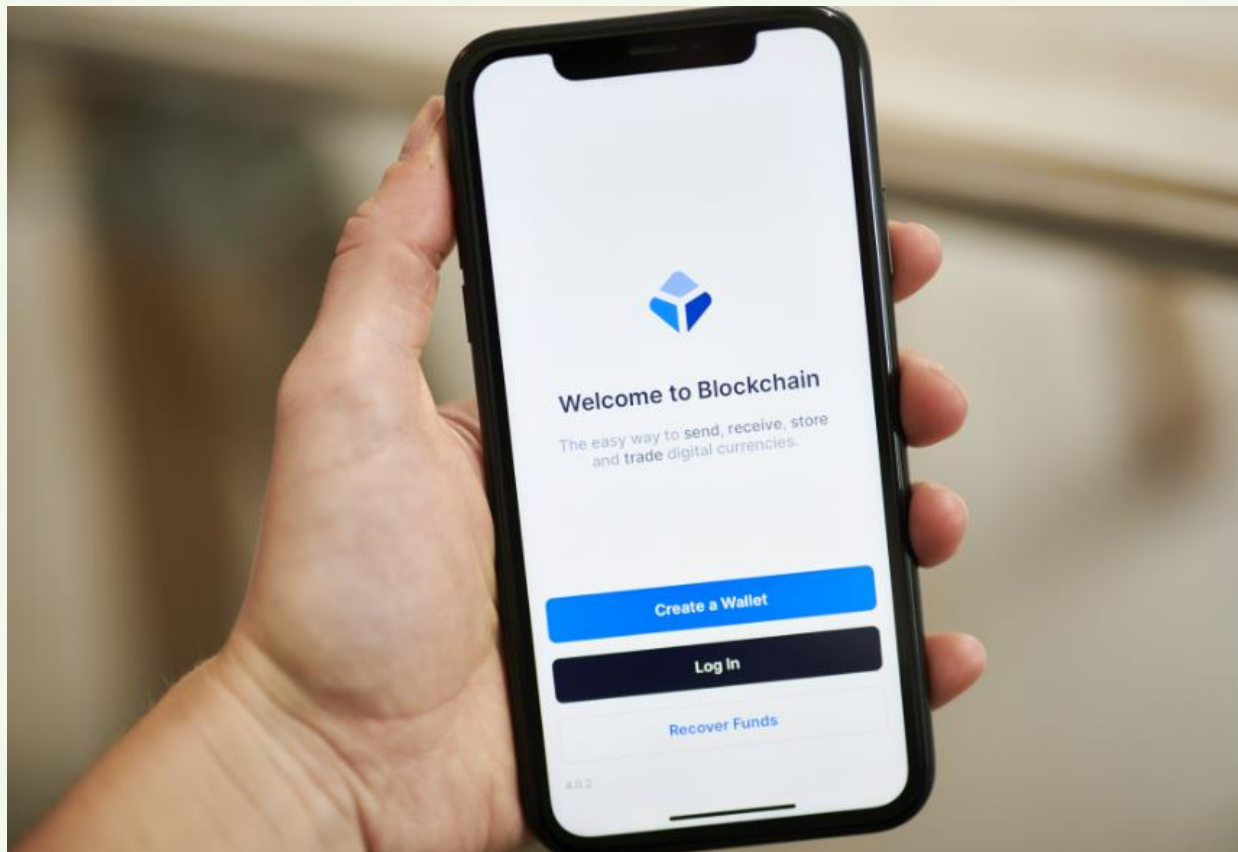
Digit یک برنامه مالی برای مدیریت ثروت است. Digit که در سانفرانسیسکو مستقر است، یک راه حل فین تکی ایجاد کرده است که عادات خرج کردن و بودجه منحصر به فرد کاربران را تجزیه و تحلیل می کند و پس از آن، می تواند به صرفه جویی مقدار مشخصی پول به صورت روزانه کمک کند تا به شما در دستیابی به اهداف مالی خود یاری رساند.

Digit راه حل آسان تری برای بودجه بندی و سرمایه گذاری بر اساس اهداف شما ارائه می دهد. یادگیری ماشین Digit الگوهای هزینه و درآمد را برای تعیین شرایط انتقال پول، در کنار تعیین صورت حساب ها، مانده ها و اهداف مالی مهم ارزیابی می کند.



digit

Blockchain.com که در بریتانیا مستقر است، یک صرافی ارزهای دیجیتال، مرکز داده و ارائه‌دهنده یکی از محبوب‌ترین کیف پول‌های رمزنگاری شده در جهان است که به کاربران اجازه می‌دهد دارایی‌های رمزنگاری شده خود را حفظ کنند. در ماه مارس، این شرکت کیف پول خود را به برنامه Blockchain.com تبدیل کرد که به کاربران امکان می‌دهد از همان مکان به حساب‌های صرافی و کیف پول‌های رمزنگاری غیرحضوری خود دسترسی داشته باشند. کیف پول Blockchain.com به ۲۵ زبان در دسترس است و از مشتریان در بیش از ۲۰۰ کشور پشتیبانی می‌کند.



OpenSea یک بازار هم‌تا به هم‌تا برای NFT ها و کلکسیون‌های دیجیتال منحصر به فرد است که می‌تواند اقلام دنیای واقعی یا آنلاین را نشان دهد. OpenSea به مشتریان اجازه می‌دهد تا NFT ها را در چندین بلاکچین ضرب، خرید و فروش کنند. در سال ۲۰۲۲، OpenSea با جمع‌آوری ۲,۵ درصد کارمزد تراکنش از ۱۸,۸ میلیارد دلار حجم معاملاتی که پلتفرم در طول سال شاهد بود، ۴۷۲ میلیون دلار درآمد به ارمغان آورد. علیرغم موفقیت تا به امروز، OpenSea باید با رقبای رو به رشدی مانند Blur نیز رقابت کند.



استارت‌آپ بانکداری تجاری Brex یک کارت شارژ شرکتی بدون کارمزد با ردیابی هزینه‌ها، پرداخت قبض و تامین مالی بدهی با اعطای جوایزی مانند سفر را ارائه می‌دهد. قبل از اینکه FDIC تمام سپرده‌ها را در طول بحران بانک سیلیکون ولی بیمه کند، Brex به دیگر استارت‌آپ‌ها کمک کرد بیش از یک میلیارد دلار وام بگیرند تا با اختلالات احتمالی حقوق و دستمزد مقابله کنند. حساب مدیریت نقدی این استارت‌آپ به مشتریان کمک می‌کند تا پول نقد خود را بین حساب‌های بانکی مختلف تقسیم کنند تا بتوانند حداکثر ۶ میلیون دلار سپرده را بیمه کنند. تابستان گذشته، برکس اعلام کرد که روابط خود را با مشتریان تجاری کوچک به نفع شرکت‌های بزرگتر و استارت‌آپ‌های سرمایه‌گذاری شده قطع می‌کند.



نتیجه گیری:

صنعت فین تک دائماً در حال پیشرفت و بهبود است و سال ۲۰۲۳ نیز از این قاعده مستثنی نیست. پیش بینی می شود که فضای فین تک چند برابر شود و در سال ۲۰۲۳ به ۱۷۴ میلیارد دلار برسد. صنعت بانکداری اخیراً تمایل بیشتری به استفاده از راه حل های فین تک نشان داده است، زیرا هرروز کاربران بیشتری به فناوری آگاه می شوند. روندهای سال ۲۰۲۳ نشان می دهد که در سالی هیجان انگیز و متحول کننده هستیم. از رشد مداوم ارزشهای دیجیتال تا ظهور خدمات مالی غیرمتمرکز و خدمات مالی مبتنی بر هوش مصنوعی، این روندها پتانسیل ایجاد انقلاب در صنعت مالی را دارند. در حالی که خطرات مرتبط با این ترندها، مانند تهدیدات سایبری و کلاهبرداری وجود دارد، مهم است توجه داشته باشیم که بسیاری از روندهای فین تک مزایای قابل توجهی را برای مصرف کنندگان و مشاغل ارائه می دهند که می توان به افزایش دسترسی، کارایی و مقرون به صرفه بودن خدمات مالی، پتانسیل افزایش شمول مالی و محرک رشد اقتصادی اشاره کرد. کلید سرمایه گذاری بر روی این روندها و کاهش خطرات مرتبط، آگاه ماندن و اتخاذ تدابیر مناسب برای حفاظت از اطلاعات شخصی و مالی است. با انجام این کار، می توانیم از قدرت فین تک برای ایجاد یک سیستم مالی فراگیرتر، کارآمدتر و مطمئن تر برای همه استفاده کنیم. فین تک یا فناوری مالی در حال تغییر روش مدیریت پول ما است. از بانکداری تلفن همراه گرفته تا ارزشهای دیجیتال، محصولات و خدمات مالی نوآورانه زیادی وجود دارد که چشم انداز مالی را تغییر می دهند. در سال ۲۰۲۳، مصرف کنندگان به طور فزاینده ای از این فناوری ها استقبال می کنند و برای کسب و کارها مهم است که بر این ترندها سوار شوند تا در انقلاب مالی دیجیتال باقی بمانند.

بازار جهانی فین تک در سال ۲۰۲۲ از مرز ۱۵۰ میلیارد دلار از نظر ارزش بازار عبور کرد. جدای از ورود موسسات مالی بزرگ به این فضا، بسیاری از استارت آپ ها نیز توانستند جایگاه خود را در این صنعت پیدا کنند. مرور بر استارت آپ های مختلف فین تک می تواند به کسب اطلاعات بیشتر در مورد دامنه نوآوری در اکوسیستم فین تک کمک کند. داستان های موفقیت محبوب ترین استارت آپ ها در فین تک می تواند به عنوان الگویی برای کارآفرینان مشتاقی باشد که به دنبال ورود به بازار فین تک هستند.

- What fintech trends should we look out for in 2023 - [fintechmagazine.com](https://www.fintechmagazine.com)
- Fintech Trends To Look Out For In 2023- [forbes.com](https://www.forbes.com)
- Top fintech trends to watch in 2023- [Fintechx.com](https://www.fintechx.com)
- Top 15 Latest Fintech Trends to Watch in 2023- [djangostars.com](https://www.djangostars.com)
- FINTECH TRENDS TO WATCH OUT FOR IN 2023- [startechup.com](https://www.startechup.com)
- FinTech Trends to Watch in 2023: Staying Ahead in the Digital Finance Revolution- [finextea.com](https://www.finextea.com)
- Tech Trends That Will Define Fintech In 2023- [forbs.com](https://www.forbs.com)
- Top 10 Fintech Startups In 2023- [101blockchains.com](https://www.101blockchains.com)
- The 10 Biggest Fintech Companies In America 2023- [forbs.com](https://www.forbs.com)