

پانوراما فینتک

بررسی اکوسیستم فینتک ایران
و صنعت مالی در اینترنت و موبایل
تهیه شده توسط ECM

شهریور ۱۴۰۰

فهرست مطالب

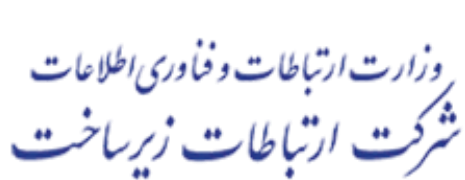
۱	مقدمه
۴	فصل اول آمارهای شاپرک معرفی شاپرک و شرکت‌های پرداخت در ایران بررسی روند تعداد تراکنش‌های آنلاین در ایران بررسی روند مبلغ تراکنش‌های آنلاین در ایران بررسی روند میانگین مبلغ تراکنش‌های آنلاین در ایران بررسی روند تعداد و مبلغ خرید شارژ و پرداخت قبض در ایران بررسی سهم تراکنش‌های موبایلی و آنلاین در ایران بررسی سهم شرکت‌های پرداخت (PSP ها) در ایران
۶۱	فصل دوم بررسی اکوسیستم فینتک ایران شاخص‌های کلیدی نگاه کلی به وضعیت صنعت مالی در اینترنت و موبایل ایران روندها بررسی جامع رخدادهای اکوسیستم فینتک ایران بررسی جامع پورتفولیو سرمایه‌گذاران و شتابدهنده‌ها
۱۵۰	فصل سوم بررسی جامع اپلیکیشن‌ها و سایت‌ها پرداخت بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری بورس اطلاع‌رسانی قیمت بیمه حسابداری آنلاین و مدیریت مالی شخصی رمز ارز و بلاکچین سایر سایت‌ها و اپلیکیشن‌های خدمات مالی
۳۵۱	ضمیمه

گزارش کامل پانوراما فینتک در بیش از سیصد و پنجاه صفحه تهیه و تنظیم شده است که در صفحات بعد بخشی از آن را می‌توانید مشاهده کنید . نحوه خرید گزارش کامل در صفحه آخر توضیح داده شده است.

درباره ECM

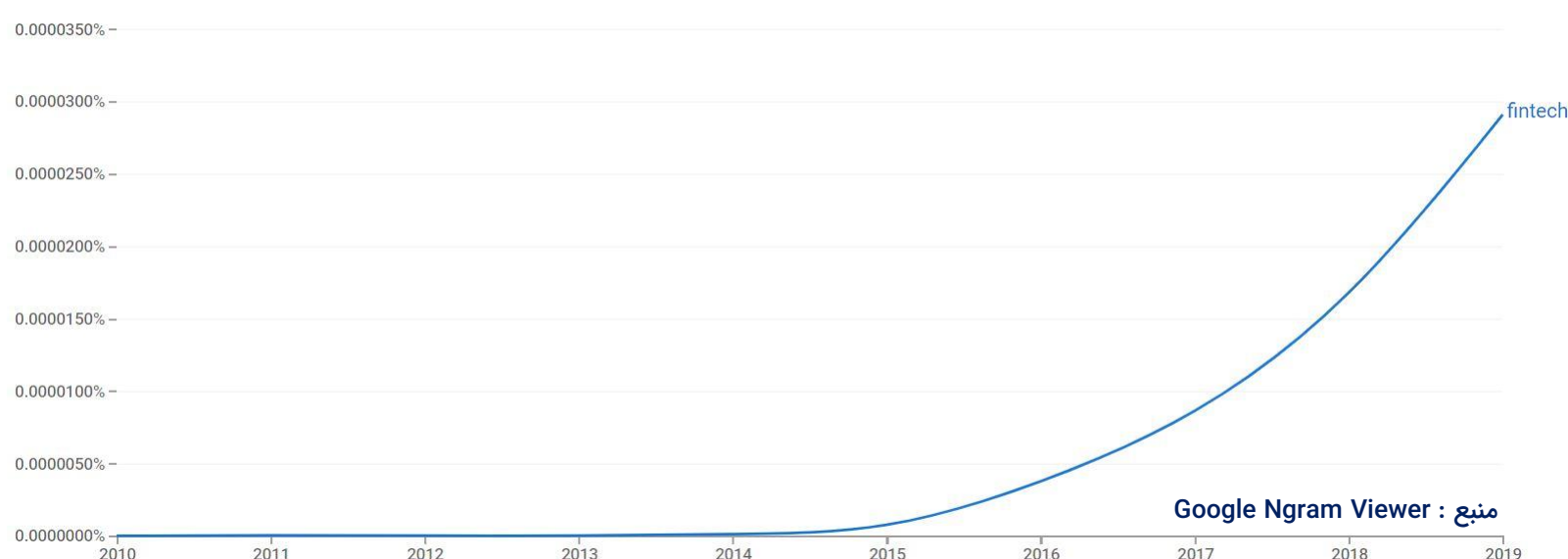
با توجه به رشد و گسترش اکوسیستم استارت‌آپ‌ها و کسب و کارهای آنلاین در ایران و ورود سرمایه‌گذاران و کسب و کارهای سنتی به آن در سال‌های اخیر، پایش فعالیتها و بازارهای مختلف این اکوسیستم اهمیت بسیار زیادی یافته است. ECM به عنوان مرکز پایش تجارت الکترونیکی به صورت تخصصی به پایش محیط استارت‌آپی و کسب و کارهای آنلاین ایران پرداخته و با استفاده از به‌روزترین ابزارها و روشهای تحقیقاتی، تمام ابعاد این اکوسیستم را مورد بررسی و تحلیل قرار می‌دهد.

تیم ECM بر اساس تجارب و شناخت جامعی که از این اکوسیستم پیدا کرده است، تاکنون به کسب و کارها و سازمان‌های بسیاری که تمایل به ورود یا شناخت بیشتر این اکوسیستم داشته‌اند، خدمات خود را ارائه داده است که برخی از مشتریان ECM در ۶ سال گذشته به شرح زیر می‌باشد.



مقدمه

آخرین روزهای کاری اسفند ۹۴ با فیلتر شدن اکثر درگاه‌های واسط پرداخت در ایران رسانه‌های بسیاری این خبر را پوشش دادند که این توجه رسانه‌ها باعث شد استارت‌آپ‌های فینتک و چالش‌های آنها بیش از پیش مطرح شوند. هرچند استفاده از فناوری در خدمات مالی ایران و دنیا به سال‌های اخیر محدود نمی‌شود اما بررسی‌های گوگل نشان می‌دهد استفاده از واژه FinTech در کتب انگلیسی که قبلاً بسیار کم بوده از اواسط سال ۲۰۱۴ رشد بسیاری داشته است.



در دهه ۸۰ شاهد شکل‌گیری هسته اولیه کسب و کارهای آنلاین در ایران بودیم. سرویس‌های وبلاگ‌نویسی مانند بلاگفا، خرده‌فروشی‌های آنلاین مانند دیجی‌کالا، شبکه‌های اجتماعی مانند کلوب، نیازمندی‌های آنلاین مانند ایستگاه و ... بخشی از کسب و کارهای آنلاین مهمی بودند که در این دهه ایجاد شدند و اولین درگاه پرداخت اینترنتی نیز در سال ۸۳ به کسب و کارها ارائه شد و در اواخر این دهه نیز امکان خرید آنلاین سهام فراهم شد.

در دهه ۹۰ با افزایش ضریب نفوذ اینترنت، تلفن‌های هوشمند، کارت‌های بانکی و همچنین ورود سرمایه‌گذاران خطرپذیر و شتاب‌دهنده‌ها مسیر توسعه تجارت الکترونیکی ایران هموار شد و کسب و کارهای آنلاین بسیاری شکل گرفتند که باعث شکل گرفتن یک اکوسیستم جدید در اقتصاد ایران شد.

مقدمه

این عوامل در کنار نیاز اقتصاد ایران به فناوری‌های نوین مالی در بخش‌های مختلف کم‌کم زمینه‌ساز رشد تعداد استارت‌آپ‌های فینتک شد. علاوه بر عوامل ذکر شده، شکل‌گیری و توسعه فناوری‌های جدید مانند خدمات ابری، بلاکچین و هوش مصنوعی باعث ایجاد محصولات و خدمات جدیدی در صنعت مالی شدند.

مواجهه صنعت مالی با سه روند مهم

		
به وجود آمدن و توسعه فناوری‌های جدید	به وجود آمدن و توسعه اکوسیستم استارت‌آپی	افزایش نرخ نفوذ اینترنت و تلفن‌های همراه هوشمند

شرکت‌های پرداخت از اولین بخش‌ها در صنعت مالی بودند که به دلیل ماهیت فعالیتشان و ارائه درگاه پرداخت آنلاین به کسب و کارهای آنلاین و استارت‌آپ‌ها سریع‌تر از سایر بخش‌های صنعت متوجه این روندها شدند و سرمایه‌گذاری در اکوسیستم استارت‌آپی و یا توسعه محصولات جدید را در دستور کار خود قرار دادند. ایجاد و توسعه اپلیکیشن‌های آپ، ۷۲۴، ۷۸۰ و ... همچنین سرمایه‌گذاری شرکت پرداخت الکترونیک سامان در تپسی و مشارکت شرکت آسان پرداخت و گروه اسنپ در ایجاد یک کیف پول مشترک برخی از نمونه‌های این بخش است. از دیگر بخش‌های مهم صنعت مالی می‌توان به شرکت‌های فناوری اطلاعات و تجارت الکترونیکی بانک‌ها اشاره کرد که با سرمایه‌گذاری در محصولات جدید و استارت‌آپ‌ها سعی کردند تا نوآوری و چابکی را حفظ کنند. به عنوان نمونه می‌توان به سرمایه‌گذاری شرکت فناپ در ابرآروان و نشان، تاسیس شتابدهنده تریگ آپ و مشارکت آنها با شهرداری‌ها جهت توسعه کیف پول و ایجاد اکوسیستم شهر هوشمند یاد اشاره کرد و همچنین شرکت ارتباط فردا با توسعه اپلیکیشن همراه کارت، تاسیس فضای کار اشتراکی و شتابدهنده فینووا و سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ لندو و چند استارت‌آپ دیگر.

مقدمه

از نمونه‌های سرمایه‌گذاری و توسعه محصولات جدید در صنعت مالی است. سایر شرکت‌ها و بخش‌های صنعت مالی نیز به مرور با تاسیس مرکز نوآوری یا شتابدهنده، حمایت از رویدادهای بزرگ استارت‌آپی و سرمایه‌گذاری در توسعه محصولات جدید یا استارت‌آپ‌ها به این روندها واکنش نشان دادند که به صورت خلاصه نحوه واکنش صنعت مالی را در شکل زیر می‌توان دید.

واکنش‌های صنعت مالی به روندها



توسعه
محصولات جدید



سرمایه‌گذاری



تعامل



نادیده گرفتن

توسعه اکوسیستم فینتک ایران با چالش‌های بسیاری همراه بوده و هست. افزایش دفعات فیلترینگ استارت‌آپ‌های فینتک و نبود قوانین مشخص از مهم‌ترین عواملی بود که ریسک سرمایه‌گذاری این حوزه را افزایش داد.

با تاسیس انجمن فینتک و برقراری ارتباط این انجمن، فعالان صنعت مالی و اکوسیستم فینتک با نهادهای قانون‌گذار نظیر بانک مرکزی، بیمه مرکزی، فرابورس و ... سبب به وجود آمدن یک زبان مشترک بین اکوسیستم فینتک و نهادهای قانون‌گذار شد که در نهایت سبب انتشار سندها و ابلاغیه‌هایی در بخش‌های مختلف فینتک شد که چند بار ویرایش را هم تجربه کردند. هرچند با انتشار سندها انتقادهایی به جنبه‌های مختلف آنها وجود داشت اما تسریع در قانون‌گذاری و تدوین قوانین حوزه‌های جدید از نکات مثبت ارتباط پیوسته با نهادهای قانون‌گذار است.

شاخص‌های کلیدی



تعداد
سیم کارت‌های فعال

+۱۳۱
میلیون



تعداد کاربران اینترنت
پهن باند ثابت

+۱۰
میلیون



تعداد کاربران اینترنت
پهن باند سیار

+۸۴
میلیون



تعداد شتابدهنده
و مراکز نوآوری
(دارای حداقل یک استارت‌آپ فینتک)

+۲۱



GDP ایران
در سال ۲۰۲۰

+۱۹۱
میلیارد دلار



تعداد سرمایه‌گذاران
استارت‌آپ‌های فینتک
(دارای حداقل یک استارت‌آپ فینتک)

+۴۱



تعداد استارت‌آپ‌های فینتک
حضور یافته در شتابدهنده‌ها

+۶۱



تعداد کارت‌های بانکی
تراکنش‌دار در ماه اسفند ۹۹

+۱۲۴
میلیون



تعداد استارت‌آپ‌های
فینتک دارای سرمایه‌گذار

+۶۸

منبع داده‌ها : وزارت ارتباطات ، شاپرک ، بانک جهانی ، ECM

توجه ۱ : آمارهای وزارت ارتباطات تا آخر اسفند ۹۹ می‌باشد.

توجه ۲ : تعداد سرمایه‌گذارها و سرمایه‌گذاری‌ها مربوط به ده سال گذشته است .

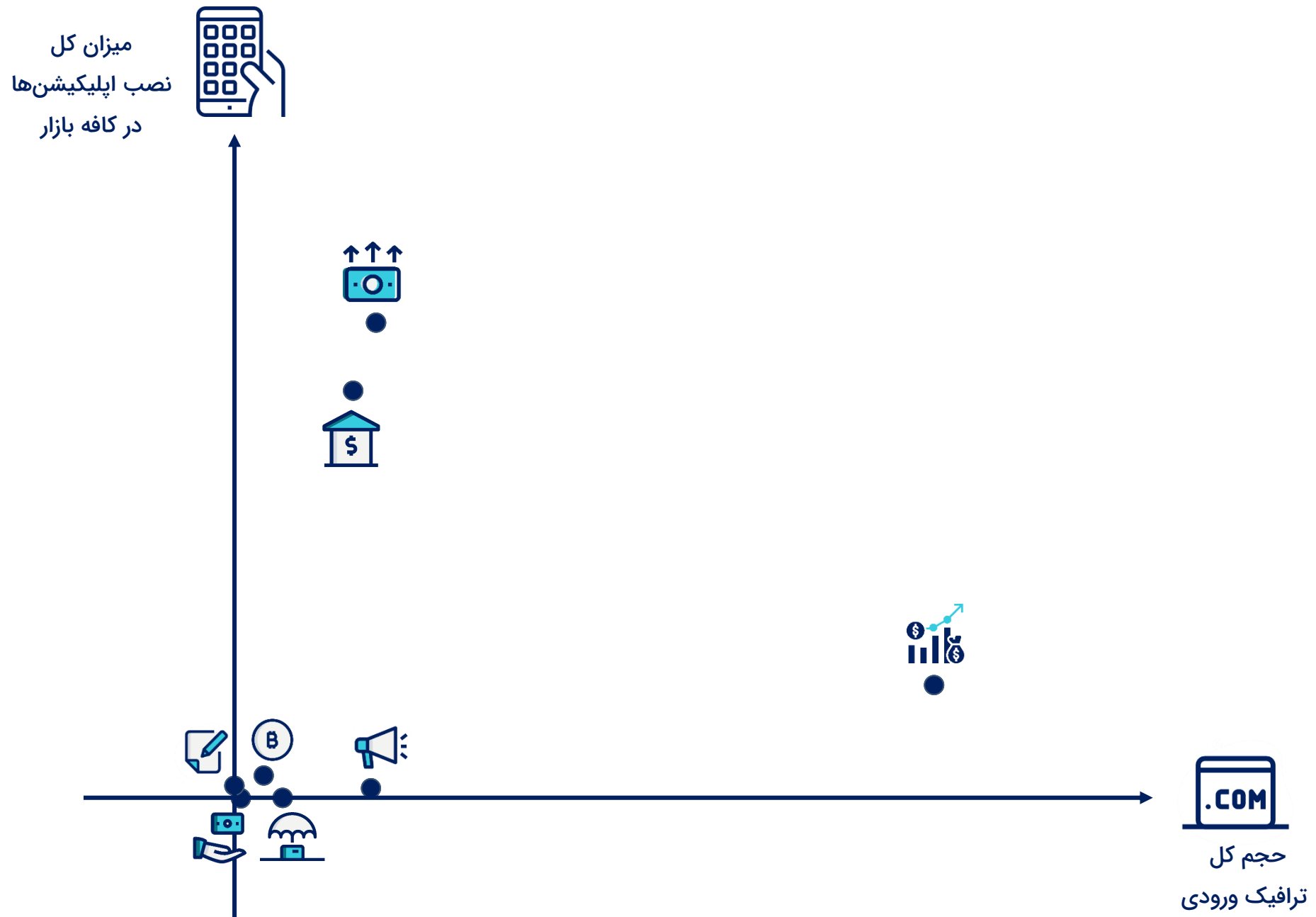


نگاه کلی به اکوسیستم فینتک ایران

	۱۰ استارت‌آپ برتر	۱۰ اپلیکیشن برتر (بیشترین تعداد نصب)	۱۰ سایت برتر (بیشترین بازدید)
1			کارگزاری مفید پرفکت مدیوم
2			سهام‌یاب
3			دیجی‌پی پرداخت، باهوش
			آزگان کلنگار بورس تورق باند، طلا و ارز
			کارگزاری مفید پرفکت مدیوم
			سهام‌یاب
			ره‌آورد برف-رز-ورس
			پرداخت الکترونیک سامان گیش (سهامی ۹۹)
			IDPay
			Bidbarg
			تومان TOMAN

- توجه ۱ : کارگزاری مفید به دلیل دارا بودن دو سایت برتر لوگوی آن تکرار شده است.
- توجه ۲ : رتبه‌بندی ۱۰ استارت‌آپ برتر بر اساس بازدید سایت و تعداد نصب اپلیکیشن در کافه بازار انجام شده است.
- توجه ۳ : این جدول بر مبنای عملکرد سال ۹۹ است .

وضعیت صنعت مالی در اینترنت و موبایل در سال ۹۹

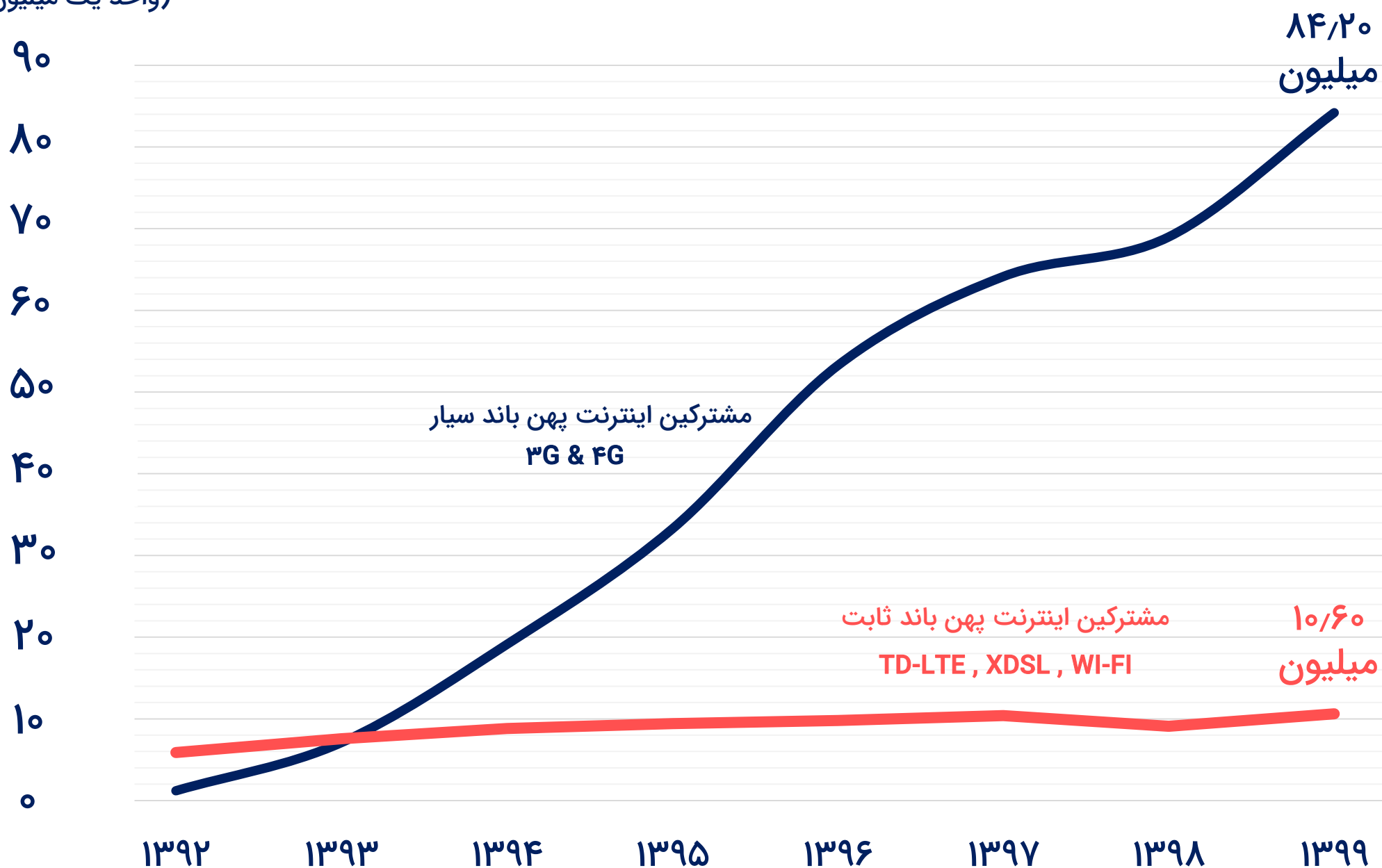


بیشترین تعداد نصب اپلیکیشن‌های صنعت مالی متعلق به بخش پرداخت است.

بیشترین ترافیک ورودی به سایت‌های صنعت مالی متعلق به بخش بورس است.

تعداد مشترکین اینترنت در ایران

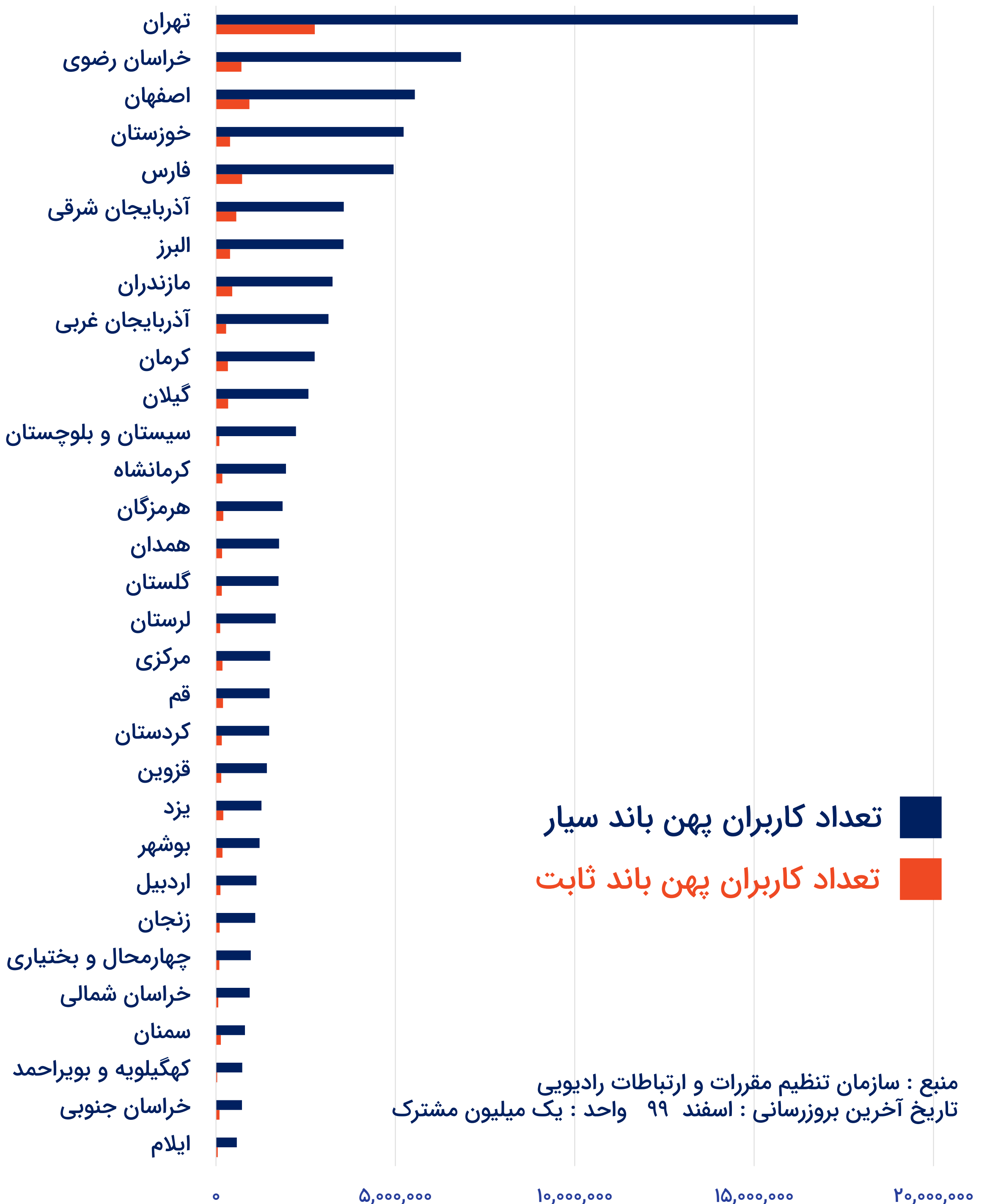
تعداد مشترکین
(واحد یک میلیون مشترک)



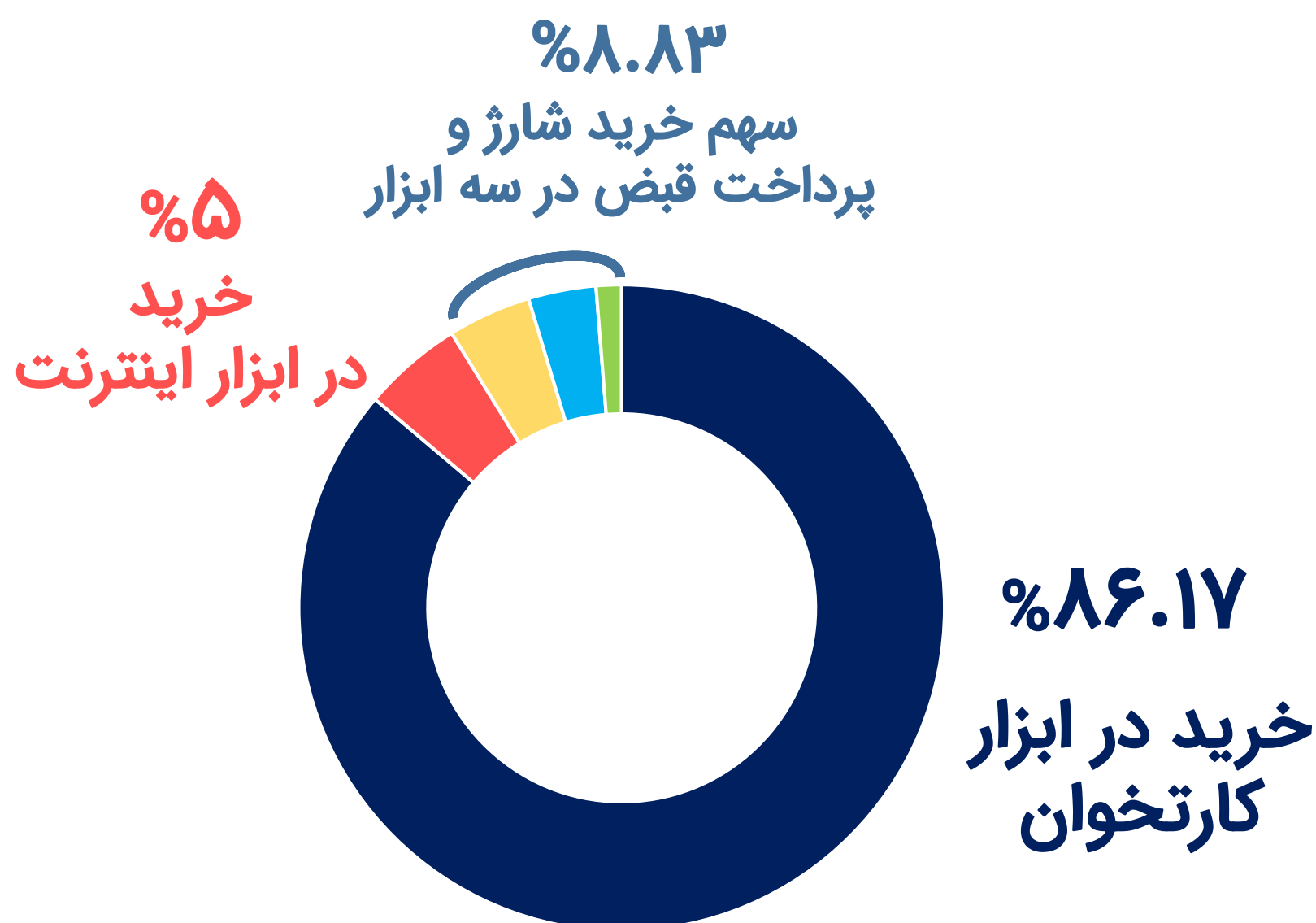
■ 3G&4G ■ xDSL ■ TD-LTE ■ WiFi ■ FTTX
%۸۸/۸۲ %۹/۰۴ %۱/۵۷ %۰/۴۰ %۰/۱۷

منبع : سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی (وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات)
تاریخ آخرین بروزرسانی : اسفند ۹۹

تعداد مشترکین اینترنت در استان‌ها



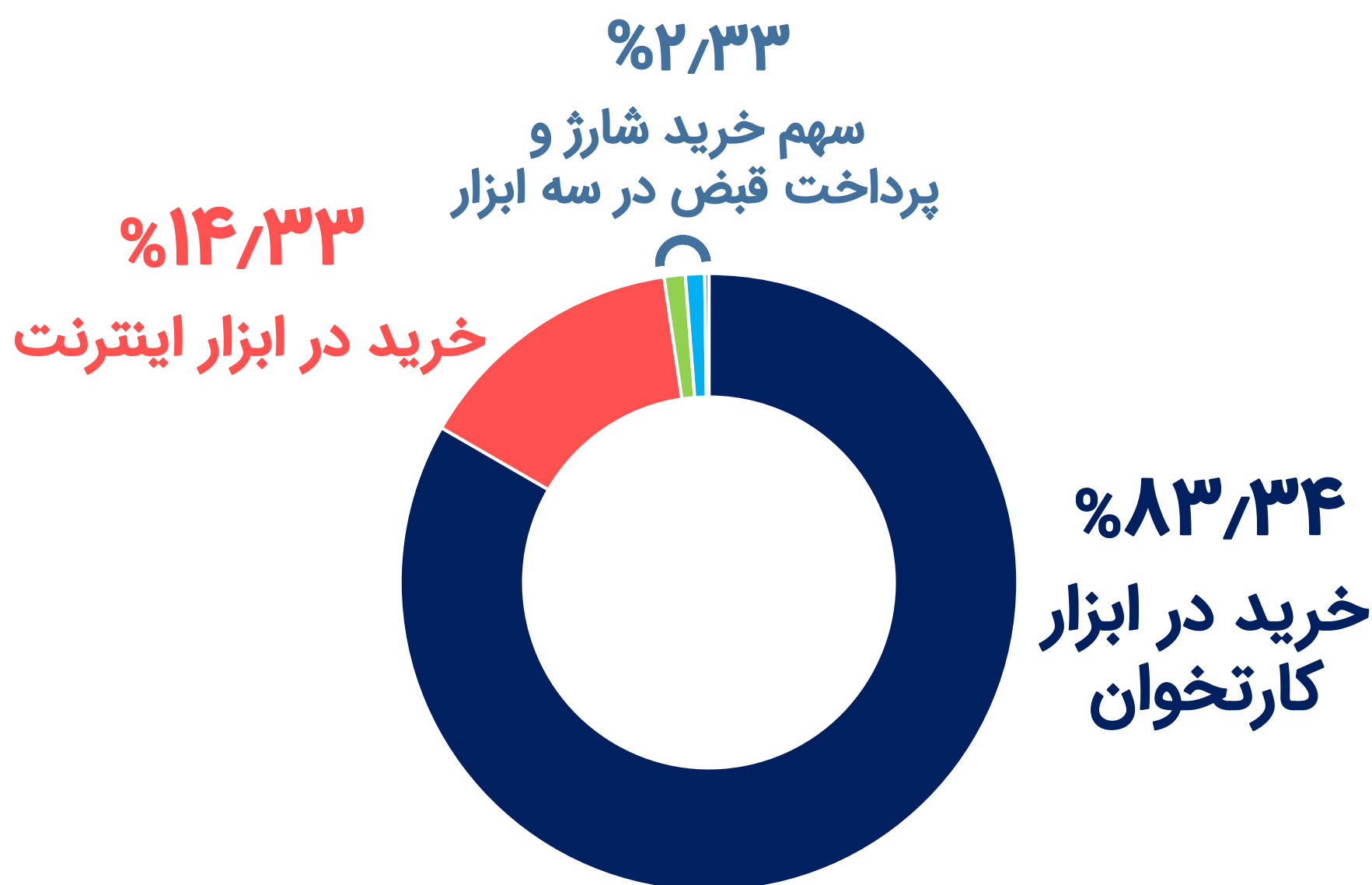
بررسی سهم تعدادی ابزارهای پرداخت در سال ۹۹



دسته	تعداد	درصد
خرید در ابزار کارتخوان	۲۷,۱۸۱,۴۳۴,۹۹۳	۸۶.۱۷
خرید در ابزار اینترنت	۱,۵۷۷,۹۴۲,۷۹۳	۵.۰۰
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار موبایل	۱,۳۱۶,۳۷۷,۲۴۷	۴.۱۷
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار کارتخوان	۱,۰۶۷,۷۳۰,۹۴۲	۳.۳۸
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار اینترنت	۴۰۰,۹۲۸,۷۴۲	۱.۲۷
خرید در ابزار موبایل	۵,۶۶۶	۰.۰۰
مجموع	۳۱,۵۴۴,۴۲۰,۳۸۳	۱۰۰

منبع داده‌ها : بانک مرکزی
بازه جمع‌آوری داده‌ها : سال ۹۹

بررسی سهم مبلغی ابزارهای پرداخت در سال ۹۹

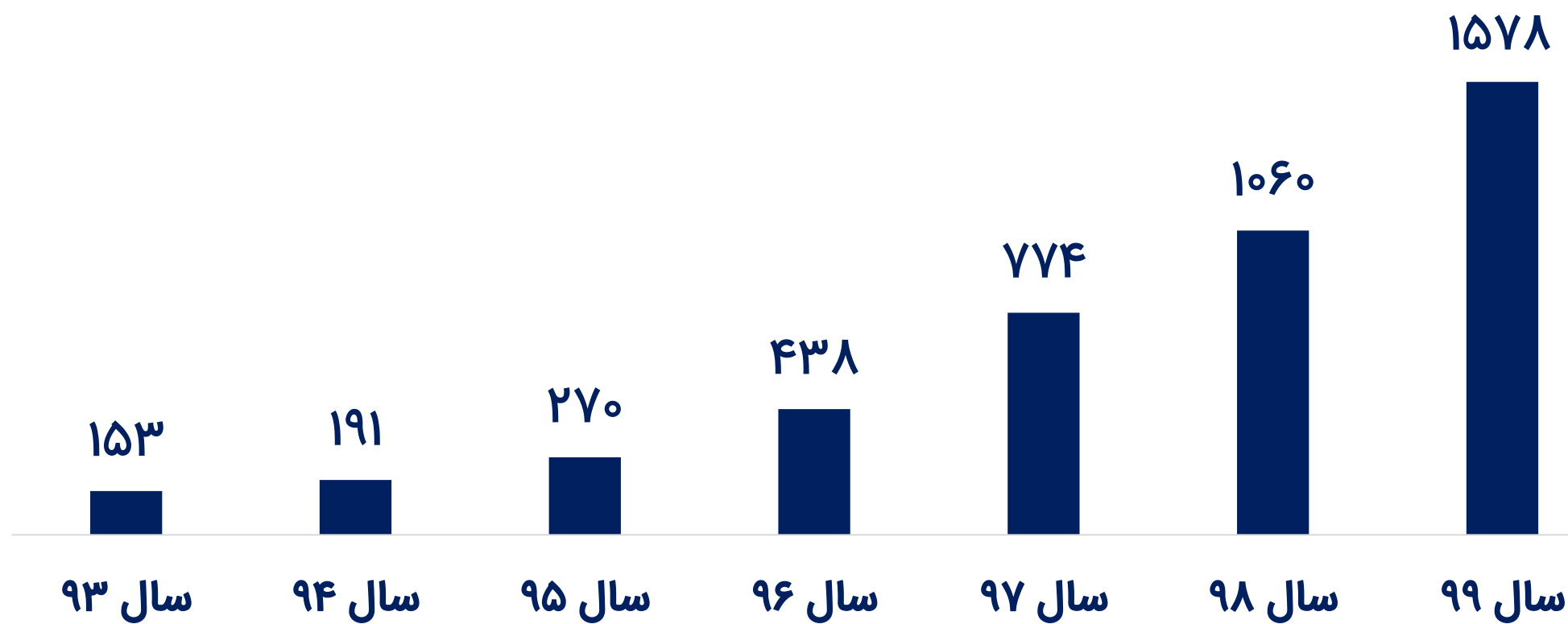
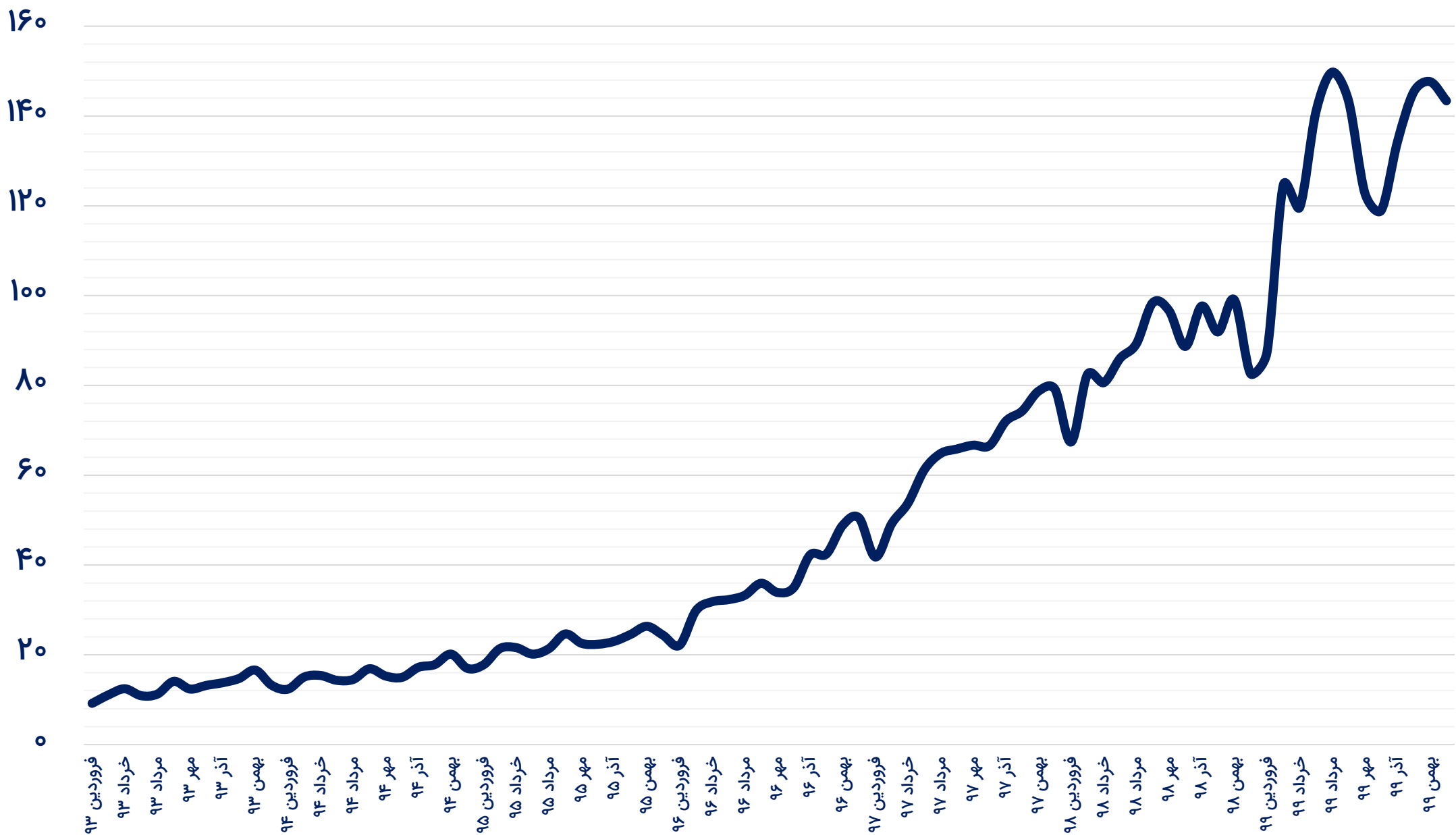


دسته	مبلغ (میلیارد تومان)	درصد
خرید در ابزار کارتخوان	۴,۴۶۴,۶۱۶	۸۳.۳۴
خرید در ابزار اینترنت	۷۶۷,۸۶۶	۱۴.۳۳
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار اینترنت	۵۹,۲۴۰	۱.۱۱
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار کارتخوان	۵۳,۸۳۰	۱.۰۰
خرید شارژ و پرداخت قبض در ابزار موبایل	۱۱,۵۶۴	۰.۲۲
خرید در ابزار موبایل	۰	۰.۰۰
مجموع	۵,۳۵۷,۱۱۶	۱۰۰

منبع داده‌ها : بانک مرکزی
بازه جمع‌آوری داده‌ها : سال ۹۹

بررسی روند تعداد تراکنش‌های آنلاین

تعداد تراکنش‌ها
(واحد یک میلیون)

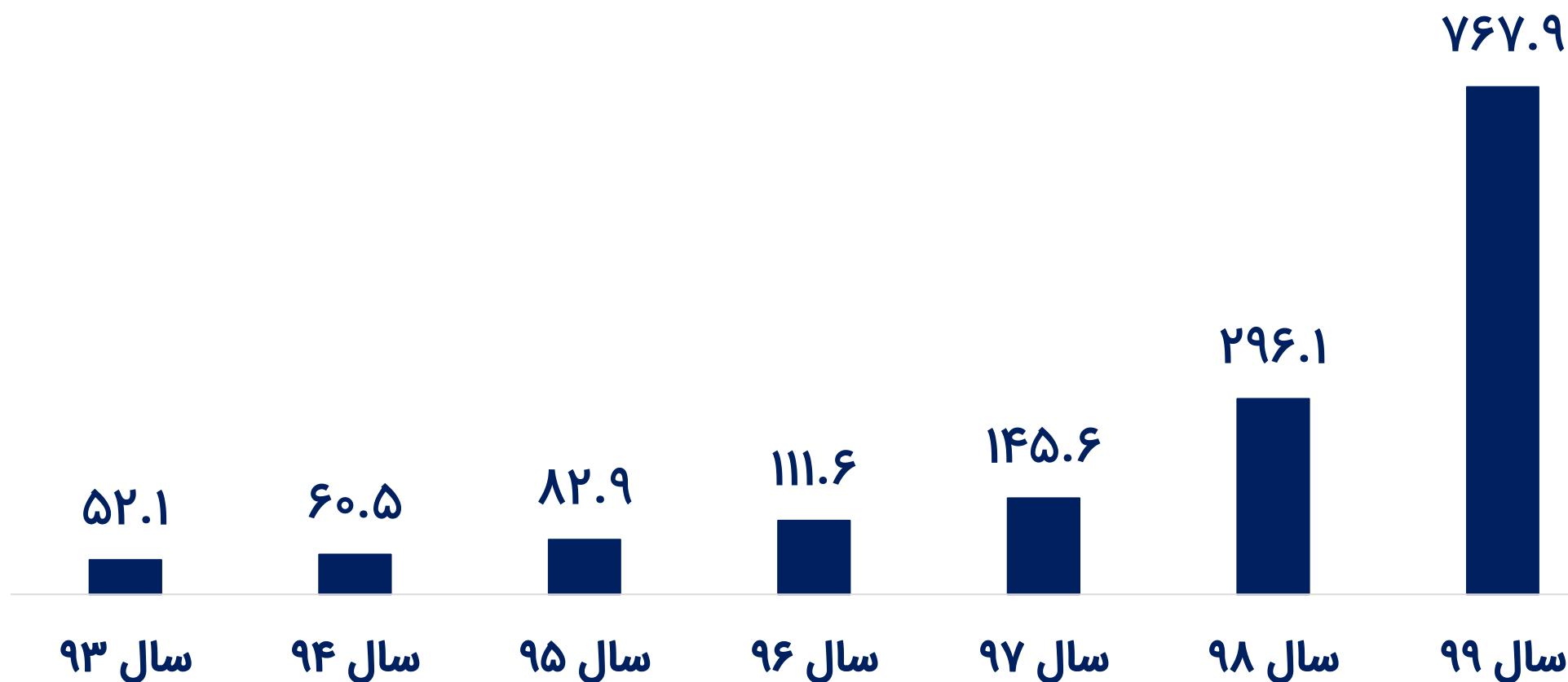
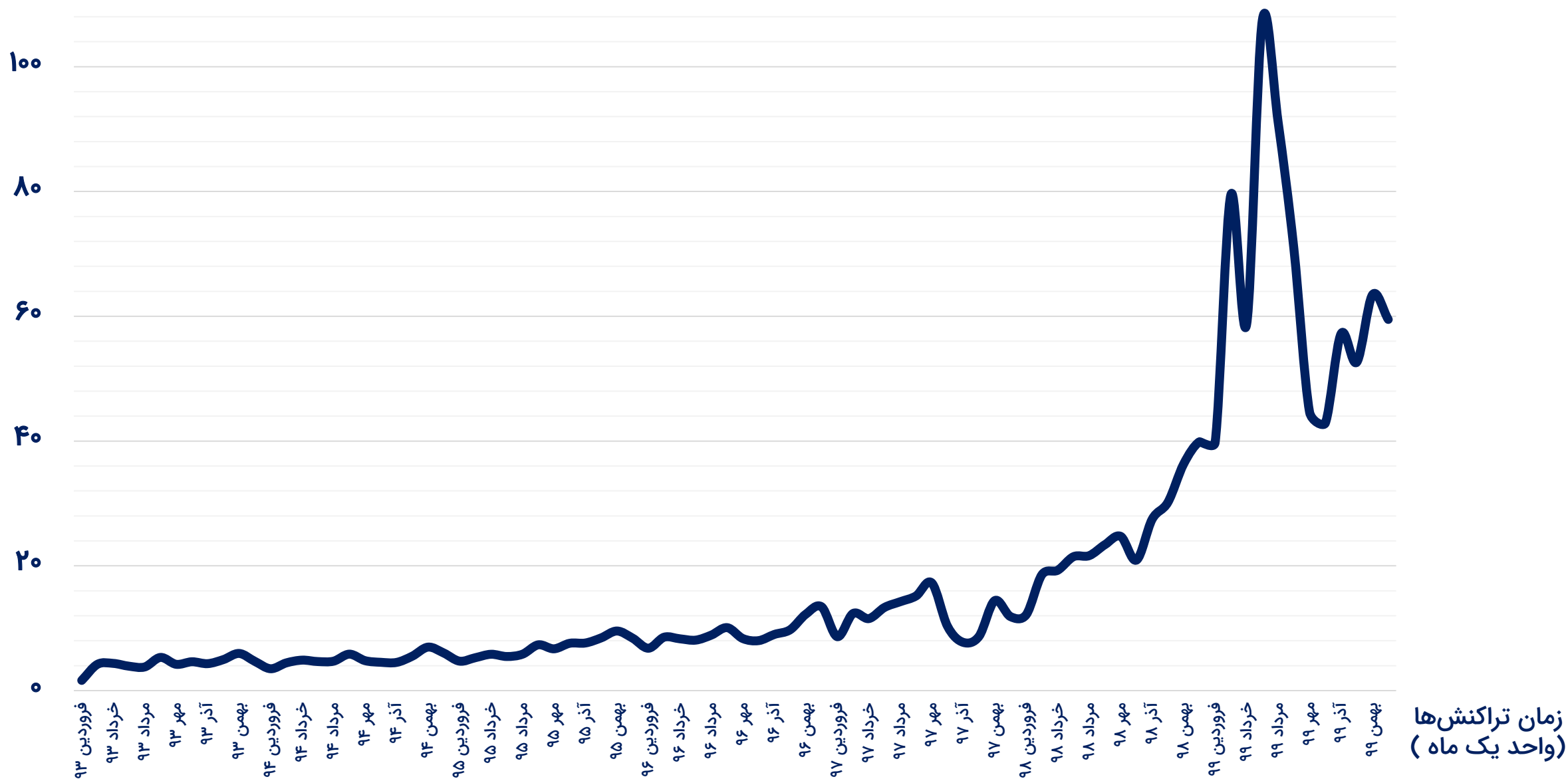


تعداد تراکنش‌ها (واحد : یک میلیون تراکنش)

توجه: پرداخت قبض و خرید شارژ در این بررسی نیستند.
منبع: بانک مرکزی

بررسی روند مبلغ تراکنش‌های آنلاین

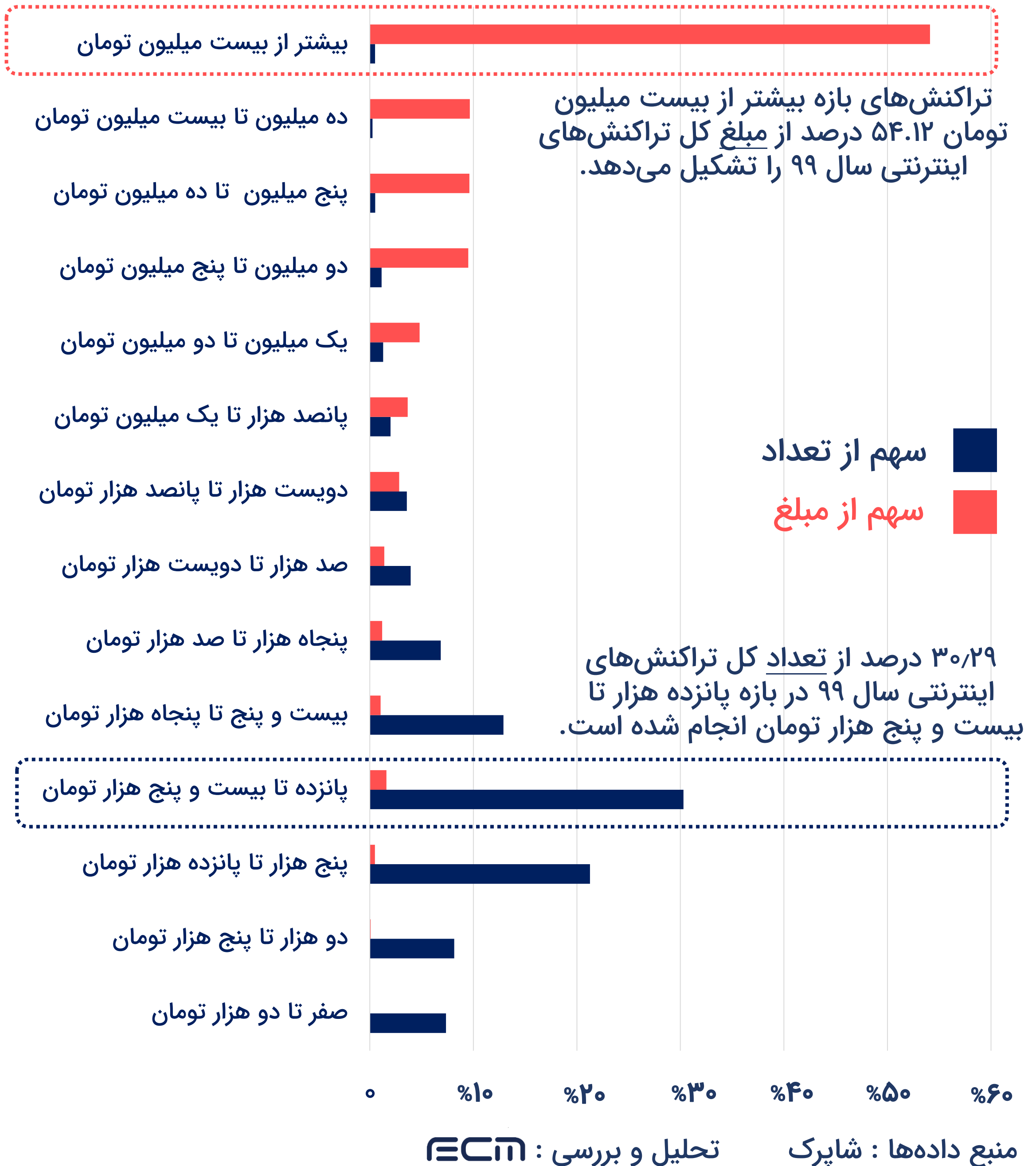
مبلغ تراکنش‌ها
(واحد هزار میلیارد تومان)



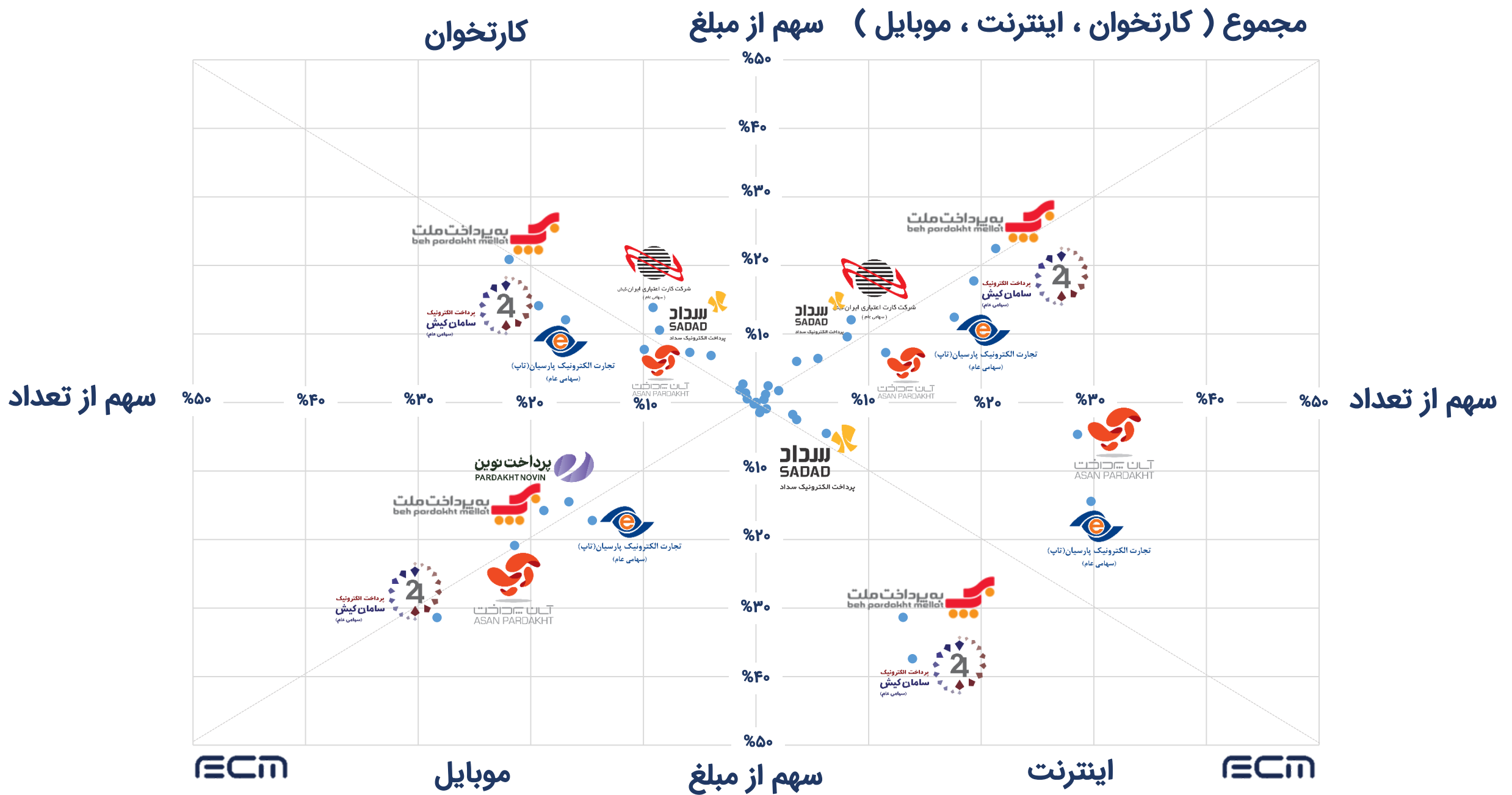
مبلغ تراکنش‌ها (واحد : هزار میلیارد تومان)

توجه: پرداخت قبض و خرید شارژ در این بررسی نیستند.
منبع: بانک مرکزی

توزیع مبلغ و تعداد تراکنش‌های اینترنتی سال ۹۹

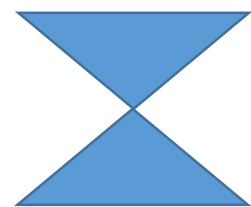


نقشه جایگاه بازار PSPها در سال ۹۹

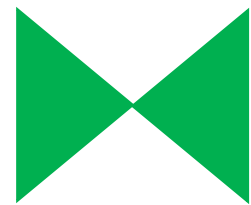


- توجه ۱: این نقشه بر اساس دیتای بولتن اقتصادی شاپرک مربوط به عملکرد سال ۹۹ تهیه شده است .
- توجه ۲: این نقشه چهار بخش دارد که جایگاه هر شرکت در هر ابزار مشخص شده است.
- توجه ۳: هر دایره آبی رنگ متعلق به یک شرکت است و مختصات آن سهم بازار در ابزار مورد نظر را نشان می‌دهد به عنوان مثال مختصات به پرداخت ملت در ابزار کارتخوان (۲۰.۸۸٪، ۲۱.۹۳٪) است که ۲۰.۸۸٪ سهم مبلغی و ۲۱.۹۳٪ سهم تعدادی به پرداخت در ابزار کارتخوان را نشان می‌دهد .
- توجه ۴: برای حفظ سادگی نقشه حداکثر لوگوی ۶ شرکت در هر بخش قرار داده شده است .

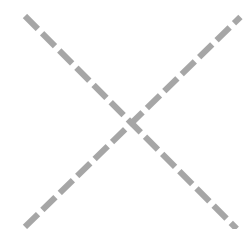
شرکت‌هایی که در این منطقه قرار دارند بر مبلغ تراکنش‌ها تمرکز دارند.



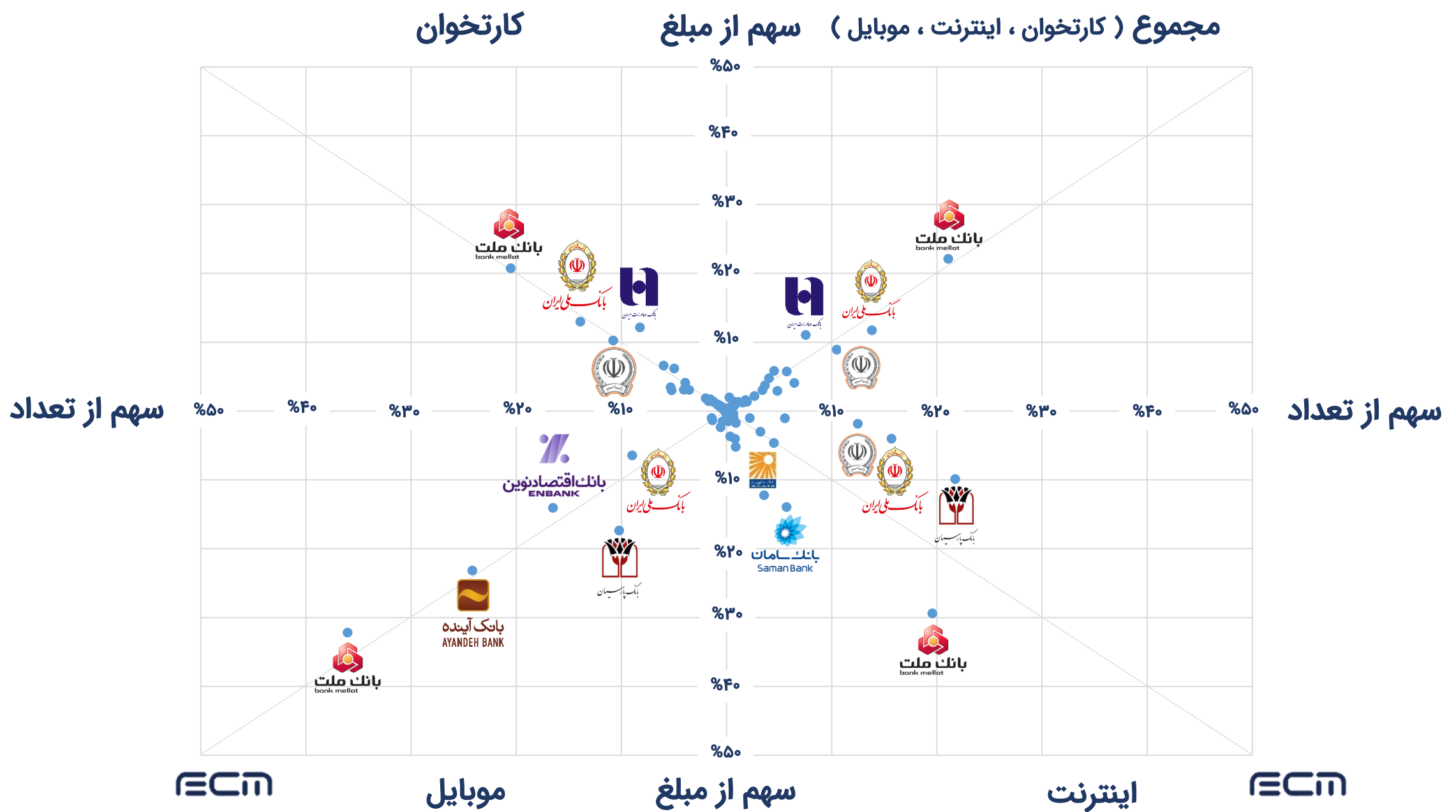
شرکت‌هایی که در این منطقه قرار دارند بر تعداد تراکنش‌ها تمرکز دارند.



خط تعادل : شرکت‌هایی که بر روی این خط قرار دارند سهم تعدادی و مبلغی آنها با هم برابر است . (در واقع هر چقدر جایگاه شرکت‌ها به این خط نزدیکتر باشد سهم تعدادی و مبلغی آنها به هم نزدیک است)



جایگاه بازار بانک‌های پذیرنده در شبکه پرداخت در سال ۹۹

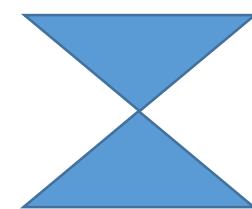


تعریف بانک پذیرنده : بانکی است که حساب پذیرنده ، به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت‌های بانکی ، نزد آن مفتوح است . شبکه پرداخت اطلاعات پذیرنده را از طریق " شماره شبانی پذیرندگان دریافت می‌کند .
 توجه ۱: این نقشه بر اساس دیتای بولتن اقتصادی شاپرک مربوط به عملکرد سال ۹۹ تهیه شده است .
 توجه ۲: این نقشه چهار بخش دارد که جایگاه هر بانک در هر ابزار مشخص شده است.
 توجه ۳: هر دایره آبی رنگ متعلق به یک بانک است و مختصات آن سهم بازار در ابزار مورد نظر را نشان می‌دهد به عنوان مثال مختصات بانک ملت در مجموع (۲۲.۱۲٪، ۲۱.۰۸٪) است که ۲۲.۱۲٪ سهم مبلغی و ۲۱.۰۸٪ سهم تعدادی آن در بخش مجموع را نشان می‌دهد .

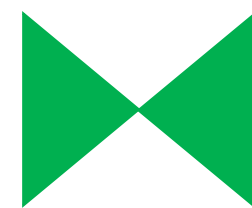
توجه ۴: برای حفظ سادگی نقشه حداکثر لوگوی ۶ بانک در هر بخش قرار داده شده است .

توجه ۵ : در حال حاضر ۳۲ بانک و موسسه مالی اعتباری به عنوان بانک پذیرنده فعالیت می‌کنند .

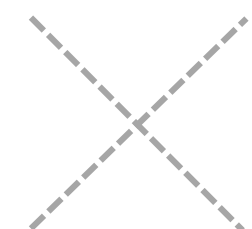
بانک‌هایی که در این منطقه قرار دارند بر مبلغ تراکنش‌ها تمرکز دارند.



بانک‌هایی که در این منطقه قرار دارند بر تعداد تراکنش‌ها تمرکز دارند.



خط تعادل : بانک‌هایی که بر روی این خط قرار دارند سهم تعدادی و مبلغی آنها با هم برابر است . (در واقع هر چقدر جایگاه بانک‌ها به این خط نزدیک‌تر باشد سهم تعدادی و مبلغی آنها به هم نزدیک است)



نمای کلی صنعت مالی ایران

بورس و سرمایه‌گذاری



صندوق‌های
سرمایه‌گذاری و
بازنشستگی



کارگزاری‌های
سهام



شرکت‌های
فناوری اطلاعات



شرکت‌های
سرمایه‌گذاری و
تامین سرمایه

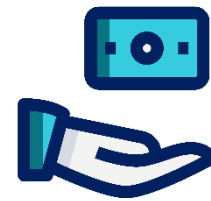


شرکت‌های
رتبه‌بندی اعتباری



سبد گردان‌ها و
بازار گردان‌ها

بانکداری و پرداخت



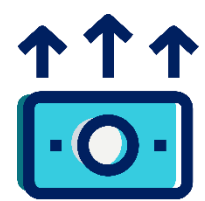
صندوق‌های
قرض الحسنه



بانک‌ها و
مؤسسات مالی اعتباری



شرکت‌های
فناوری اطلاعات



شرکت‌های پرداخت



شرکت‌های
اعتبارسنجی



کارخانه‌های تولید
سخت افزار بانکی



صرافی‌ها



نهادهای ناظر و قانون‌گذار



لیزینگ‌ها

بیمه



شرکت‌های
فناوری اطلاعات

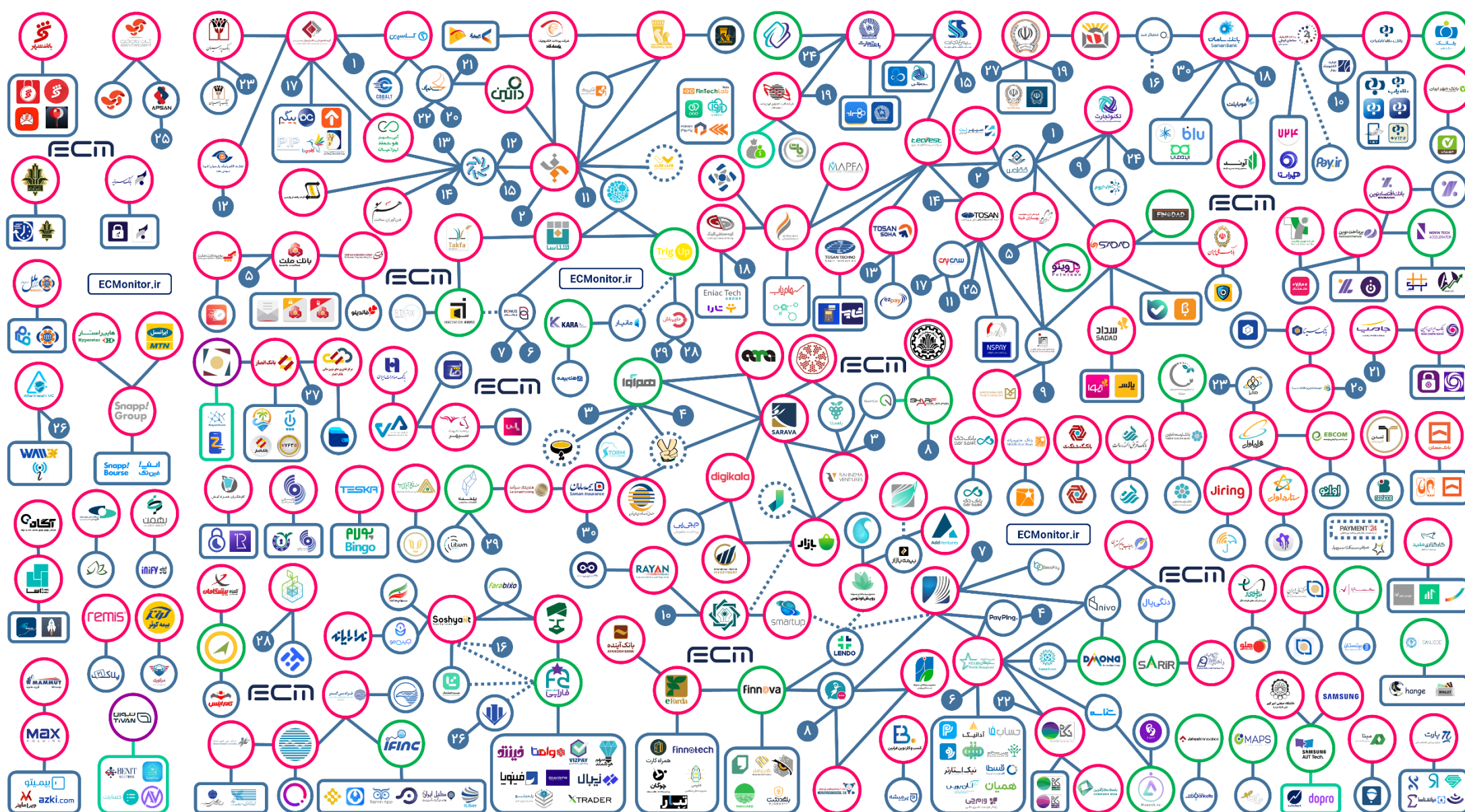


سازمان‌های
بیمه اجتماعی



شرکت‌های بیمه

نقشه اکوسیستم فینتک ایران (نسخه هفتم)



برای خرید گزارش بانوراما فینتک لطفاً با ایمیل سازمانی خود به ایمیل زیر پیام دهید.
info@ecmonitor.ir

اگر اطلاعات شما در نقشه نیست یا ناقص است به ما ایمیل بزنید و خود را معرفی کنید.
Info@ecmonitor.ir

تمام حقوق مادی و معنوی نقشه متعلق به ECM است.
تاریخ انتشار نسخه هفتم: شهریور ۱۴۰۰
منبع: ECMonitor.ir

این شکل نماد شتابندهها و مراکز نوآوری است.
این شکل نماد سرمایه‌گذارهای خطر پذیر سازمانها، سرمایه‌گذارهای فرشته و شرکت‌های مادر است.
این شکل نماد فضای کار اشتراکی است.
این شکل نماد استارت‌آپ‌ها و شرکت‌های زیر مجموعه است.
این شکل نماد استارت‌آپ‌های غیرفعال است.

این خط نماد ارتباط استارت‌آپ‌ها با شتابندهها، شرکت‌های مادر و یا سرمایه‌گذاران (با واگذاری سهام) است.
این خط نماد ارتباط استارت‌آپ‌ها با شتابندهها، فضای کار اشتراکی و یا سازمانها (بدون واگذاری سهام) است.
خط چین نماد خروج سرمایه‌گذار از استارت‌آپ مورد نظر است.

*** لازم به ذکر است این نقشه اپلیکیشن‌های موبایل بانکها را شامل می‌شود و تکرار لوگوی بانکها و یا برخی شرکت‌های پرداخت به این دلیل است.
*** بانک‌های «قوامین»، «حکمت ایرانیان»، «مهر اقتصاد» و «موسسه اعتباری کوثر» به دلیل انجام در بانک سپه از نقشه حذف شده‌اند.
*** برای جلوگیری از پیچیده و شلوغ شدن نقشه، دایره‌های آبی رنگ توپر که در آنها عدد وجود دارد با عدد متناظرش در نقشه ارتباط دارد.

دیتای این نقشه از وب سایت رسمی، شبکه‌های اجتماعی، گزارش‌های رسمی و خود اظهاری شتابندهها، شرکت‌ها، بانک‌ها و سایر سرمایه‌گذاران استخراج شده است.
توجه: این گزارش نسخه هفتم است و به مرور زمان کامل تر می‌شود.

E-Commerce Monitor
Online Market Research

بانکداری

اپلیکیشن موبایل بانکها

رمزسازها

سایر

حسابداری و مدیریت مالی شخصی

رمزارز و بلاکچین

اعتزاز هویت

اعتبارسنجی

اعلام قیمت ارز، سکه و دلار

تأمین مالی جمعی

بورس و سرمایه‌گذاری

امنیت

بانکداری و نوآوری باز

پرداخت بین‌المللی

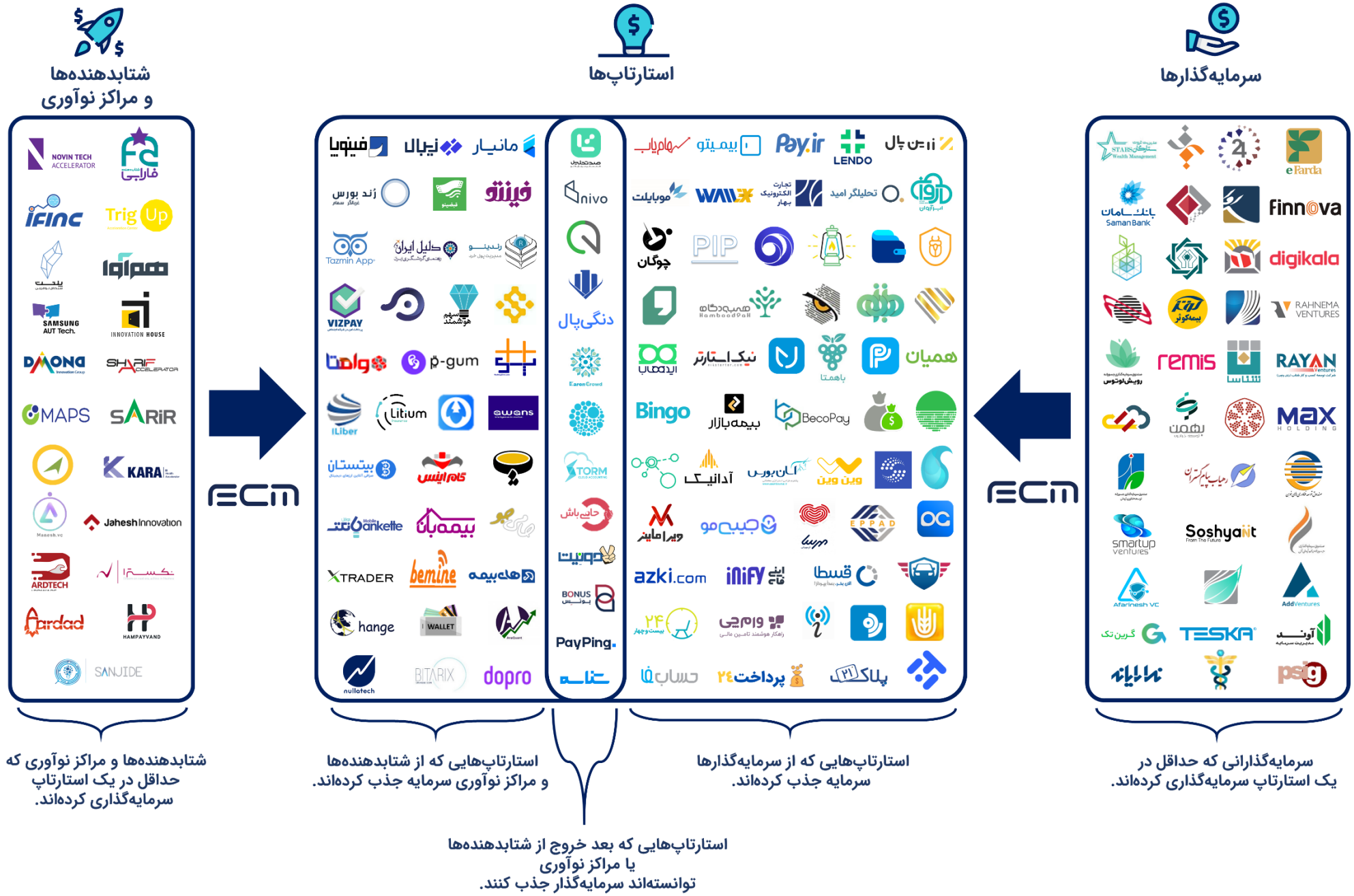
بیمه

پرداخت

اپلیکیشن شرکت‌های پرداخت (PSPها)

پرداخت

خرید اقساطی و وام‌دهی



استراتژی‌های نهادهای مالی در برابر فینتک‌ها

اولین استراتژی



اصلی‌ترین استراتژی نهادهای مالی در ایران توسعه محصولات جدید و نوآورانه از طریق شرکت‌های فناوری اطلاعات زیرمجموعه آنهاست .



توسعه محصولات جدید

دومین استراتژی



دومین استراتژی نهادهای مالی در ایران مشارکت در ایجاد شرکت‌های جدید یا همکاری تجاری با فینتک‌ها است .



مشارکت و همکاری تجاری

سومین استراتژی



سومین استراتژی نهادهای مالی در ایران سرمایه‌گذاری مستقیم یا غیر مستقیم از طریق شتابدهنده‌ها ، مراکز نوآوری و شرکت‌های سرمایه‌گذاری خطرپذیر است .



سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها

توجه : استراتژی هر نهاد مالی ممکن است متفاوت باشد و اولویت‌های مختلفی داشته باشند .

مدل‌های سرمایه‌گذاری نهاد‌های مالی در فینتک‌ها

مدل‌های سرمایه‌گذاری



سرمایه‌گذاری از طریق شتابدهنده‌ها و مراکز نوآوری



سرمایه‌گذاری از طریق صندوق‌ها و شرکت‌های سرمایه‌گذاری خطرپذیر



سرمایه‌گذاری مستقیم/خرید سهام



سرمایه‌گذاری غیر مستقیم : نهادهای مالی در ایران با ایجاد شتابدهنده‌ها و مراکز نوآوری یا شرکت‌های سرمایه‌گذاری به شناسایی و ارتباط با استارت‌آپ‌های فینتک می‌پردازند و بعد از طی کردن این فرایند در استارت‌آپ‌های منتخب خود سرمایه‌گذاری می‌کنند .

سرمایه‌گذاری مستقیم : در این روش نهادهای مالی بر اساس شناخت خود از بازار و همچنین ارتباط استارت‌آپ‌ها با آنها سرمایه‌گذاری را انجام می‌دهند.

مورد مطالعاتی بانک ملی ایران

بانک ملی ایران با هدف بهره‌مندی از قابلیت‌های فناوری اطلاعات اقدام به تاسیس هلدینگ داده ورزی سداد نموده است. این هلدینگ براساس مأموریت و برنامه‌های راهبردی خود در انواع حوزه‌های تخصصی فاوا شامل نرم‌افزار، سخت‌افزار، شبکه و زیرساخت و ... فعالیت‌های متنوعی را انجام می‌دهد. این هلدینگ شامل سه شرکت تابعه شامل پرداخت الکترونیک سداد، پارس تکنولوژی سداد و راهبر سداد فارس (پیام‌رسان بله) است.



در حال حاضر سامانه بانکداری بام، اپلیکیشن ایوا و پیام‌رسان بله جزو اصلی‌ترین محصولات بانک ملی و شرکت‌های تابعه آن در اکوسیستم فینتک است. از سایر محصولات آنها می‌توان سرویس بانک آفیسر، اپلیکیشن پالس و هپ را نام برد.



توسعه محصولات جدید

بانک ملی ایران با همکاری کاوشگران همراه کیش اپلیکیشن رمزساز رمزبان و شصت را به بازار ارائه کرده است. همچنین در تاسیس شرکت فرابوم (بانکداری و نوآوری باز) و ققنوس (بلاکچین و رمزارز) مشارکت داشته است. و با شرکت دارا در حوزه اعتباردهی همکاری تجاری می‌کند.



مشارکت و همکاری تجاری

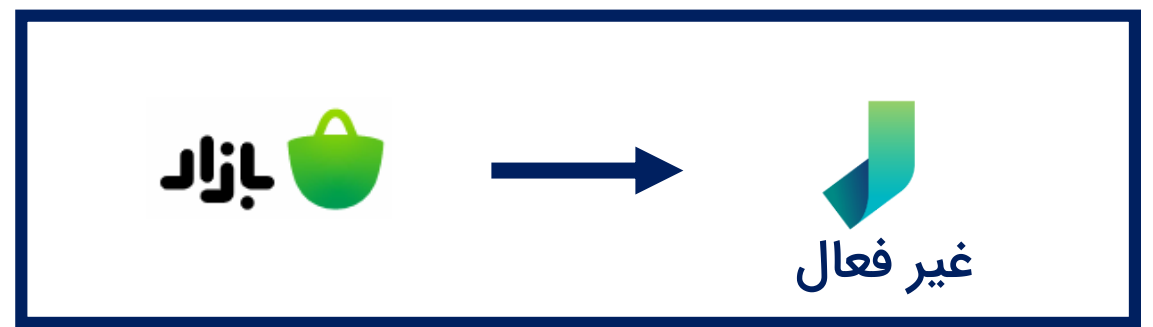
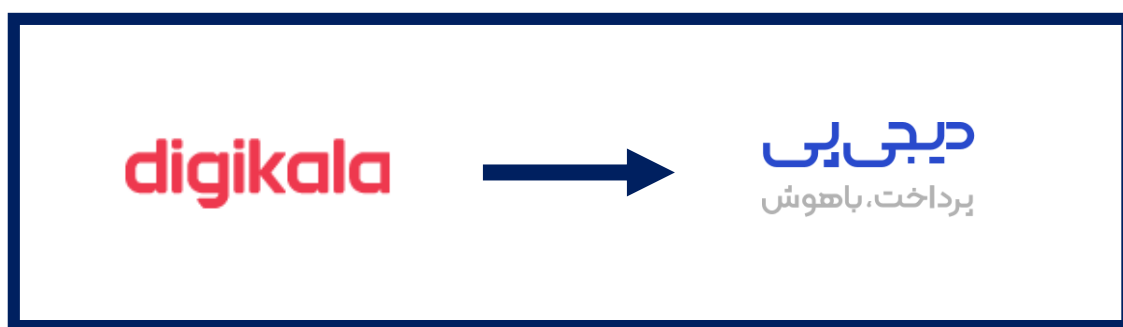
مرکز نوآوری فینوداد به منظور توسعه نوآوری و فناوری مالی با محوریت بانک ملی ایران و هلدینگ داده ورزی سداد تاسیس شده است. تاکنون هیچ سرمایه‌گذاری توسط فینوداد به صورت رسمی اعلام نشده است.



سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها

افزایش ورود شرکت‌های غیر مالی به فینتک

یکی از روندهای اکوسیستم فینتک ایران افزایش ورود نهادهای غیر مالی به این بخش است. در سال‌های اخیر توجه هلدینگ‌های اینترنتی و شرکت‌های سنتی مانند گروه صنعتی گلرنگ و اپراتورها مانند همراه اول به اکوسیستم فینتک افزایش پیدا کرده است. این شرکت‌ها با توجه به تعداد بالای مشتریان خود و پشتوانه منابع انسانی و مالی خود از طریق ایجاد شرکت‌های جدید یا خرید و سهامداری شرکت‌های موجود وارد اکوسیستم فینتک شده‌اند.



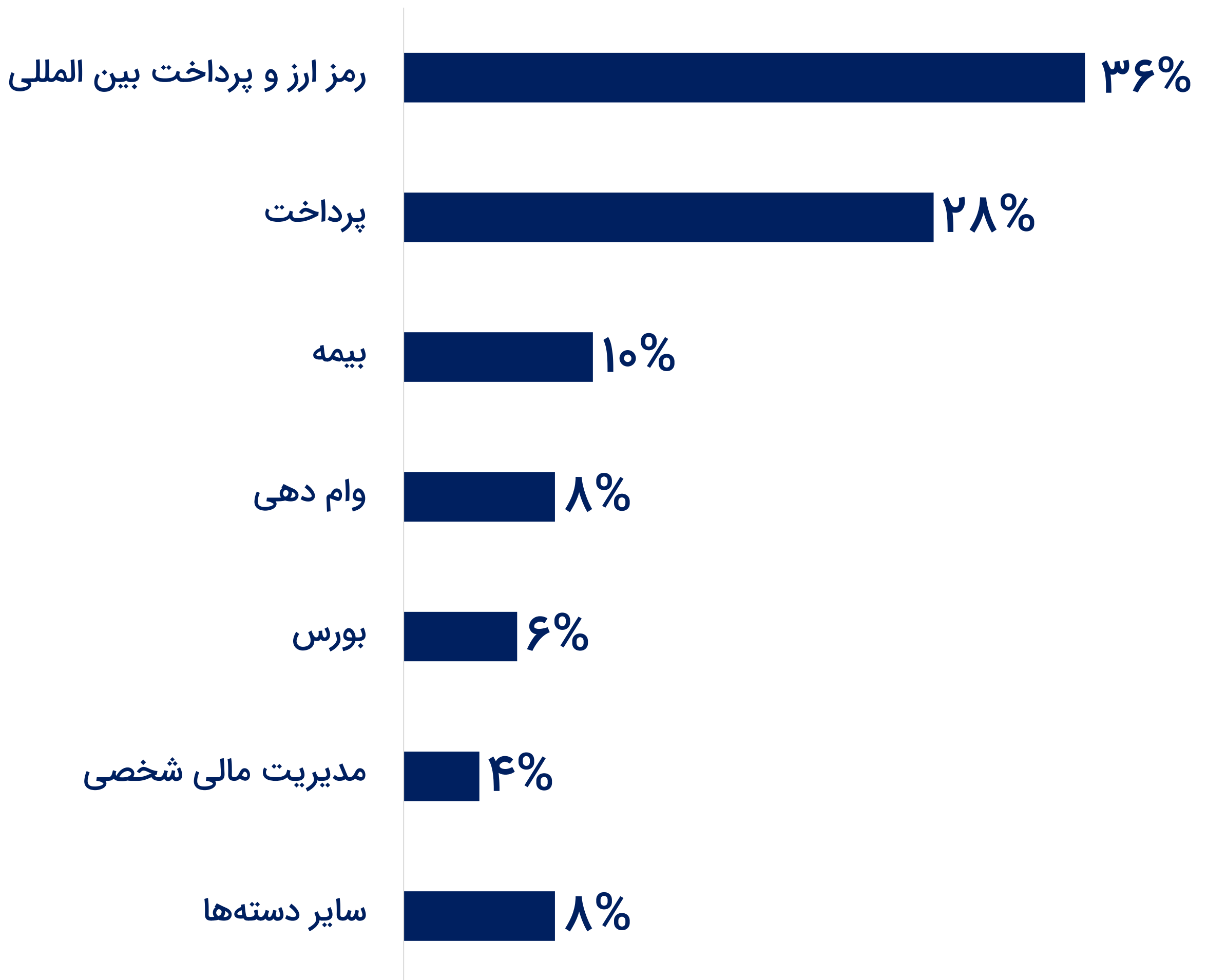
استارت‌آپ‌های برتر فینتک ایران در سال ۹۹

ECM ۵۰ استارت‌آپ برتر فینتک در سال ۹۹									
۱		۱۱		۲۱		۳۱		۴۱	
۲		۱۲		۲۲		۳۲		۴۲	
۳		۱۳		۲۳		۳۳		۴۳	
۴		۱۴		۲۴		۳۴		۴۴	
۵		۱۵		۲۵		۳۵		۴۵	
۶		۱۶		۲۶		۳۶		۴۶	
۷		۱۷		۲۷		۳۷		۴۷	
۸		۱۸		۲۸		۳۸		۴۸	
۹		۱۹		۲۹		۳۹		۴۹	
۱۰		۲۰		۳۰		۴۰		۵۰	

توجه ۱: این رتبه‌بندی بر اساس بازدید سایت و تعداد نصب اپلیکیشن در کافه بازار انجام شده است.

توجه ۲: برای ورود به سایت هر استارت‌آپ بر روی لوگوی آن کلیک کنید.

۵۰ استارت‌آپ برتر فینتک به تفکیک دسته‌بندی



چالش‌ها و پایان فعالیت‌ها در اکوسیستم فینتک ایران

سال ۱۳۹۹


حذف ۳۰ شرکت پرداخت‌یاری از سایت شاپرک به دلیل پیاده نکردن کامل مدل پرداخت‌یاری



توقف معاملات الگوریتمی به دستور "سازمان بورس و اوراق بهادار"



قطع همکاری "دیجی کالا" و "لندو"


انتشار نامه "شاپرک" به پرداخت‌یارها مبنی بر قطع خدمات پرداخت به سایت‌های خرید و فروش رمزارز



مسدود شدن حساب پرداخت‌یاری



اختلال در "زرین پال"


حمله سایبری به شبکه پرداخت "پی"



اعتراض فعالان فینتک به نحوه اجرای قانون پایانه‌های فروشگاهی



اختلالات هسته معاملاتی بورس



سال ۱۳۹۸


پایان فعالیت "دونیت"



قطع همکاری "گروه مالی فیروزه" و "ایده‌هاب"



قطع اینترنت



توقف معاملات واقعی در "کوانت‌کن"



حمله سایبری به زیرساخت اینترنت کشور



محدودیت در استفاده از رمز ایستای دوم



سال ۱۳۹۷


پایان فعالیت "رسید"



پایان فعالیت "پیمنت ۲۴"


پایان فعالیت "پرداختم"



فیلترینگ "اکسیر و نوبیتکس"



فیلترینگ "سهام‌یاب"



دیفیس شدن "زرین پال"



مسدود شدن ۴۸۶ درگاه پرداخت الکترونیکی متخلف



کلاهبرداری سایت "سکه ثامن"



فیلترینگ "پی پینگ"



تعليق سرویس برخی پرداخت‌یارها توسط شاپرک



سال ۱۳۹۶


حذف اپلیکیشن "ایوا" توسط اپ استور



فیلترینگ شرکت‌های پرداخت



ممنوع کردن فروش محصولات و استفاده از نام و لوگو در استارت‌آپ‌های حوزه بیمه توسط "بیمه ایران"



فعالیت انحصاری "فون‌پی" با "سازمان تاکسیرانی تهران"



اعتراض به استارت‌آپ‌های حوزه بیمه توسط نمایندگان فروش بیمه



ممنوعیت فعالیت فینتک‌های بدون نماد



سال ۱۳۹۵



فیلترینگ شرکت‌های پرداخت



منابع: سایت‌های خبری راه پرداخت، شنبه‌پرس، تکراسا، ایپنا، Startup360، پیوست

چالش‌های استارت‌آپ‌های فینتک در ایران

اقتصادی



- رقابت با نهادهای مالی سنتی
- کاهش ارزش پول ملی
- نرخ تورم بالا
- سیاست‌های پولی و مالی دولت
- کاهش قدرت خرید مردم

قوانین



- بروز نبودن قوانین موجود
- اجرای نامناسب قوانین موجود
- کند بودن قانون‌گذاران و عقب افتادن آنها از رشد تکنولوژی

اجتماعی



- افزایش کلاهبرداری‌ها و کاهش اعتماد مردم (نمونه: سایت سکه ثامن و کریپتولند)
- افزایش مهاجرت نیروهای انسانی

تکنولوژی



- افزایش حملات سایبری و DDOS
- آماده و کافی نبودن زیرساخت‌های فعلی نهادهای مالی سنتی در ارائه سرویس به فینتک‌ها

محیط زیست



- پاندمی کرونا

سیاسی



- عدم امکان توسعه بازار بین‌المللی
- عدم امکان جذب سرمایه‌گذار خارجی
- محدودیت در استفاده از ابزارها و پلتفرم‌های بین‌المللی
- قطع اینترنت

قوانین



- بروز نبودن قوانین موجود
- محدود بودن و انحصار در تعداد مجوزهای صادر شده برای نهادهای مالی
- ناکافی و مبهم بودن قوانین موجود

اجرای قوانین



- فیلترینگ فینتک‌ها قبل از نهایی شدن رای دادگاه
- مسدودی کل حساب فینتک‌ها به جای مسدودی به میزان مبلغ مورد شکایت
- درخواست و اجرای فیلترینگ توسط نهادهای نامرتب و مختلف
- سرعت بالا در فیلترینگ و کندی در رفع فیلتر فینتک‌ها
- عدم آشنایی کافی قضات با قوانین و کسب و کارهای جدید
- برخوردهای نامناسب با بنیانگذاران استارت‌آپ‌های فینتک

قانون‌گذاران و رگولاتورها



- کند بودن قانون‌گذاران و عقب افتادن آنها از رشد تکنولوژی و مدل‌های کسب و کاری جدید
- ذینفع بودن رگولاتور در قوانین و کسب و کارها
- تعامل کم با استارت‌آپ‌های فینتک
- وجود نهادهای مختلف تصمیم‌گیر و قانون‌گذار

بررسی قوانین و ابلاغیه‌های نهادهای ناظر و قانون‌گذار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ضوابط فعالیت مؤسسات اعتباری و راهبران کیف الکترونیک پول



سند الزامات و ضوابط فعالیت در حوزه رمزارزها



سند الزامات ، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت‌یاران



ضوابط پرداخت‌های دیجیتال و همراه



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



بخشنامه حذف فیزیکی بیمه‌نامه‌های شخص ثالث



اعلام ضوابط کارگزاری‌های آنلاین و بازاریابی آنلاین بیمه



فرا بورس ایران
IFB IRAN FARA BOURSE



دستورالعمل تأمین مالی جمعی



شرکت سپرده‌گذاری مرکزی
اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام)



راه اندازی عملیات اجرایی احراز هویت الکترونیک



اپلیکیشن‌های حوزه خدمات مالی با بیشترین تعداد نصب فعال

رتبه	لوگو	دسته بندی	نام اپلیکیشن	تعداد نظرات	امتیاز	تعداد نصب
۱			آپ - اپلیکیشن پرداخت همراه	۱۱۸,۸۸۴	۴.۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۲			همراه بانک ملت	۱۶,۴۸۳	۳.۸	۳,۰۰۰,۰۰۰
۳			همراه بام ملی	۱۱۵,۸۴۶	۴.۸	۲,۰۰۰,۰۰۰
۴			همراه کارت	۷۴,۴۷۵	۴.۷	۲,۰۰۰,۰۰۰
۵			سیگنال راهنمای جامع بازار سرمایه	۹,۹۹۸	۴.۵	۲,۰۰۰,۰۰۰
۶			رمزبان (رمز یکبار مصرف بانک ملی)	۵,۰۷۷	۳.۲	۲,۰۰۰,۰۰۰
۷			۷۲۴ - اپلیکیشن پرداخت موبایلی	۲۸۹,۲۵۴	۴.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸			هف هشتاد (#۷۸۰*)	۸۰,۴۲۶	۴.۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
۹			تاپ (پرداخت عوارضی-کارت به کارت)	۲۵,۲۳۰	۴.۲	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۰			ایوا - خدمات پرداخت بانک ملی ایران	۱۷,۲۶۸	۴.۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۱			همراه بانک تجارت	۷,۹۷۳	۴.۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۲			آساتریدر - کارگزاری آگاه	۹,۴۶۴	۳.۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳			صاپ (پرداخت بانک صادرات ایران)	۷,۰۵۸	۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۴			همراه بانک کشاورزی	۴,۰۷۴	۴.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۵			رمز یکبار مصرف امن ریما	۴,۴۸۰	۲.۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			همراز	۳,۲۵۶	۳.۴	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			ایزی تریدر اپلیکیشن کارگزاری مفید	۱,۸۰۷	۳.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰

اپلیکیشن‌های حوزه خدمات مالی با بیشترین تعداد نصب فعال

رتبه	لوگو	دسته بندی	نام اپلیکیشن	تعداد نظرات	امتیاز	تعداد نصب
۱۸			همراه بانک سپه - انصار سابق	۱۸,۳۲۲	۴.۱	۵۰۰,۰۰۰
۱۹			سکه - کارت به کارت بانک ملت - شارژ	۱۲,۳۸۱	۳.۸	۵۰۰,۰۰۰
۲۰			موبایل بانک رفاه	۱۱,۴۱۴	۳.۷	۵۰۰,۰۰۰
۲۱			همراه بانک پاسارگاد (موبایل بانک)	۷,۰۴۸	۴.۴	۵۰۰,۰۰۰
۲۲			قبضینو-استعلام و پرداخت قبض و خلافی	۶,۴۵۱	۴.۶	۵۰۰,۰۰۰
۲۳			مهریران همراه بانک مهر ایران	۶,۹۱۱	۴.۱	۵۰۰,۰۰۰
۲۴			دیجی پی - اپلیکیشن پرداخت دیجی کالا	۶,۴۴۴	۳.۷	۵۰۰,۰۰۰
۲۵			ست اپلیکیشن پرداخت	۴,۶۲۴	۴.۱	۵۰۰,۰۰۰
۲۶			همراه بانک قرض الحسنه رسالت	۲,۹۴۵	۴.۲	۵۰۰,۰۰۰
۲۷			رمز نگار ملت	۲,۰۶۹	۲.۳	۵۰۰,۰۰۰
۲۸			همراه بانک سپه	۱,۳۴۲	۳.۴	۵۰۰,۰۰۰
۲۹			رمز ساز رفاه	۱,۸۲۹	۲.۴	۵۰۰,۰۰۰

توجه : این جدول اپلیکیشن‌های دسته امور مالی کافه بازار با تعداد نصب پانصد هزار به بالا در انتهای اسفند ۹۹ را نشان می‌دهد .

سایت‌های برتر حوزه خدمات مالی

رتبه	لوگو	دسته بندی	سایت
۱			emofid.com
۲			tsetmc.com
۳			tgju.org
۴			agah.com
۵			mofidonline.com
۶			sahamyab.com
۷			rahavard365.com
۸			sep.shaparak.ir
۹			iranjib.ir
۱۰			bmi.ir
۱۱			tamin.ir
۱۲			bpm.shaparak.ir
۱۳			asan.shaparak.ir
۱۴			tala.ir
۱۵			farabix.com
۱۶			exirbroker.com
۱۷			mobinsb.com

سایت‌های برتر حوزه خدمات مالی

رتبه	لوگو	دسته بندی	سایت
۱۸			codal.ir
۱۹			samanese.ir
۲۰			pec.shaparak.ir
۲۱			csdiran.com
۲۲			bankmellat.ir
۲۳			sadad.shaparak.ir
۲۴			sejam.ir
۲۵			bashgah.com

توجه : این جدول سایت‌های برتر امور مالی از نظر مجموع بازدید در سال ۹۹ را نشان می‌دهد.

سوپر اپ‌های مالی

یکی از روندهای فینتک در ایران فراگیری اپلیکیشن‌های پرداخت در ایران بوده است و این فراگیری سبب شده به مرور خدمات زیادی علاوه بر خدمات پرداخت در این اپ‌ها ارائه شود که به صورت خلاصه در شکل زیر می‌توانید مشاهده کنید .

علاوه بر افزایش تعداد خدمات ارائه شده ، این فراگیری سبب شده تا بانک‌ها به واسطه سهامداری یا ارتباط پیوسته‌ای که با شرکت‌های سازنده اپ‌های پرداخت دارند به فکر استفاده از پتانسیل بالای آنها از نظر دسترسی به کاربران جدید باشند و بتوانند خدمات اصلی خود را که فقط در موبایل بانک‌ها وجود دارد از طریق اپ‌های پرداخت ارائه کنند که در صفحه بعد به این موضوع پرداخته شده است.



خدمات غیر مالی

امکان خرید بلیط

(سینما ، هواپیما ، قطار و اتوبوس)

امکان شارژ حساب تاکسی‌های اینترنتی

امکان خرید از فروشگاه اینترنتی

اطلاع از قیمت اجناس



خدمات بانکی

دریافت موجودی

انتقال وجه

اعتبارسنجی افراد

احراز هویت



خدمات پرداخت

خرید شارژ

خرید اینترنت

پرداخت قبوض

پرداخت جریمه خودرو

پرداخت هزینه طرح ترافیک



خدمات بیمه

امکان خرید بیمه



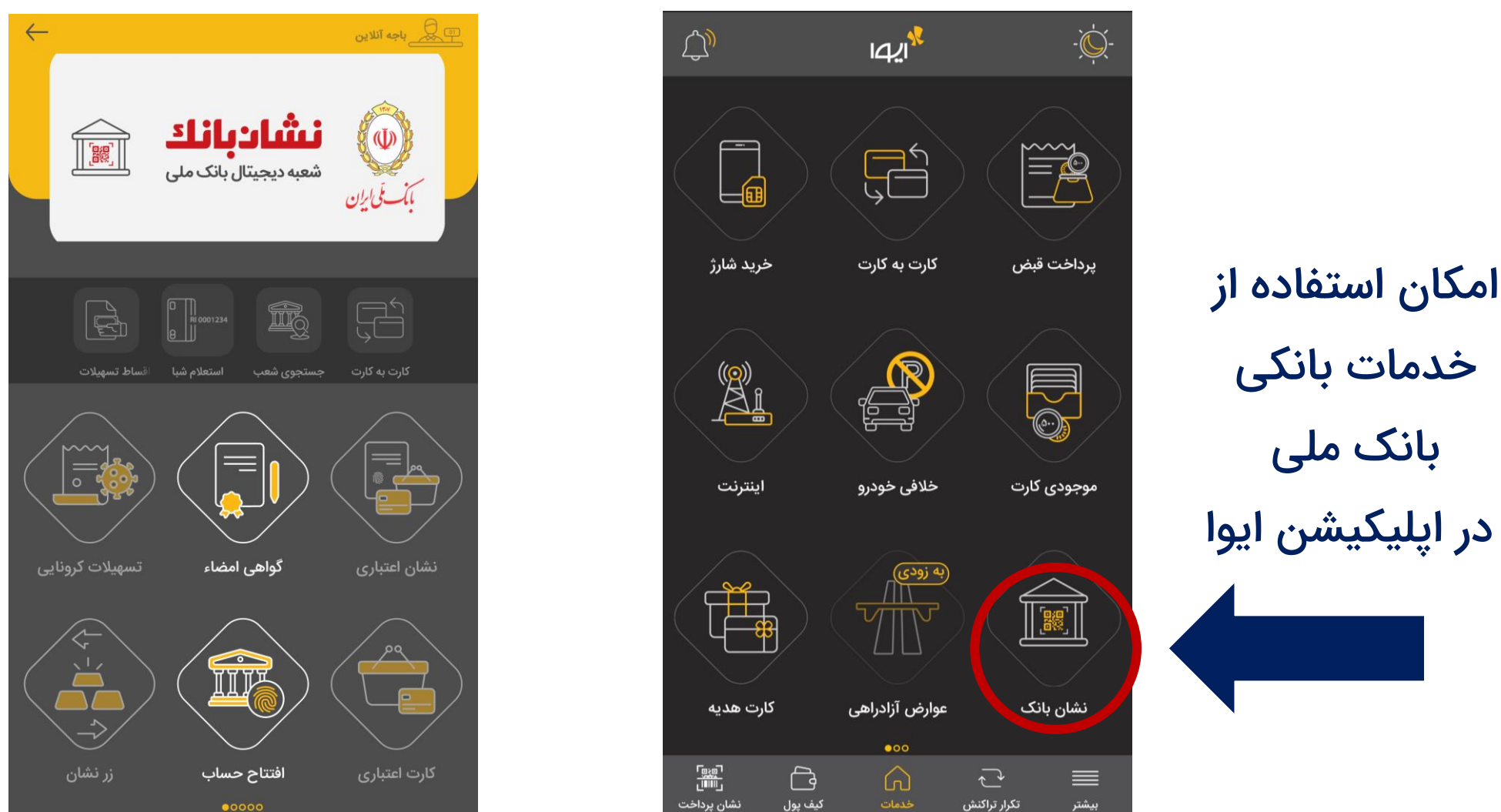
خدمات بورس و

سرمایه‌گذاری

امکان خرید سهام

اپلیکیشن‌های هیبریدی

با توجه به رابطه سهامداری شرکت‌های پرداخت (PSPها) و بانک‌ها و همچنین روابط به هم پیوسته آنها نوع جدیدی از اپلیکیشن‌ها در حال پدیدار شدن است با نام اپلیکیشن‌های هیبریدی. این اپلیکیشن‌ها همزمان امکان استفاده از خدمات پرداخت و موبایل بانک‌ها را دارند. هر چند هنوز چند اپلیکیشن محدود اما با تعداد نصب میلیونی این امکانات را دارند اما به نظر می‌رسد این موضوع به مرور فراگیر خواهد شد.



درباره گزارش کامل پانوراما فینتک

گزارش پانوراما فینتک شامل ۳ فصل است.

۱- بررسی گزارش‌های بانک مرکزی و شاپرک

شامل تحلیل روندها و جایگاه بازار شرکت‌های پرداخت

۲- بررسی اکوسیستم فینتک ایران

بررسی پورتفولیو سرمایه‌گذاران ، شتاب‌دهنده‌ها و استارت‌آپ‌های حاضر در فضاهای کار اشتراکی
بررسی همکاری‌های تجاری ، ادغام و تملیک‌ها ، چالش‌ها

۳- بررسی جامع سایت‌ها و اپلیکیشن‌های مالی

بررسی جایگاه سایت‌ها و اپلیکیشن‌های مالی در اینترنت ایران
بررسی جایگاه سایت‌ها و اپلیکیشن‌های مالی به تفکیک حوزه فعالیت

بازه زمانی دیتای بررسی شده در این گزارش چقدر است ؟

دیتای این گزارش از انتهای اسفند ۹۶ تا انتهای اسفند ۹۹ را شامل می‌شود .

این گزارش مناسب چه شرکت‌هایی است ؟

شرکت‌های پرداخت ، بانک‌ها ، سرمایه‌گذاران و شرکت‌های فعال در صنعت مالی

خرید این گزارش چه کمکی به شما می‌کند ؟

این گزارش به شما کمک می‌کند دید جامعی از وضعیت فینتک‌ها و صنعت مالی در اینترنت و موبایل پیدا کنید و
دیتابیس کاملی از استارت‌آپ‌های فینتک ، اپلیکیشن‌ها و سایت‌های صنعت مالی ایران به صورت دسته بندی شده در
اختیار داشته باشید و با توجه به بازه زمانی دیتای این گزارش می‌توانید رشد و کاهش عملکرد آنها را مشاهده و
مقایسه کنید .

این گزارش شامل چه فایل‌هایی است ؟

فایل PDF گزارش

فایل قابل ویرایش گزارش + فایل جامع اخبار بررسی شده در گزارش

فایل دیتاهای گزارش با فرمت اکسل

نحوه خرید گزارش کامل پانوراما فینتک

گزارش کامل پانوراما فینتک ویژه شرکت‌ها، سازمان‌ها و اشخاص حقوقی است. لطفاً برای خرید گزارش پانوراما با ایمیل سازمانی به ایمیل زیر پیام دهید.

info@ecmonitor.ir