

از ظهور تا شکل‌گیری صنف و اکوسیستم لندتک

محمد صادق آزادانی

رئیس کمیسیون لندتک سازمان نظام صنفی رایانه‌ای

روایت یک اکوسیستم جدید

اولین گام‌ها

اواسط دهه ۹۰

ظهور پلتفرم‌های آنلاین با
هدف ساده‌سازی **فرایند**
دریافت وام و اعتبار و حذف
نیاز به مراجعه حضوری

در جست و جوی نوآوری

اواخر دهه ۹۰

با افزایش رقابت، مدل‌های
نوآورانه اعتبار خرد مانند
BNPL

توسعه و تنوع

ظهور **مدل‌های**
کسب‌وکار جدید و
تنوع بخشی به آن

روایت یک اکوسیستم جدید

دسترسی عادلانه
به منابع مالی

پیچ تنظیم‌گری!

همکاری بین اکوسیستمی

۱۶ دی ۱۴۰۳

فعال کردن
پتانسیل‌های
لندتک در عدالت
اجتماعی

چالش تنظیم‌گری با
نگاه سنتی

بروز و ظهور زمینه‌های **هم**
افزایی (ترکیب BNPL و
رمزارز)

نیروهای محیطی تاثیرگذار بر اکوسیستم لندتک

- تداوم رکود تورمی و کاهش قدرت خرید
- پاندمی کرونا
- ظرفیت ساز برای حل مشکلات مزمن احراز هویت غیرحضوری، امضا، سفته و چک الکترونیک
- مشکلات ساختاری کارت اعتباری و فراگیر نشدن آن

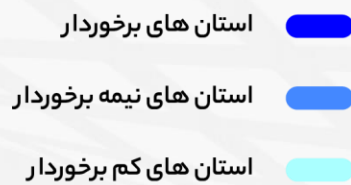
وضعیت فراگیری مالی در ایران (بانک جهانی-۲۰۲۱)

دسترسی به اعتبار

- نیاز به قرض گرفتن یا وام: ۶۱.۱ درصد
- دریافت وام یا تسهیلات: ۲۵.۶ درصد
- سایر: ۳۹.۸ درصد

دسترسی به حساب بانکی

- افراد دارای حساب بانکی: ۹۰ درصد
- افرادی که حداقل یک تراکنش الکترونیکی داشته اند: ۸۴.۵ درصد



مقایسه دسترسی به تسهیلات برای اشخاص حقیقی در بانک و لندتک

۱.۵ برابر

استان های کم برخوردار

درصد تسهیلات اعطایی بانک:

۸.۲%

درصد تسهیلات اعطایی از طریق

تسهیلات یاران:

۱۲.۳%

۲ برابر

استان های نیمه برخوردار

درصد تسهیلات اعطایی بانک:

۱۵.۱%

درصد تسهیلات اعطایی از طریق

تسهیلات یاران:

۳۰.۵%

استان های برخوردار

درصد تسهیلات اعطایی بانک:

۷۶.۷%

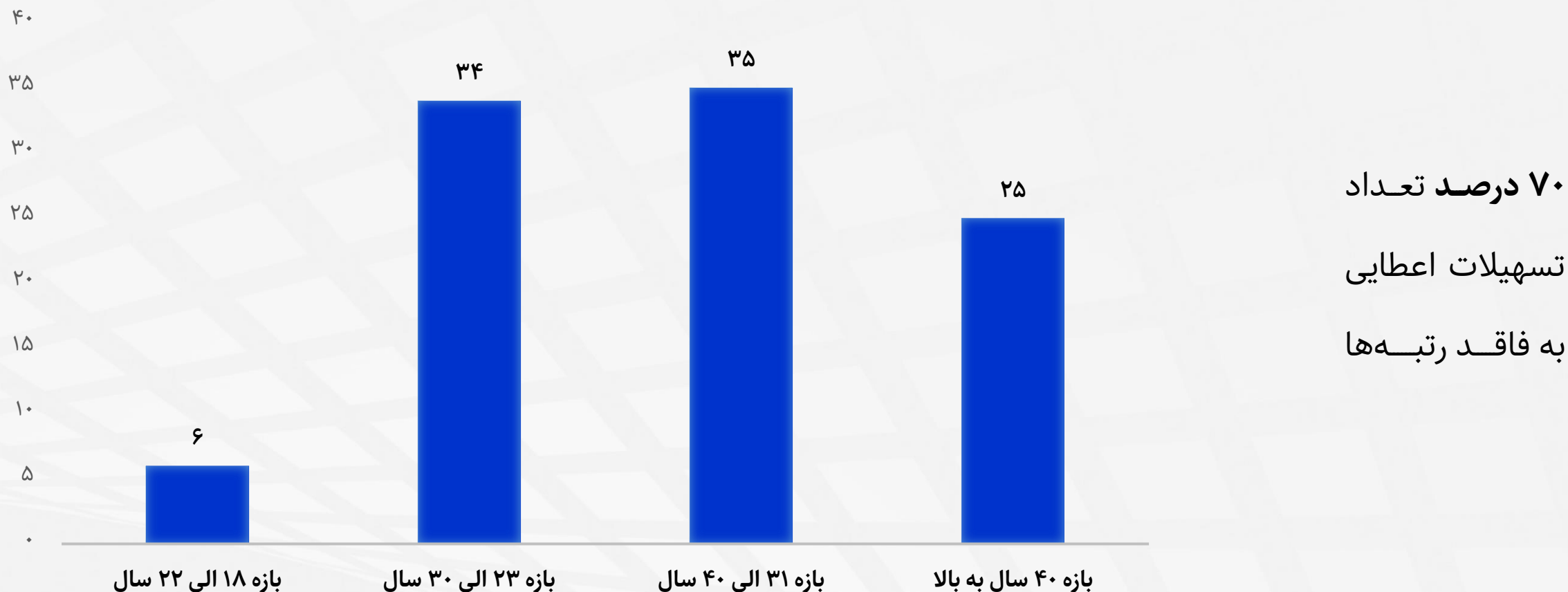
درصد تسهیلات اعطایی از طریق

تسهیلات یاران:

۵۷.۲%

پانویس: نسبت تبدیل درخواست به وام به کل وام اعطایی

درصد پراکندگی سنی افراد فاقد رتبه



اکوسیستم و صنف لندتک

نهادهای تنظیم گر:



نهادهای صنفی



مذاکران نظام صنفی مالیاتی کشور

زنجیره تامین لندتک



ارائه وام دیجیتال بانکی



پلتفرم های BNPL



تسهیلات یاران



فروشندگان کالا و خدمات



تامین کنندگان مالی (برخی بانکها)



مراکز رشد و سرمایه گذاری



سرویس بیمه اعتباری



خدمات اعتبارسنجی



پلتفرم های واسط (بانکداری باز)



مکمل زنجیره ارزش

پرداخت

تامین مالی

اعتبار



فروشگاه های زنجیره ای
افسار مارکت



ویپاد
تراپانک پاسارگاد



کیا



آبانک

دیجی پی



مانیسا
تامین مالی خرد

اعتبار در نقطه فروش (Point of sale finance)

- هدایت منابع به سمت تقاضای واقعی
- کاهش آثار تورمی تسهیلات
- کمک به رفع رکود با افزایش قدرت خرید
- شفافیت محل مصرف و بهبود ظرفیت سیاستگذاری



سرزندگی اکوسیستم (Ecosystem Health)

یک اکوسیستم سرزنده با قابلیت خودتنظیمی، پایداری و تاب آوری، وجود تنوع و تعامل میان موجودیت‌های آن و توانمندی جهت رشد و تولید تعریف می‌شود.

Towards a theory of ecosystems, London Business School (2018)

سرزندگی اکوسیستم (Ecosystem Health)

- اکوسیستم رو به رشد
- دارای توان خلق تجربه جدید برای کاربران
- نگاه سرمایه‌گذاران خصوصی به این اکوسیستم یک فرصت سرمایه‌گذاری مناسب

اهمیت سرزندگی یک اکوسیستم

- افزایش توان رقابت پذیری اکوسیستم و توانایی تعامل با تغییرات محیطی
- شرایط مناسب برای عملکرد و بقای همه ارکان اکوسیستم

شاخص‌های ارزیابی سرزندگی اکوسیستم

همکاری:

- بزرگتر کردن کل بازار
- کسب‌وکار در مسیر توسعه بازار هم‌سرنوشت‌اند!

رقابت:

- سهم بیشتر
- در بازارهای سنتی تمرکز صرفاً بر سهم بازار

عوامل تقویت کننده سرزندگی اکوسیستم

- ایجاد تنوع حوزه‌های کسب و کاری:
- پوزیشن شدن در اقیانوس آبی بزرگ اکوسیستم
- اتصال:
- شکل دهی و گسترش ارتباطات
- اعتبارسنجی و اشتراک داده:
- کاهش ریسک‌های اکوسیستم

سرزندگی اکوسیستم لندتک

رشد:

- ورود بازیگران جدید به حوزه لندتک با روند افزایش حجم بازار
- سرمایه‌گذاری بانک‌ها، گروه‌های صنعتی و تولیدکنندگان بزرگ

تاب آوری:

- تامین مالی شاه‌رگ و پاشنه آشیل این اکوسیستم
- تامین مالی خرد از طریق لندتک، برنامه ریزی اعتباری شبکه بانکی

سرزندگی اکوسیستم لندتک

نوآوری:

- تنوع مدل‌ها کسب‌وکاری
- روش‌های جدید اعتبار برای کسب‌وکارها (B۲B)
- هم‌افزایی بین لندتک و تامین مالی زنجیره (SCF)

چالش‌های اکوسیستم لندتک

- تنظیم‌گری
- پایداری تامین مالی
- حفظ و کاهش نرخ نکول در بازه قابل پذیرش
- دسترسی به داده و پوشش رتبه اعتباری برای ۳۰ درصد از جامعه
- فقدان سازوکار مشترک اکوسیستمی کنترل رفتار منفی اعتباری

قاعده بازی (Ecosystem Collaboration)

- حفظ و تقویت فضای نوآوری
- عدم رفتارهای انحصارگرایانه و توجه به حفظ اصل تنوع
- امکان ورود بازیگران جدید
- توجه به خطوط قرمز رگولاتوری
- اشتراک اطلاعات رفتار منفی اعتباری
- تطبیق با قاعده مشترک صنفی

نقش صنف در حفظ سرزندگی اکوسیستم

- طرف مشورت تنظیم‌گر
- مسئولیت حفظ تعادل بین مولفه‌های سرزندگی اکوسیستم
- تسهیلگری در تعریف قاعده مشترک