禪

تحول دیجیتالی در صنعت بانکداری

بانکداری در قالب سرویس **BaaS** چیست و چرا فراگیر خواهد شد؟

در دهههای اخیر، دو عامل مهم نیاز به نوآوری و هزینههای زیاد توسعه باعث شده تا بنگاههای اقتصادی بیش از گذشته به دنبال طرحهای خلاقانه بروند . از جمله استراتژیهای به کار گرفته شده در این زمینه، ارائه بسیاری از کارها در قالب سرویس است که با توجه به ویژگیهای خاص هر صنعت این استراتژی به اشکال متفاوت پیادهسازی میشود. از جمله صنایعی که به دنبال پیادهسازی الگوی همه چیز در قالب سرویس هستند، صنعت بانکداری است.

بانکداری به عنوان سرویس، بانکداری به عنوان زیرساخت، زیرساخت بانکداری باز و اصطلاحات مشابه همگی به این نکته اشاره دارند که دنیای بانکداری در آینده به یک پلتفرم تبدیل خواهد شد . به عبارت دقیقتر، بانکداری به عنوان سرویس به دو مفهوم مهم اشاره دارد . اول آنکه نوع مدل کسبوکار بانک تعامل نزدیکی با تامینکننده نرمافزاری دارد . در این حالت به جای اینکه بانک ملزومات سختافزاری و نرمافزاری موردنیاز خود را تامین کند، خدمات زیرساختی موردنیاز خود را به شکل اجارهای و به عنوان سرویس از تامینکننده دریافت میکند . دوم آنکه اصطلاح بانکداری به عنوان سرویس به زیرساختی از خدمات بانکداری اشاره دارد که به شکل رابط برنامهنویسی کاربردی (API) در اختیار موسسات مالی - اعتباری قرار میگیرد تا بر مبنای آنها بتوانند خدمات جدیدتر و پیچیدهتری به مشتریان عرضه کنند .

در حقیقت مفهوم بانکداری به عنوان سرویس به راهکارهای استفاده موثر از فناوریهای دیجیتال با هدف ساخت یک اکوسیستم بانکداری اشاره دارد که نه تنها خدمات اصلی بانکی را به مشتریان عرضه میکند، بلکه با شرکتهای ثالث که تامینکننده خدمات هستند در ارتباط است . در واقع، بانکها تبدیل به پلتفرمی میشوند که در آن مشتریان و تامینکنندگان خدمات با هم تعامل دارند و منافع گروههای ذینفع را تامین میکنند .

в последние годы на рынке появилось большое количество новых финансовых продуктов и услуг, которые могут быть интересны как для частных лиц, так и для бизнеса. Однако, чтобы воспользоваться этими предложениями, необходимо иметь доступ к банковским счетам и платежным системам. Именно здесь на помощь приходят банковские платформы (BaaS) и банковские платформы как услуга (BaaP).

Рассмотрим основные преимущества использования BaaS и BaaP:

1. Быстрый доступ к финансовым продуктам и услугам (BaaS) и возможность создания собственных финансовых продуктов.
2. Снижение затрат на разработку и поддержку.
3. Повышение безопасности и надежности.

1. Быстрый доступ к финансовым продуктам

Банковские платформы как услуга (BaaS) и банковские платформы как услуга (BaaP) предоставляют своим клиентам доступ к широкому спектру финансовых продуктов и услуг, таких как кредиты, депозиты, страхование, инвестиции и многое другое. Это позволяет компаниям быстро и легко предлагать своим клиентам новые финансовые продукты, не тратя время и ресурсы на их разработку и внедрение. Кроме того, BaaS и BaaP позволяют компаниям интегрировать свои системы с финансовыми учреждениями (fintech) и другими поставщиками финансовых услуг через API. Это открывает новые возможности для создания инновационных финансовых продуктов и услуг.

Еще одним преимуществом BaaS и BaaP является возможность создания собственных финансовых продуктов. Например, компания может использовать API для создания собственного кредитного продукта, который будет доступен только ее клиентам. Или она может использовать API для создания собственного платежного решения, которое будет интегрировано с ее существующими системами. Это позволяет компаниям создавать уникальные финансовые продукты, которые будут соответствовать их потребностям и потребностям их клиентов.

Банковские платформы как услуга (BaaS) и банковские платформы как услуга (BaaP) также могут помочь компаниям снизить затраты на разработку и поддержку финансовых продуктов и услуг. Вместо того, чтобы создавать и поддерживать собственную инфраструктуру, компании могут использовать BaaS и BaaP для доступа к уже существующей инфраструктуре. Это позволяет компаниям сэкономить на затратах на оборудование, программное обеспечение и персонал. Кроме того, BaaS и BaaP могут помочь компаниям снизить риски, связанные с разработкой и внедрением новых финансовых продуктов и услуг. Например, BaaS и BaaP могут предоставить компаниям доступ к уже существующим системам безопасности и соответствия требованиям, что может помочь компаниям избежать дорогостоящих ошибок и штрафов.

Наконец, BaaS и BaaP могут помочь компаниям повысить безопасность и надежность своих финансовых продуктов и услуг. Например, BaaS и BaaP могут предоставить компаниям доступ к системам KYC (Know-Your-Customer), которые могут помочь компаниям проверить личность своих клиентов и предотвратить мошенничество. Кроме того, BaaS и BaaP могут помочь компаниям соответствовать требованиям регуляторов, что может помочь компаниям избежать дорогостоящих штрафов и санкций.

پیچیدهتر مانند مدیریت دارایی را ارائه میدهند.

در آینده پلتفرمهای BaaS نقش اساسی در دیجیتالی شدن بخشهای مالی ایفا خواهند کرد. تقریباً هر فینتک با یک ارائهدهنده BaaS در پسزمینه کار میکند تا مدل تجاری خود را اجرایی کند. از جمله این مدلهای تجاری به موارد زیر میتوان اشاره کرد:

- مشاوران روبو (robo-advisors)- پلتفرمهای دیجیتالی که خدمات مالی خودکار الگوریتممحور بدون دخالت و نظارت انسانها ارائه میدهند.
- بازارهای اعتباری
- ارائهدهندگان پرداخت (Peer-to-Peer)
- پلتفرمهایی برای سپردهگذاری با مدت زمان ثابت یا سایر مولفههای مربوط به فرایند تجاری استارتاپها باشند که نیاز به مجوز بانکی دارند.

ارائهدهندگان BaaS به لحاظ زیرساخت فنی با بانکهای "معمولی" تفاوت دارند، زیرا زیرساخت لازم را از طریق APIها و سازگاری نظارتی در اختیار شرکا قرار میدهند تا مدلهای تجاری نوآورانه را در چارچوب تنظیم مقرارت، پیادهسازی کنند. در عین حال، سازگاری نظارتی باید به اندازه API مهم در نظر گرفته شود. در مباحث فعلی مربوط به پلتفرم، باور داریم که API از بانک یک پلتفرم میسازد - اما تنها یک نیاز فنی مهم است و به تنهایی نمیتواند یک سازوکار جامع زیرساختی را ارائه کند.

با وجود اهمیت روزافزون پلتفرمهای BaaS با هدف دیجیتالی کردن بانکهای سراسر جهان، این پلتفرمها در برخی موارد پلتفرمهای اقتصادی نیستند. آنها دسترسی به برخی فعالیتهای بانکی را برای فینتکها ارائه میکنند، اما هنوز سازوکار مشخصی برای مرتبط کردن تولیدکنندگان مالی (financial producers) و مصرف کنندگان مالی (financial consumers) ارائه نمیکنند.

BUSINESS INSIDER
INTELLIGENCE
THE RISE OF
BANKING-AS-A-SERVICE
There are two key types of players:
1
BAAS PROVIDERS
WITH A RETAIL BANKING ARM
2
BAAS-FOCUSED FINTECHS
APIs
Banks that have embraced digital will have an easier time ensuring that their infrastructure and systems are suitable for third parties
BaaS platforms enable fintechs to connect with banks' systems via APIs

.2 [illegible]

[illegible] BaaS [illegible]. [illegible] [illegible] [illegible]

که مشتریان پلتفرم بانکداری دو طرفه آزادی عمل بیشتری در انتخاب سرویسهای مالی متناسب با کاربردهای تجاری (سرمایهگذاریهای بلندمدت، مشارکت در پروژههای مالی و ... اشاره دارد) خود دارند. ارائهدهندگان این سرویس میتوانند با استفاده از کمپینهای فروش متقابل و ضمن مشارکت با پلتفرمهای مکمل و ارائه پیشنهادهای تکمیلی جذابتر کسب درآمد کرده و جذابیت بازار کار خود را بهتر نشان دهند. در بانکداری دوطرفه یک اصل مهم وجود دارد، ارائهدهندگان این سرویس اول از همه باید شکل جدید و تاثیرگذاری از تعاملات با مشتری ارائه دهند و دوم انیکه یک طرح تجاری مشارکتی برد -برد ارائه کنند که هر دو طرف سود کنند. هر چه این اکوسیستم مشارکتی بزرگتر باشد، سرمایهگذاری در آن برای تولیدکنندگان مالی (سرمایهگذاران) و مشتریان مالی جذابتر خواهد بود.

مقایسه بانکداری باز و بانکداری به مثابه سرویس

در حالی که بانکداری باز و BaaS اغلب مرتبط هستند، اما یکسان نیستند. بانکداری باز یک واژه حمایتی است که BaaS زیر چتر آن قرار میگیرد. حفظ رقابت و ارائه یک تجربه یکپارچه برای بانکها یک نیاز ذاتی است. فرمت بانکداری باز به موسسات مالی امکان میدهد تا وارد این اکوسیستم یکپارچه شوند و از طرفی به اشخاص ثالث اجازه دسترسی به دادههای مشتری و پیادهسازی زیرساختی قدرتمند برای رشد بیشتر را میدهد.

بانکداری به مثابه سرویس، پلتفرمی مبتنی بر مدل بانکداری آزاد است. BaaS که بر پایه بانکداری آزاد بنا شده و توسعه یافته و به بانکها اجازه میدهد دسترسی به برخی عملیات بانکی را به مشتریان پیشنهاد دهند. رویکردی که بدون تردید با استقبال مشتریان و سرمایهگذاران روبرو میشود. اگر بخواهیم به شکل دقیقتری این مسئله را شرح دهیم باید بگوییم، بانکداری باز دادههای فقط - خواندنی ارائه میدهد، در حالی که ارائهدهندگان BaaS، دادههای خواندنی و نوشتنی ارائه میدهند. در نتیجه بانکداری باز به شرکتهای فناوری اجازه میدهد تا اطلاعات مربوط به حسابهای بانکی (مانند مانده حسابها و تراکنشها) را استخراج کنند، در حالیکه BaaS به یک شرکت فناوری اجازه میدهد تا حسابهای جدیدی را در بانک باز کند. از آنجایی که دسترسی به دادهها و بانکداری باز به استانداردی در این صنعت تبدیل شده، موسسههای بیشتر و بیشتری مجبور به پذیرفتن مدل باز و در نتیجه BaaS میشوند.

آینده بانکداری به مثابه سرویس

انتظار میرود بانکداری به مثابه سرویس به رشد خود ادامه دهد. در حال حاضر، تعداد کمی از شرکتها، پلتفرمهای BaaS را به روش معناداری در استراتژیهای تجاری خود ادغام کردهاند یا خدمات با ارزشتری را به مشتریان خود عرضه میکنند. با اجرای بانکداری باز و BaaS، میتوان انتظار داشت موسسههای مالی در صنعت خود رقابت شدیدی را تجربه کنند و از طریق درآمدزایی پلتفرمی به جریان سودآور جدیدی دسترسی پیدا کنند. اگر بانکی نشان دهد در حوزه کاری خود از جدیدترین ترندهای دیجیتالی استفاده میکند، موسسات و اشخاص ثالث بیشتری را برای همکاری با خود ترغیب خواهد کرد.

نویسنده :
مهسا قنبری
دسته بندی:
عصرشبکه
تاریخ انتشار :
13:30 - 08/05/1399
برچسب:
BaaS - بانکداری

نشانی
□□□□: https://www.shabakeh-mag.com/are-network/17148/%D8%A8%D8%A7%D9%86%DA%A9%E2%80%8C%D8%AF%D8%A7%D8%B1%DB%8C-%D8%AF%D8%B1-%D9%82%D8%A7%D9%84%D8%A8-%D8%B3%D8%B1%D9%88%DB%8C%D8%B3-baas-%DA%86%DB%8C%D8%B3%D8%AA-%D9%88-%DA%86%D8%B1%D8%A7-

%D9%81%D8%B1%D8%A7%DA%AF%DB%8C%D8%B1-
%D8%AE%D9%88%D8%A7%D9%87%D8%AF-%D8%B4%D8%AF%D8%9F