

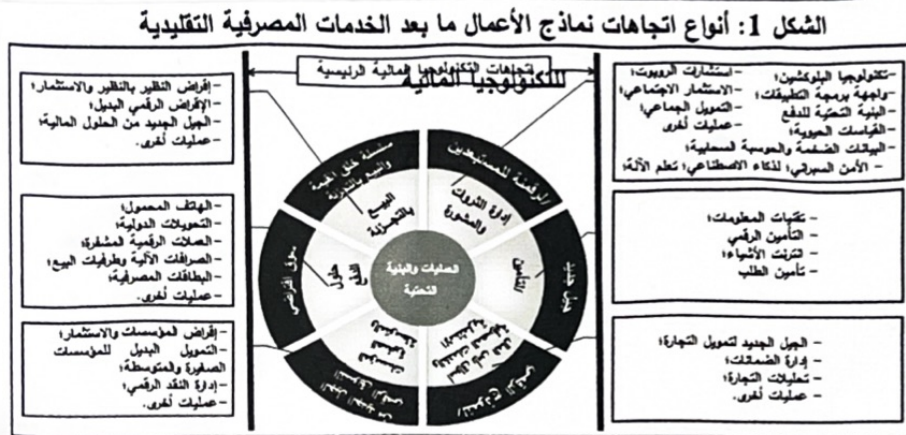
- نماذج الأعمال المصرفية الحديثة للتكنولوجيا المالية :
مع التطور التكنولوجي توسع النظام البيئي لشركات التكنولوجيا المالية ، وذلك بإدخال مجموعة واسعة من نماذج الأعمال شملت :
المنتجات ، الخدمات ، الوظائف ، ويمكن تصنيف نماذج أعمال FinTech حسب وظيفتها الاقتصادية وفق تقرير لجنة بازل المصرفية لسنة 2016 كما يلي :

- * حلول الدفع (المدفوعات والمقاصة والتسوية)
- * التمويل البديل (الائتمان والقروض وجمع الأموال)
- * إدارة الثروات والاستشارات وأسواق رأس المال .

- أنواع اتجاهات نماذج الأعمال ما بعد الخدمات المصرفية التقليدية
و التي حدثت في ستة نماذج رئيسية :

- نموذج أعمال الدفع .
- نموذج أعمال إدارة الثروات : أحد أكثرها شهرة هم المستشارون الآليون لمديري الثروات الذين يقدمون المشورة المالية .
- نموذج أعمال التمويل الجماعي : الذي يمكن من التحكم في إنشاء منتجات وأفكار جديدة لجمع الأموال للأعمال الخيرية أو رأس المال الاستثماري .
- نموذج أعمال الاقتراض .
- نموذج أعمال سوق رأس المال : والذي يلبي مجموعة كاملة من مجالات رأس المال مثل الاستثمار والعملات الأجنبية والتجارة وإدارة المخاطر .

- نموذج أعمال خدمات التأمين : يعمل على تكوين علاقة مباشرة بين مشرعة التأمين والعميل والشكل الموالي يوضح ذلك :



- المنتجات الرقمية لدعم نماذج الأعمال ما بعد الخدمات المصرفية والمالية التقليدية :

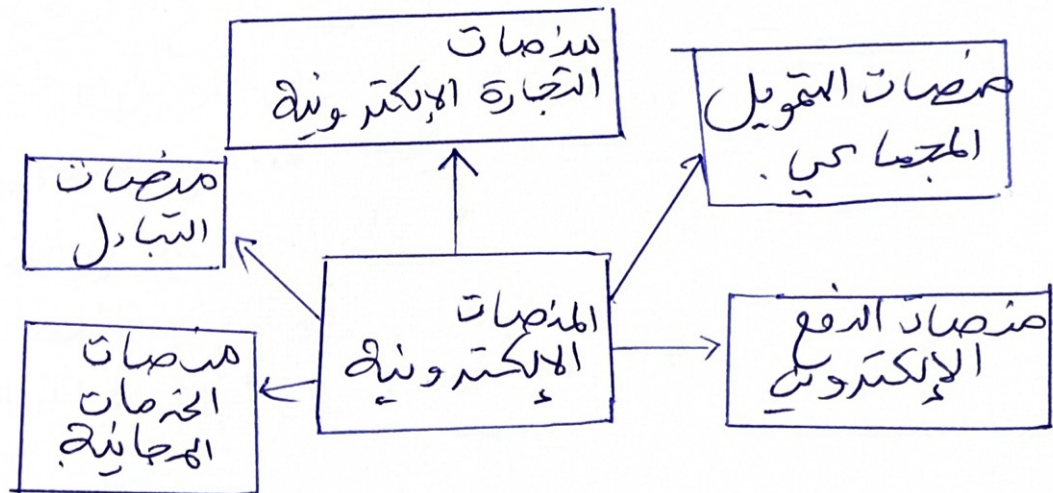
• تؤيد أشكال مختلفة من المنتجات الإلكترونية دوراً محورياً في المشهد المتغير للصناعة المالية المصرفية والاقتصاد الرقمي ، وهناك أنواع مختلفة من المنتجات لكنه لا يوجد توافق آراء عالمي بشأن أفضل كيفية لتصنيفها .

• تستعمل المفاهيم التالية لنماذج الأعمال التي تديرها المنتجات الرقمية : اقتصاد المنتجات ، الاقتصاد التشاركي ، الاقتصاد التعاوني ، الاقتصاد حسب الطلب ، اقتصاد الأقران ، الرأسمالية الحياضية .

عرفت المنصة الرقمية، على أنها نموذج أعمال قائم على استخدام التكنولوجيا، يسمح لعدة منتجيد ومستهلكين بالإتصال في خلال والتفاعل مع بعضهم البعض وخلق قيمة وتبادلها، وهي نماذج سهلة الاستخدام ولا تحتاج إلى تدريبات خاصة للتعامل معها. ولما أن المنصات الرقمية تعتبر كأدوات لتكنولوجيا المعلومات حيث تختلف الحوادث التقنية حسب نوعها والغرض منها.

تؤدي أشكال مختلفة من المنصات الإلكترونية دوراً محورياً في المشهد المتغير للصناعة المالية المصرفية والاقتصاد الرقمي، وهناك أنواع مختلفة من المنصات، يمكن توضيحها في الشكل الموالي:

الشكل (1): أنواع المنصات الرقمية المصرفية



وفيما يلي نماذج لمنصات رقمية للتمويل. والتي تضم تشكيلة واسعة ومتنوعة ستختص في أهمها.

1. منصات الإقراض في السوق الإلكترونية:

أ - منصات التمويل المجهري

ب - الإقراض التظهير

ج - منصات مقارنة القروض

2 - مميزات التجارة الإلكترونية :

أ - شركة Alibaba .

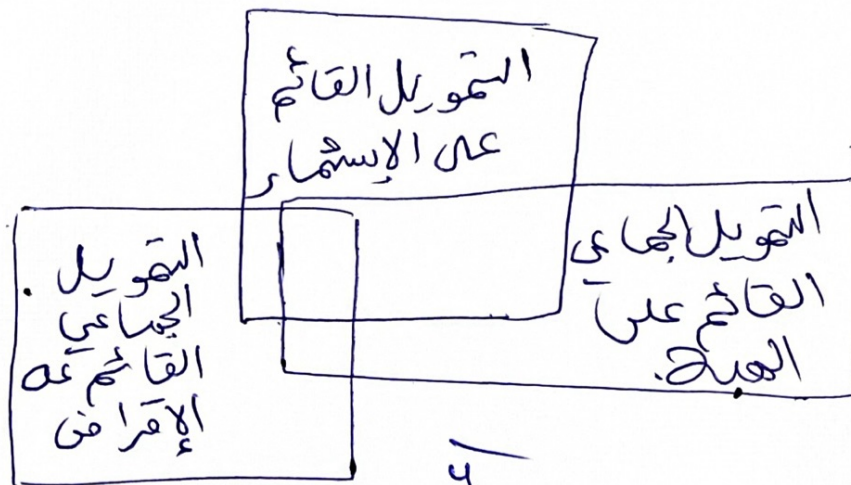
ب - شركة التمويل المالية Ant Financial .

ج - شركة أمازون .

3 - مميزات تمويل سلسلة الإمداد

ملاحظة: يسوق يتم الترتيب بين النوع الأول في الشرح ، أما باقي الأنواع فقد يتم التفرقة وفقاً للإحتياجات .
1 - مميزات الإقراض في السوق الإلكترونية : يعمل هذا النوع في حضانة للتلاميذ بين المقرضين و المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الإلكترونية ومن أبرز المميزات في هذا النوع :

أ - مميزات التمويل الجماعي : فالتمويل التشاركي أو التمويل الجماعي هو آلية تسمح بجمع الأموال (محموماً بمبالغ صغيرة) من عامة الجمهور .
لهذه تمويل المشروع ، وهذا شكل جديد للتمويل من خلال يدخل المستثمرون والمستفيدون في ارتباط مباشر ببعضهم البعض .
تتمثل الفائدة الأولى من التمويل الجماعي في التمكن من استثمار المميزات أثناء المشاركة في تطوير وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، عن طريق إقراض الأموال لمؤسسات هذا القطاع ما يمكنها من تنفيذ مشاريعها .
يمكن إبراز أشكال التمويل الجماعي وفقاً للمخطط التالي :



ب - منصات الإقراض النظير للنظير (P2P) : أو بما يعرف بالإقراض المباشر والذي يدرج تحت نظام إقراض الأفراد أو الشركات، ويحصل المقرض على فائدة ويسترد أمواله عند سداد القرض، فهي تعمل مثل الأسواق وتجمع هذه المنظومة الأشخاص أو الشركات التي ترغب في إقراض الأموال مع من يريدون الحصول على القروض. بدون وساطة مصرفية، كما يسمح لبعض المقرضين باختيار المقرضين، وآخرون يمكنهم الاختيار من حزمة القروض، وغالباً ما تستخدم المنصات عبر الإنترنت، توفر هذه المنصات تصنيفات الخطر للأعمال التي سيتم الحصول عليها بواسطة الحوارات من أجل فحص البيانات الرضوخة للمقرضين.

• من أهم هذه المنصات : Diarong ، Jinxia ، Beehive ..

ج - منصات مقارنة القروض : توفر منصات المقارنة مختلف العروض القروضية وتطرح كل الصيغ المتوفرة مع خصائص كل عرض ما يسهل على المستفيد البحث عن أفضل العروض من ناحية الفرض والتكلفة المتأبين له دون عناء البحث و طول الوقت لذلك .