

قطاع: الصيرفة الرقمية

مصارف بيتا والمصارف الجديدة في إيران

ملخص عربي لتقرير تكراسا عن بتابانك ونئوبانك ضمن سلسلة التقنية المالية 1404،
لقارئ الأعمال في العراق

20-22

مليون مستخدم فريد حتى نهاية 1403
صفحة 20

115-120

ألف مليار تومان، تسهيلات ممنوحة 1403
صفحة 20

100-110

ألف مليار تومان، رصيد الحسابات 1403
صفحة 20

الناشر

TechRasa Insight — تكراسا إنسايت

الرابط

techrasainsight.com

المصدر

صناعة بتابانك ونئوبانك — سلسلة التقنية المالية 1404

سنوات البيانات والنشر

بيانات 1403 حتى شهر يور 1404 • النشر 1403 • 1404
2025/26 ≈ 1404 و 2024/25

ملخص عربي من إعداد جسر — المبالغ تبقى بالتومان كما في المصدر.

01 الملخص التنفيذي

بتابانك، في اصطلاح هذا التقرير، مصرف رقمي تابع لمصرف تقليدي. تعميم البنك المركزي في آذر 1402 منع النشاط المستقل للمصرف الجديد، وربطه بفرع رقمي للمصرف الأم وبترخيص خاص. المصرف الجديد (نئوبانك) هنا شركة تقنية بلا فروع، وغالباً عبر التطبيق.

حتى نهاية 1403: رصيد الحسابات من 100 إلى 110 ألف مليار تومان، والتسهيلات الممنوحة من 115 إلى 120، وحصّة ريالية قدرها 7% من التسهيلات المصرفية الصغيرة. المستخدمون الفريدون من 20 إلى 22 مليوناً، وحسابات مفتوحة من 30 إلى 35 مليوناً، لدى 20 لاعباً مرصوداً. حصص التثبيت حتى نهاية شهريور 1404.

20-22

مليون مستخدم فريد

من البداية حتى نهاية 1403. التقرير يقول أيضاً إن أكثر من 20 مليوناً فعلوا أكثر من 50% من سوق التجزئة المحتمل

صفحة 20 PDF و 39

115-120

ألف مليار تومان · حصّة 7%

حجم التسهيلات الممنوحة في 1403، وحصتها من التسهيلات الصغيرة بالريال

صفحة 20 PDF

100-110

ألف مليار تومان

رصيد الحسابات الراكدة. العنوان: أكثر من 100 همت، وهي الوحدة ذاتها

صفحة 20 PDF

55%

من تثبيت التطبيقات

حصتا بلو وويباد معاً في كافه بازار ومايكت حتى نهاية شهريور 1404

صفحة 23 PDF

20

لاعباً مرصوداً

عدد بتابانك ونئوبانك المحدد. بلو يقود عدد التثبيت، وويباد يقود منح القروض في 1403

صفحات 20 PDF و 22 و 24

30-35

مليون حساب مفتوح

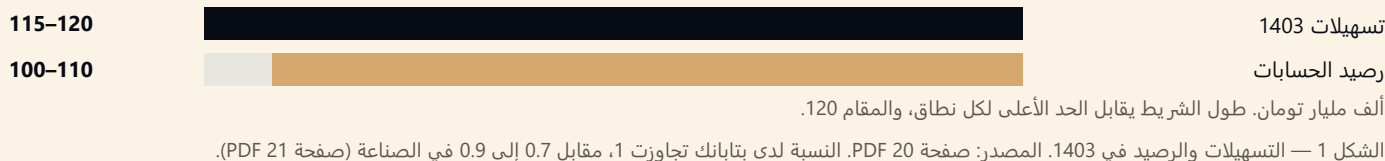
مجموع فتح الحسابات من البداية حتى نهاية 1403

صفحة 20 PDF

«همت» = هزار ميلليارد تومان = ألف مليار تومان. نسبة التسهيلات إلى الرصيد في الصناعة عادة من 0.7 إلى 0.9، وعند بتابانك تجاوزت 1 لأن التمويل يأتي من المصرف الأم. متوسط الرصيد لكل مستخدم أقل من 5 ملايين تومان. المبالغ بالتومان.

02 الرصيد والتسهيلات والمستخدم

التسهيلات أكبر من الرصيد الراكد. التقرير يردّ ذلك إلى قروض تكليفية بمبالغ مرتفعة، منها السكن والزواج ومنحة الطفل، وإلى تمويل من المصرف الأم لا من الودائع التي يجمعها بتابانك نفسه. الائتمان لشراء السلع لا يرتبط مباشرةً بهذا الرصيد.



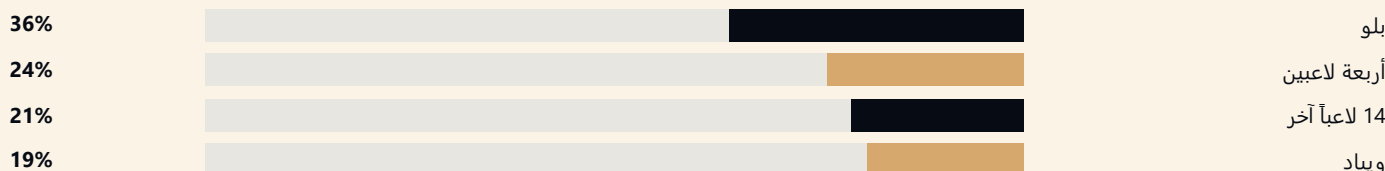
02.1 مستخدمون أقل من الحسابات



أكثر من 20 مليون مستخدم فريد فعّلوا أكثر من 50% من سوق التجزئة المصرفية المحتمل، فيقرب العدد من عتبة نضج يصفها التقرير بـ 20 مليون مستخدم ونصف سوق التجزئة. متوسط الرصيد أقل من 5 ملايين تومان للمستخدم، والالتصاق ضعيف لأن فتح الحساب سهل والخدمات متشابهة.

03 من يملك شاشة الهاتف

معيّار الحصة في عدد التثبيت مجموع كافه بازار ومايكت حتى نهاية شهريور 1404. بلو قائد السوق، وويباد المتحدي. بلو وويباد معاً 55%: بلو 36% وويباد 19%. أربعة لاعبين — بلوجونيور وزيباد وسبينو وباران — 24%. أربعة عشر لاعباً آخرون 21%. منح القروض في 1403 بمعيّار الحجم: ويباد في الصدارة، وبلو وباجت في صف المتحدين، بتقدير الخبراء بعد تحقق متقاطع.



حصة من تثبيت التطبيقات. طول الشريط هو الحصة ذاتها من مقياس 100%.

الشكل 3 — توزيع التثبيت. المصدر: صفحة 23 PDF. بلو وويباد معاً 55%.

03.1 لمحتان من اللاعبين

ويباد، المصرف الرقمي لمصرف باسارغاد: عدد تسهيلات من 1402 إلى 1403 نما 3.3 ضعفاً، ومبلغها 4.33 ضعفاً. التغطية أكثر من 25 ألف مدينة وقرية. أصوات كافه بازار في 1403 أكثر من 386 ألفاً. باجت، المصرف الرقمي لمصرف التجارة: أكثر من 4 ملايين مستخدم مسجل حتى نهاية آبان 1404، و400 ألف قرض وائتمان منذ مطلع 1402، بحجم أكثر من 60 ألف مليار تومان. التغطية 1,148 مدينة، ونمو المسجلين في الأشهر الثمانية الأولى من 1404 بلغ 100% عن الفترة المماثلة من 1403. 15% من قروض كالانو ذهبت إلى من بلا تصنيف ائتماني، مع أكثر من 10 آلاف متجر شريك.

في محور الشمول: تمكين أكثر من 5 ملايين من الريفيين ومنقوصي الخدمة، ومنح أكثر من 170 ألف مليار تومان تسهيلات صغيرة منذ 1400.

04 دلالة النتائج

تحليل جسر — ليس من التقرير الأصلي

لماذا يهتم هذا قطاع الأعمال العراقي؟

هذه طبقة رقمية فوق مصارف قائمة، بعد أن منع التعميم المصرف الجديد المستقل. الشريك العملاني هو قناة المصرف الأم: تسهيلات من 115 إلى 120 ألف مليار تومان مقابل رصيد من 100 إلى 110، بمتوسط أقل من 5 ملايين تومان للمستخدم. الحجم في القرض الصغير، والاسم على الشاشة مركّز.

المصارف والدفع

نسبة التسهيلات إلى الرصيد تجاوزت 1، فيما الصناعة من 0.7 إلى 0.9، لأن المورد المصرف الأم. أي اتفاق تقنية أو توزيع أقساط يُسأل فيه عن رخصة الفرع الرقمي وعن حصة 7% من التسهيلات الصغيرة، وعن قروض التكلفة التي ترفع الحجم فوق الوديعة.

التجزئة والولاء

من 30 إلى 35 مليون حساب مقابل 20 إلى 22 مليون مستخدم فريد: الحساب أوسع من الولاء. بلو وويباد 55% من التثبيت. متجر شريك يزن التطبيق القائد في القروض (ويباد نما مبلغ تسهيلاته 4.33 ضعفاً بين 1402 و1403) فوق عدد التثبيت وحده.

الشمول الجغرافي

التقرير يذكر تمكين أكثر من 5 ملايين من الريفيين ومنقوصي الخدمة، وأكثر من 170 ألف مليار تومان تسهيلات صغيرة منذ 1400. باجت يغطي 1,148 مدينة وأكثر من 10 آلاف متجر، و15% من قروض كالانو لمن بلا تصنيف. الباب العملي شراكة توزيع في مدينة أو قرية، والمبالغ تبقى بالتومان.

منهج المصدر وحدود هذا الملخص

الأرقام من نص PDF (56 صفحة). ترتيب الكلمات في الاستخراج معكوس غالباً، وُبطت الجداول بنسخة التخطيط. 116 مقابلة، وناغدة بيانات 1403-1404. الأرصدّة والتسهيلات حتى نهاية 1403، والتثبيت حتى نهاية شهر يور 1404، وأرقام باجت حتى نهاية آبان 1404. نطاق آخر لعدد المستخدمين في صفحة PDF 37 لم يُعتمد بدل لوحة الصفحة 20. المبالغ بالتومان.

صنعت بتابانك و نئوبانك — فین تک ایران ۱۴۰۴

صناعة مصارف بيتا والمصارف الجديدة — التقنية المالية في إيران 1404

الناشر: TechRasa Insight — تكراسا إنسايت · بيانات 1403 حتى شهر يور 1404 · نشر 1404

الرابط: <https://techrasainsight.com/fintech2025/Iran%20FinTech%202025%20-%20Neobank%20Industry%20-%20TechRasa%20Insight.pdf>

ملخص عربي من إعداد جسر — مركز الابتكار والتيسير، jtsr.ir. هذا الموجز لقارئ الأعمال العراقي، وهو ليس الترجمة الحرفية للتقرير الأصلي.