



Развитие электронной торговли в странах ЦАРЭС



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Майкл Мингес, консультант АБР

Доротея Лазаро, специалист по региональному сотрудничеству, АБР

Масштаб исследований

Интернет-инфраструктура	Платежные системы	Доставка и логистическая инфраструктура	Рынок электронной торговли
<p>Принятие потребителями</p> <p>Экономичность и доступность информационных и коммуникационных технологий</p> <p>Охват</p> <p>Анализ пробелов: Интернет-магазины</p> <p>Барьеры для использования Интернета</p>	<p>Ландшафт ЦАРЭС для платежей</p> <p>Банковские карты</p> <p>Мобильные платежи</p> <p>Интернет-банкинг</p> <p>Инфраструктура платежных карт</p> <p>Использование и объем безналичных платежей</p> <p>Поддержка продавцов</p>	<p>Исполнение</p> <p>Доставка</p> <p>Хабы</p> <p>Складирование</p>	<p>Размер рынка</p> <p>Профили стран</p>
<p>Инфраструктура данных</p> <p>Международная пропускная способность интернета</p> <p>Точки обмена интернетом</p> <p>Центры обработки данных</p> <p>Облачные сервисы</p>	<p>Среда для безналичных платежей</p>	<p>Содействие трансграничной торговле</p> <p>Безбумажная торговля</p> <p>Электронные единые окна</p> <p>Де минимис</p>	
<p>Использование Интернета в бизнесе</p> <p>Бизнес-инфраструктура, связанная с интернетом (фиксированная широкополосная связь, номера автономных систем, кибербезопасность)</p>			

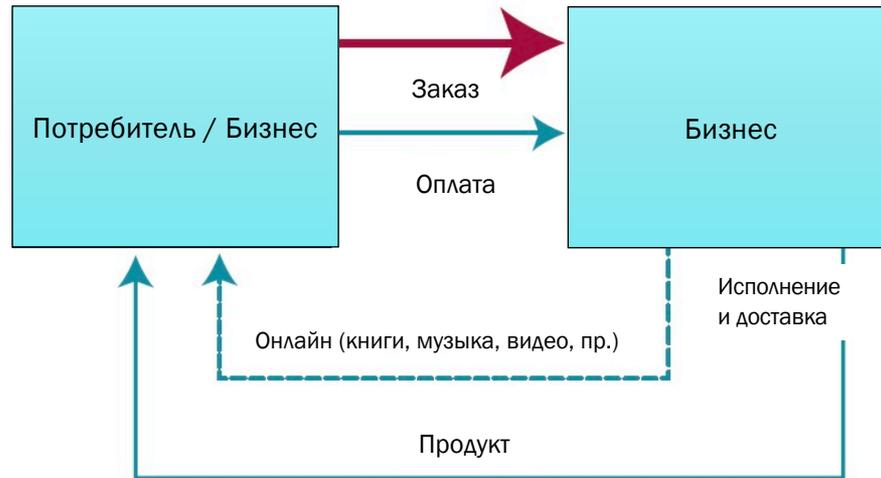


**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



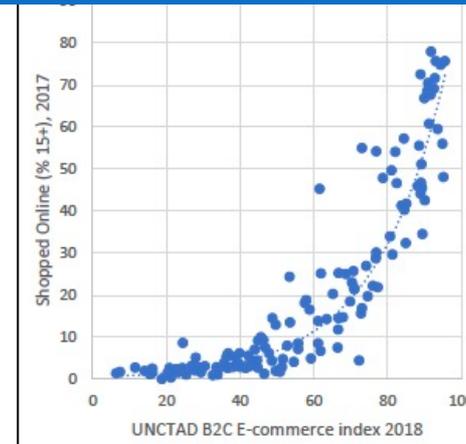
USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Обзор литературы: Аналитическая структура электронной торговли



ЮНКТАД, 2015 г. Отчет об информационной экономике за 2015 год —
Раскрытие потенциала электронной коммерции для развивающихся стран.

Сильная связь между структурой и
фактическим уровнем онлайн-
покупок



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Международный опыт – некоторые уроки для ЦАРЭС

КНР лидирует в логистике.

Помимо простой доставки на огромные склады, использования больших данных и новых технологий автоматизации (роботы, дроны), а также технологий 5G и Интернета вещей (IoT), логистические сети КНР, принадлежащие операторам электронной торговли, находятся на переднем крае инноваций. Логистика также является важным фактором занятости.



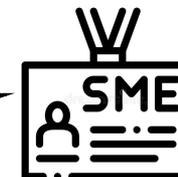
Республика Корея известна своими трансграничными продажами.

На так называемые косметические продукты «K-Beauty» приходилось 87% трансграничных продаж электронной торговли в 2019 году или 4,4 миллиарда долларов США.



В Малайзии все большее значение приобретает поддержка МСП в онлайн-продажах.

Зона беспошлинной торговли для содействия участию МСП в электронной торговле и привлечению иностранных инвестиций в логистику электронной торговли.



Нидерланды выделяются своей платежной системой iDEAL.

На iDEAL, включенный в каждый банковский счет, приходилось половина розничных платежей электронной торговли в 2019 году. iDEAL генерирует QR-коды для продавцов, которые можно быстро сканировать мобильными телефонами покупателей.



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Интернет-инфраструктура

Покупателям нужен интернет для размещения онлайн-заказов

Продавцам нужен интернет для размещения своих интернет-магазинов

Центры обработки данных, защищенные серверы и облачные сервисы имеют решающее значение для размещения магазинов, анализа данных и логистики.

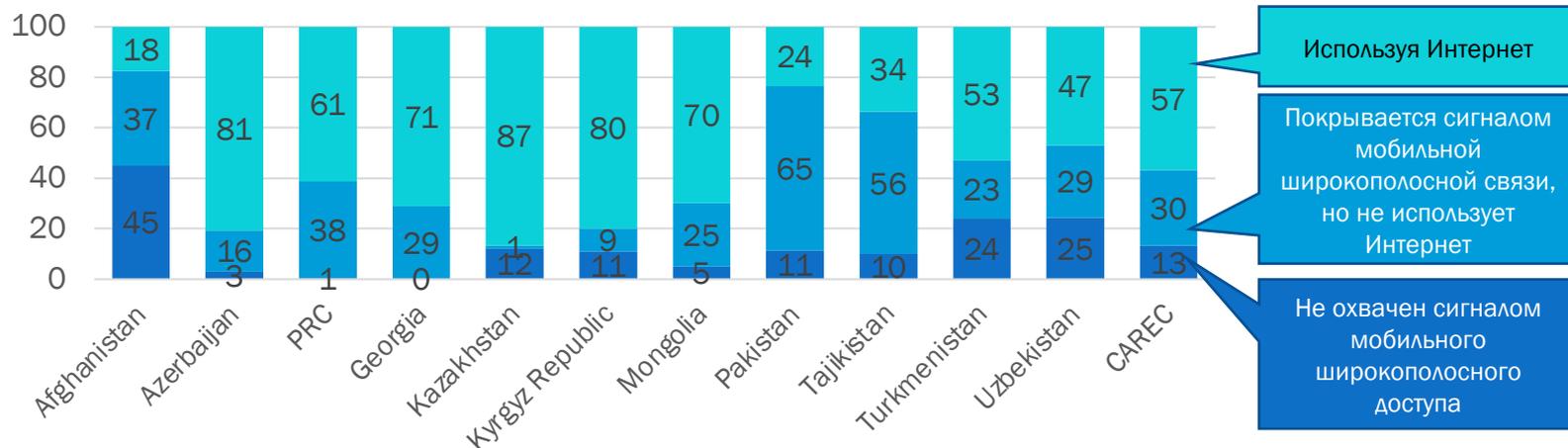


**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Пробелы в Интернете: процент населения, 2019 год или последняя доступная информация



Источник: Национальные статистические службы, база данных ЦУР ООН.

Большие различия в ЦАРЭС между теми, кто пользуется Интернетом, теми, кто мог бы им пользоваться, но не пользуется, и теми, кто не имеет доступа.

- Пробелы в охвате можно сократить за счет усиления конкуренции, сотрудничества операторов и финансирования универсальных услуг.
- Пробелы в использовании можно сократить, сделав интернет-устройства более доступными и обучая цифровой грамотности.
- Обратите внимание, что пробелы касаются мобильной широкополосной связи 3G — переход на 5G может оказать большее влияние на электронную торговлю, особенно на логистику.



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Лестница зрелости инфраструктуры данных



IXP = точки обмена интернет-трафиком, ISP = интернет-провайдер



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Интернет: Ключевые выводы в ЦАРЭС

- В большинстве стран имеется достаточный уровень **инфраструктуры последней мили** для обеспечения доступа в Интернет.
- **Доступность** и **цифровая грамотность** являются основными препятствиями для использования Интернета.
- Международная **широкополосная и национальная** инфраструктура данных должны быть сбалансированы.
- **IXP** не очень успешны в большинстве стран.
- Ограниченная базовая **инфраструктура** данных (центры обработки данных и облачные вычисления).
- Неполная **информация** об использовании ИКТ имеет решающее значение для разработки политики.
- **Использование в бизнесе** электронной торговли является низким, особенно среди МСП.



Toward a Central Asian
E-Commerce Market



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Платежная инфраструктура

Пользователям нужны банковские счета, чтобы иметь большую гибкость при совершении покупок в Интернете, поскольку не все магазины (особенно за границей) принимают оплату наличными при доставке.

Продавцам нужны платежные системы для обработки платежей

Платежная инфраструктура состоит из телекоммуникационных каналов связи между банками и платежными системами и программного обеспечения; существует потребность в постоянном обновлении для обработки растущих транзакций в режиме реального времени.



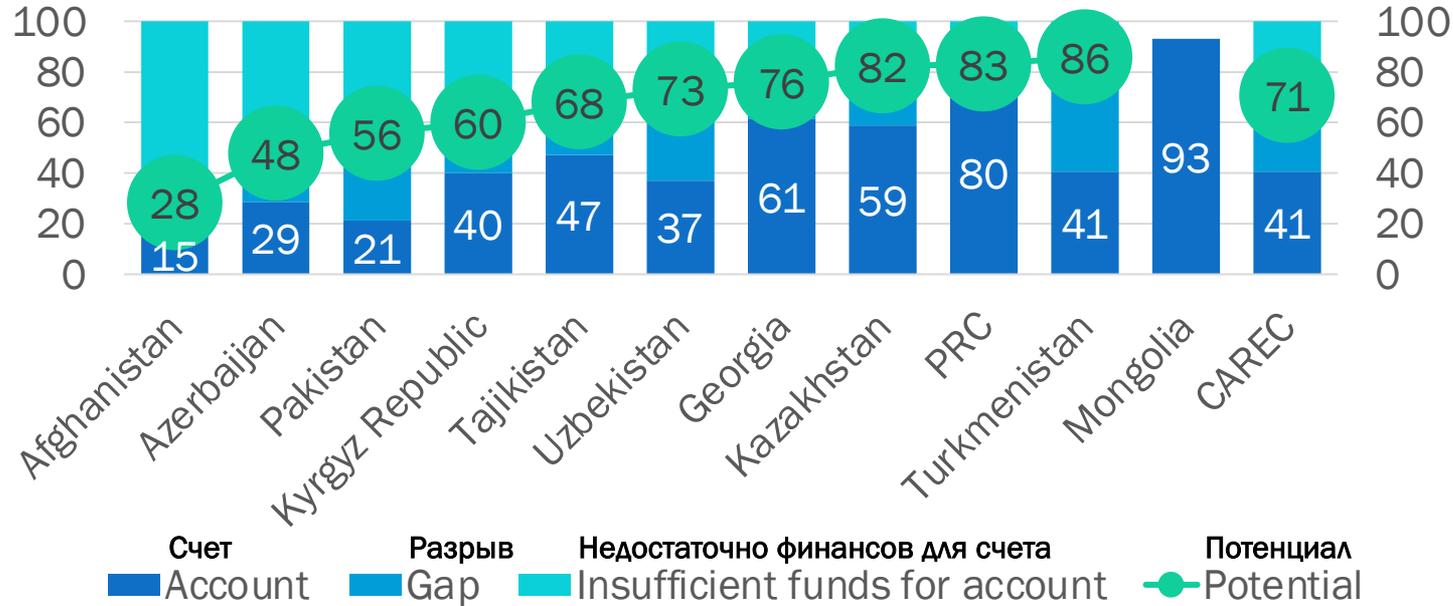
**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Владение счетом дает преимущества, но не обязательно для онлайн-покупок

Пробелы в банковских счетах



Разрыв = 100 – Счет – Отсутствие счета из-за недостатка средств (% в возрасте 15+), FINDEX 2017 г.



Toward a Central Asian
E-Commerce Market



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Платежи: Основные выводы в ЦАРЭС

- **Устаревшие законы о платежах** создают ограничения; **онлайн-продавцы** сталкиваются с проблемами при открытии счета.
- **Владение платежными картами** быстро растет.
- Рост **цифровых платежей**, частично из-за пандемии.
- Некоторые страны внедряют передовые инструменты цифровых платежей, такие как **бесконтактные платежи, электронные деньги** и **QR-коды**.
- Переход на этап платежных карт с ростом популярности **электронных денег**.
- **Инновационные банки и финтех** предлагают возможности.
- **Платежные системы** нуждаются в регулярном обновлении, в том числе с усилением безопасности, чтобы обрабатывать растущее количество платежей в режиме реального времени.



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

ЛОГИСТИКА И ДОСТАВКА

Доставка на дом важна, особенно во время COVID-19. Пользователи все чаще выбирают магазины, которые обеспечивают гибкость с возможностью отслеживания и прослеживания, получения в других местах, перенаправления доставки и обеспечения быстрой и недорогой доставки.

Продавцам нужны масштабируемые варианты исполнения заказов (например, интегрированное складирование и доставка)

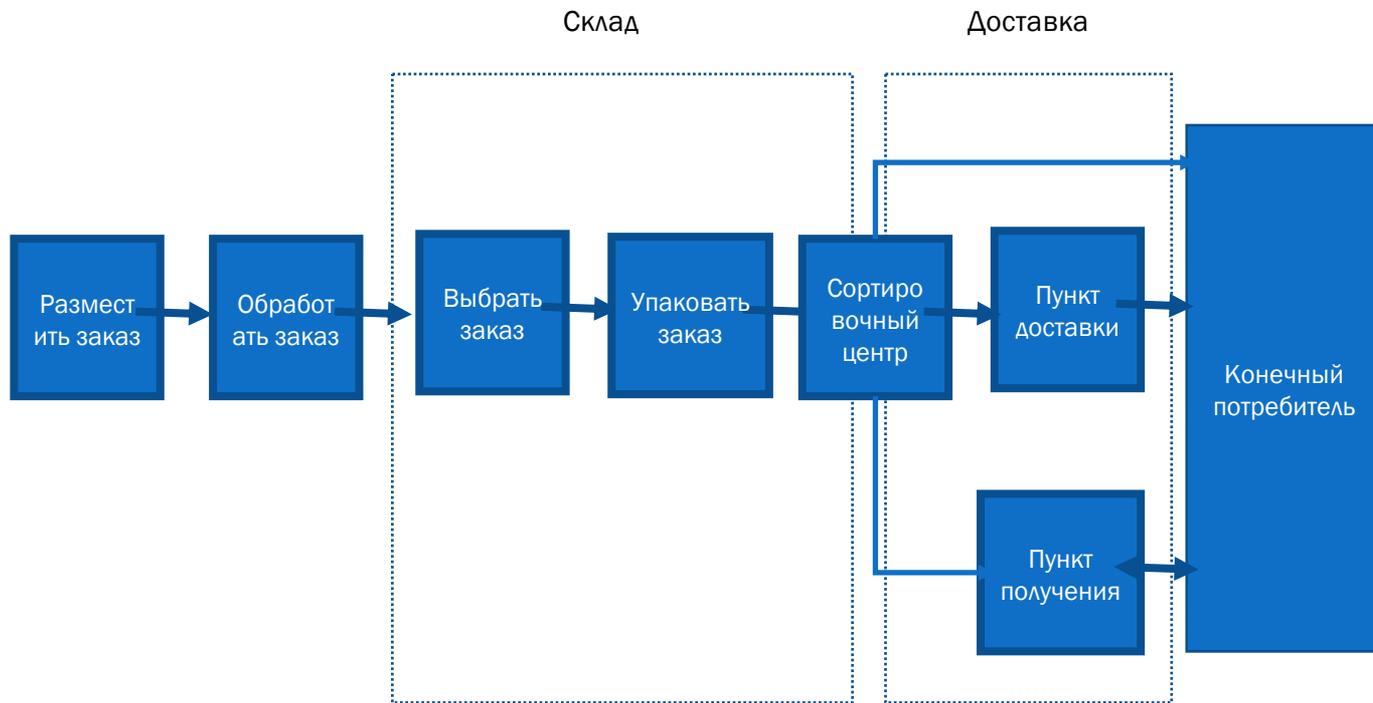


**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Логистика электронной торговли



JD.com . 2020. Форма 20-Ф 2019.



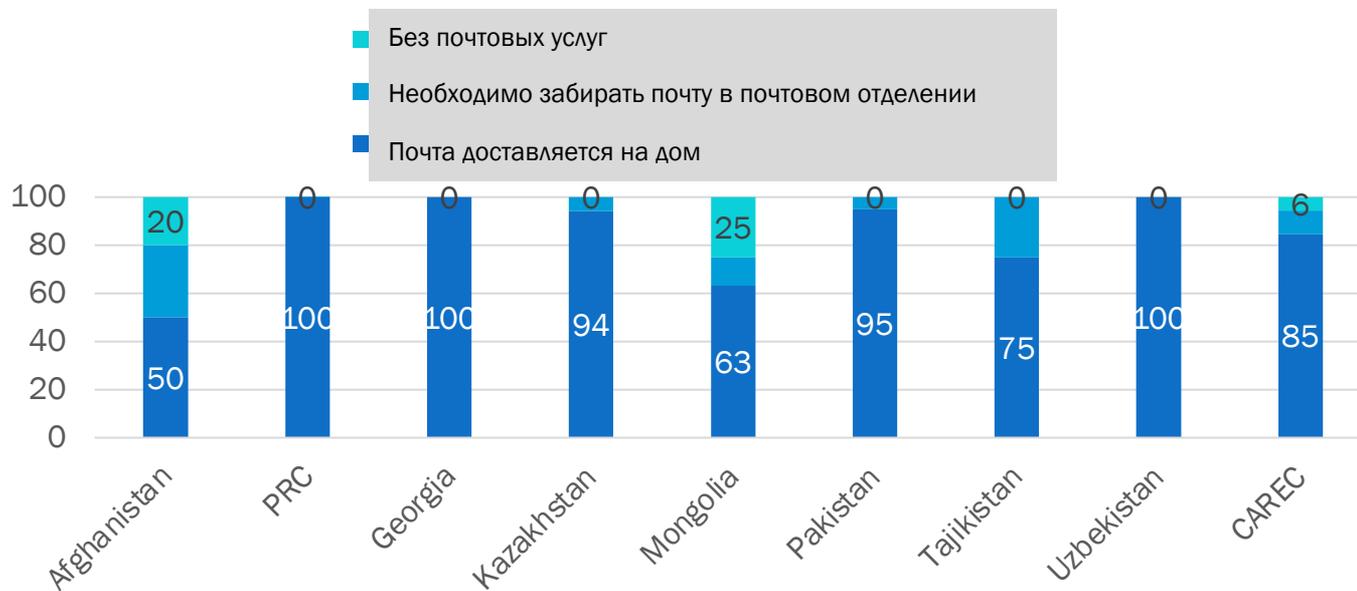
**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Охват почтовыми услугами

Процент населения...



Примечание: Нет данных по Азербайджану, Кыргызской Республике или Туркменистану.

Источник: ВПС (2019 г.).



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Логистика: Основные выводы в ЦАРЭС

- Большинство имеют **универсальный охват почтовыми услугами**
- Большинство стремятся стать хабами **доставки** или **логистики** для электронной торговли.
- Отсутствие ясности в **статистике посылок** затрудняет анализ влияния электронной торговли и способности систем доставки обрабатывать растущее количество посылок.
- Несколько **интегрированных логистических платформ электронной торговли** для доставки и складирования (за пределами КНР, Пакистана и Казахстана).
- Существенная разница в реализации **единых окон** и использовании электронных документов
- Различная степень готовности таможенных органов к обработке трансграничных грузов электронной торговли. Реформа или принятие **минимальных пороговых значений (de minimis)** может принести пользу потребителям и МСП.



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Рынок электронной торговли

Уровень покупок неразвит

Банки в авангарде развития интернет-магазинов

Две модели для оказания помощи МСП



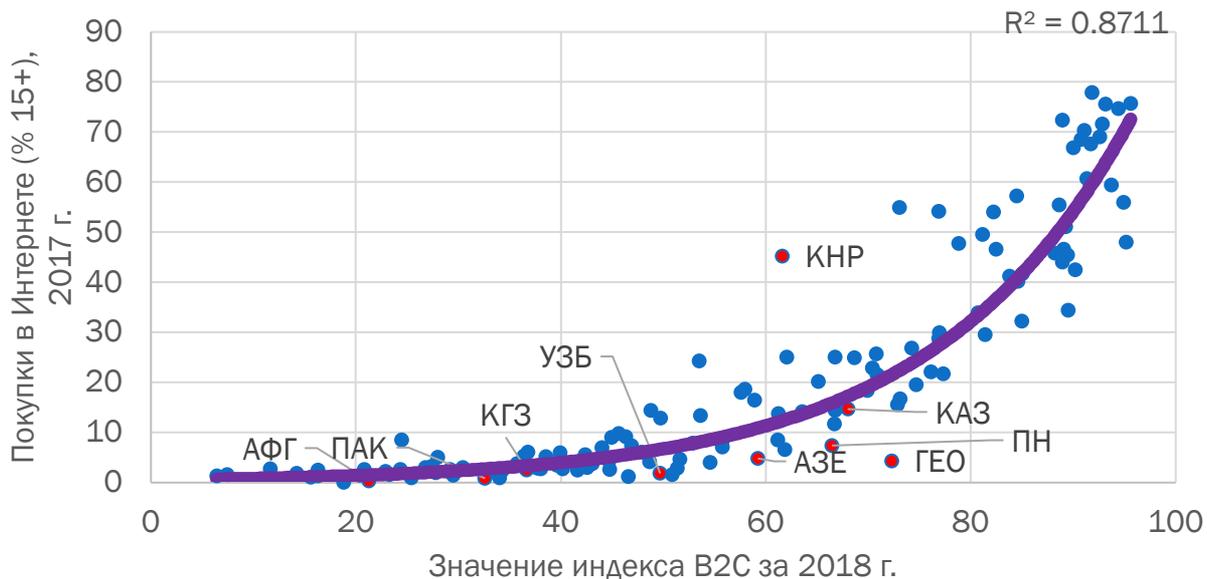
**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Низкий уровень онлайн-покупок

Во всех странах ЦАРЭС (кроме КНР) уровень онлайн-покупок **меньше** прогнозируемого, учитывая уровень их инфраструктуры электронной торговли.



Toward a Central Asian
E-Commerce Market



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Банки продвигают розничную электронную торговлю в некоторых странах ЦАРЭС



TBC BANK **VENDOO**

Портал, запущенный в 2019 году, насчитывает более 400 магазинов с более чем 40 000 товаров. Vendoo, получившая название «Амазон Грузии», расширяет свое присутствие в Узбекистане.



алиф **alif shop**

Крупнейшая онлайн-площадка B2C в Таджикистане и первый интернет-магазин по продаже товаров в рассрочку.



Kaspi.kz

Казахстанский онлайн-рынок насчитывает более 28 000 продавцов с 2,9 миллиона клиентов за первые 9 месяцев 2020 года.



ARD FINANCIAL GROUP **ardshop.mn**

Онлайн-рынок, запущенный в 2014 году, включает прямые зарубежные заказы из КНР. Партнерство с Монгольской почтой для доставки. 110 000 зарегистрированных пользователей и 450 продавцов в 2019 году.



Toward a Central Asian E-Commerce Market



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Поддержка МСП

- Разработка **специализированных порталов** для МСП (Азербайджан и Узбекистан)
- Обучение МСП использованию существующих **глобальных порталов B2B** (например, Alibaba) (Казахстан и Пакистан)



Toward a Central Asian
E-Commerce Market



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Рынок электронной торговли: Основные выводы в ЦАРЭС

- Внутренние рынки электронной торговли невелики, за исключением КНР, Казахстана и Пакистана. **Отсутствие доверия** упоминается в качестве одной из основных причин низкого уровня онлайн-покупок.
- Большинство веб-сайтов электронной торговли (за пределами КНР) **размещены за границей**.
- Страны могут сосредоточить усилия на том, где их **сильные стороны в области продаж** должны стимулировать спрос.
- Необходима поддержка **стартапов**, ориентированных на электронную торговлю.
- За пределами Пакистана **иностранные инвестиции** в сектор электронной торговли ограничены.
- **Инновационные банки** могут сыграть ключевую роль в интеграции экосистемы электронной торговли.



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Рекомендации (1)

Устранение пробелов в **основной инфраструктуре**, которые подрывают потенциал роста электронной торговли

- Укрепление точек обмена трафиком
- Привлечение инвестиций частного сектора в центры обработки данных
- Привлечение одного или нескольких крупных облачных провайдеров для создания центра обработки данных в регионе

Укрепить **платежную** среду

- Внедрение больших данных
- Поддержка цифрового финансирования МСП и либерализация финансового сектора
- Потенциальная региональная платежная карта



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Рекомендации (2)

Улучшить **ЛОГИСТИКУ И ДОСТАВКУ**

- Улучшение связанности инфраструктуры
- Объекты холодной цепи и склады, ориентированные на электронную торговлю
- Модернизация почтовых отделений

Повышение потенциала таможен для содействия трансграничному перемещению грузов

Внедрить de-minimis и налоговые **ЛЬГОТЫ** для мелких трейдеров

Улучшить сбор **ДАННЫХ**

- Нарращивание потенциала национальных статистических управлений для сбора данных, связанных с электронной торговлей



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Рекомендации (3)

Поддержка экосистем для **стартапов**

- Инкубаторы и акселераторы
- Венчурный капитал
- Ассоциация электронной торговли (например, Паназиатский альянс электронной торговли)

Преодолеть **недоверие**

- Законодательство о защите прав потребителей
- Повышение осведомленности
- Улучшить инфраструктуру кибербезопасности
- Программы цифровой грамотности
- Установить «Знаки доверия»



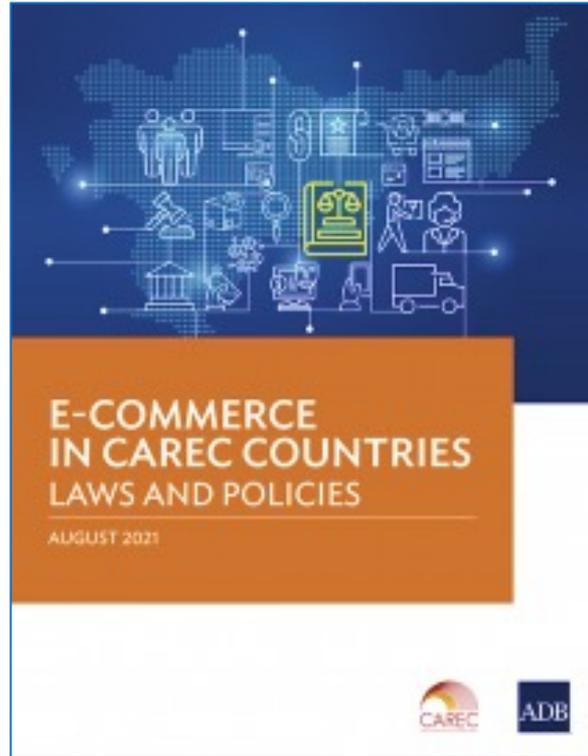
**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

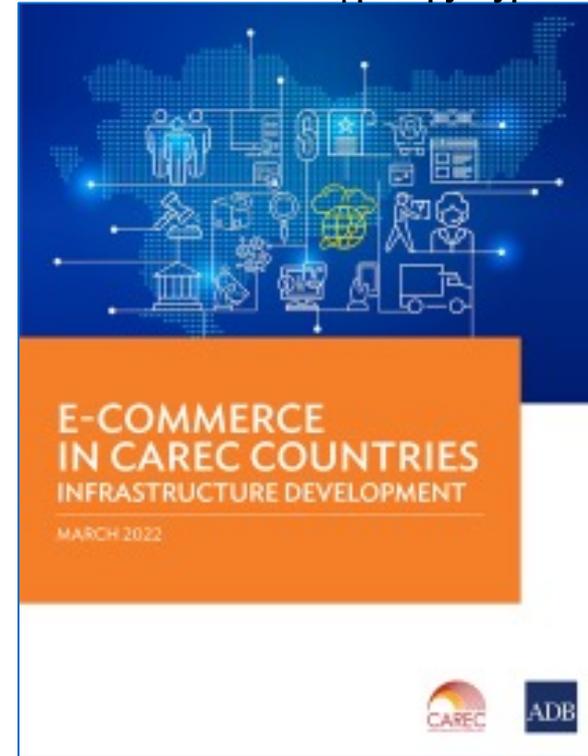
Электронная торговля в странах ЦАРЭС

Законы и политика



<http://dx.doi.org/10.22617/TCS210304-2>

Развитие инфраструктуры



<http://dx.doi.org/10.22617/TCS220098-2>



**Toward a Central Asian
E-Commerce Market**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE