



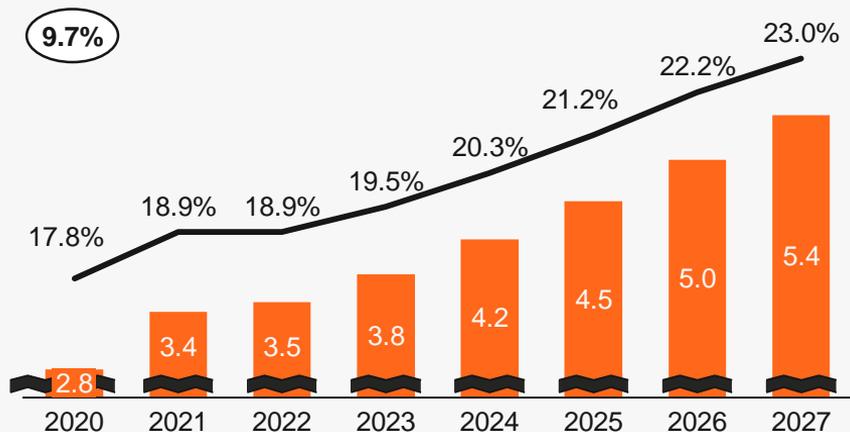
# Возможности электронной коммерции в Центральной Азии

Саида Нур  
17 апреля 2024 г.



Глобальный рынок розничной e-коммерции в ближайшие 3 года превысит 5 трлн. долларов США, а ее доля в мировом ВВП составит более 4 %.

Размер мирового рынка розничной e-коммерции, трлн. долл. США

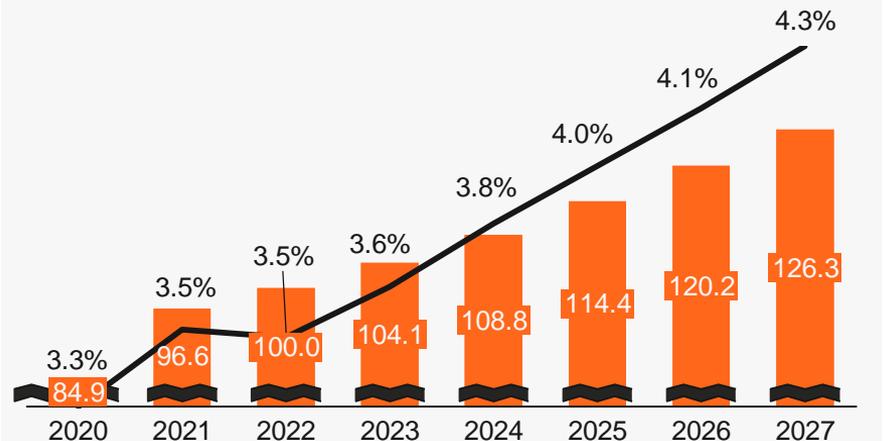


— Доля e-коммерции в мировой розничной торговле, %

■ Размер мирового рынка розничной e-коммерции, трлн. долл. США

○ Глобальный рынок розничной e-коммерции: СГТР 2020-2027

Мировой ВВП и доля e-коммерции в мировом ВВП, трлн. долл. США



— Глобальная розничная e-коммерция в % от мирового ВВП,

■ Мировой ВВП, трлн. долл. США





# Раскрыть потенциал:

Стратегии развития  
электронной коммерции в  
Центральной Азии



# В соответствии с потребностями покупателей и реакцией участников экосистемы на цифровизацию, в мировой электронной коммерции набирает обороты несколько ключевых тенденций

## Ключевые глобальные тенденции в экосистеме электронной коммерции



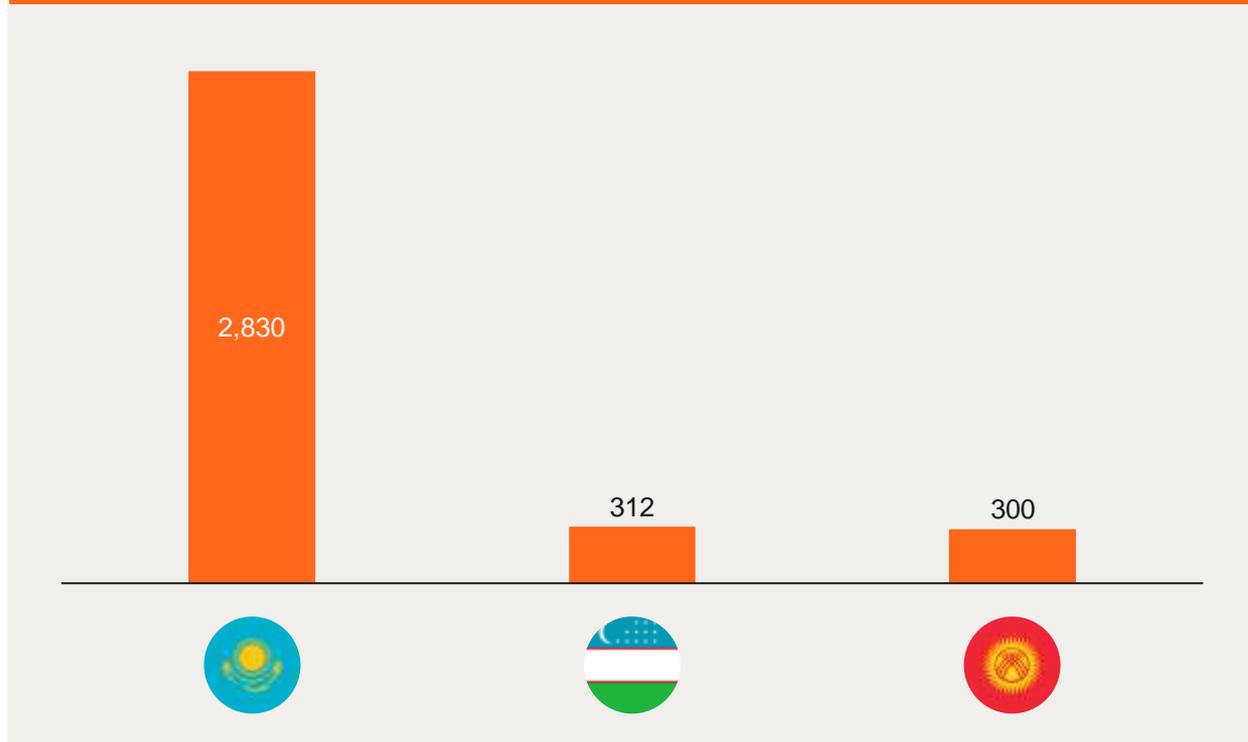
ИСТОЧНИКИ: SHOPIFY, ОТЧЕТ DELOITTE "THE RISE OF SOCIAL COMMERCE REPORT" 2023 г., PAYPERS, GRANDVIEW, ООН, Отчет MCKINSEY

1. Прогнозируемый СГТР на период 2021 - 2025 гг.
2. Респонденты отчета Отчет Webscale о глобальной безопасности электронной коммерции 2021 г.
3. Обзор электронного правительства ООН 2022 г. рассматривает 193 страны



# Страны региона: Казахстан лидирует по объему, а Узбекистан - по темпам, однако Кыргызстан отстает в трансформации розничной торговли

Объем рынка электронной коммерции в 2022 году, млн. USD\$<sup>1</sup>



СГТР в коммерции и рознице, %<sup>2</sup>



ИСТОЧНИКИ: EUROMONITOR, STATISTA, НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАТИСТИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ, АНАЛИЗ MC ADVISORY

1. Исторические текущие цены, исторические обменные курсы г/г, без учета налогов с продаж. Данные по России основаны на аналитических прогнозах. Данные по Кыргызстану включают только выручку компаний.
2. СГТР в 2020-2022 гг.



# Региональный рынок электронной коммерции развивается с точки зрения готовности потребителей и предприятий, но все еще имеет возможности для развития по сравнению с Турцией и Россией

## Обзор экосистемы электронной коммерции (I/VI)

### Market Readiness

#### Проникновение Интернета



91% в Казахстане

77% в Узбекистане

78% в Кыргызстане

64% в мире

#### Охваченное банками население



81% в Казахстане

44% в Узбекистане

41% в Кыргызстане

74% в мире

#### Онлайн-покупатели <sup>1</sup>



67% в Казахстане

39% в Узбекистане

26% в Кыргызстане

#### Индекс эффективности логистики (LPI)



2.7/5.0 в Казахстане

2.6/5.0 в Узбекистане

2.3/5.0 в Кыргызстане

LPI оценивается по 6 основным параметрам: Таможня, Инфраструктура, Международные перевозки, Компетентность и качество логистики, Своевременность и Оценка отслеживания и прослеживаемости

#### Доля электронной коммерции в общем объеме розничной торговли, %



ИСТОЧНИК: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, АНАЛИЗ MC ADVISORS

6

Процент респондентов, которые сообщают, что используют мобильные деньги, дебетовую или кредитную карту или мобильный телефон для совершения платежа со счета; или сообщают, что используют интернет для оплаты счетов или покупки чего-либо онлайн или в магазине в 2021 г.



# Выявленные проблемы регионального рынка электронной коммерции можно разделить на 3 основные группы, для решения которых необходимо объединить государственные усилия

## Вызовы для региональной стратегии электронной коммерции

### Нормативная база



Вопросы защиты прав потребителей



Риски кибербезопасности и защиты данных



Монополистическая структура рынка



### Повышение осведомленности и развитие навыков



Негибкое поведение покупателей, предпочитающих покупки в обычных магазинах



Ограниченное число онлайн-покупателей и низкий уровень финансовой инклюзии



Ограниченная цифровизация торговых предприятий

### Технологии, платежи и инфраструктура



Отсутствие разнообразных вариантов оплаты через открытые системы (open loop)



Неадекватные расходы на ИТ



Некомпетентная логистика и инфраструктура



# Mastercard фокусируется на развитии электронной коммерции в регионе



- ✓ **Анализ Стратегии е-коммерции Казахстана-2030** был передан в Министерство торговли



- ✓ **Первый Центральноазиатский форум электронной коммерции** состоялся в сентябре 2023 г.



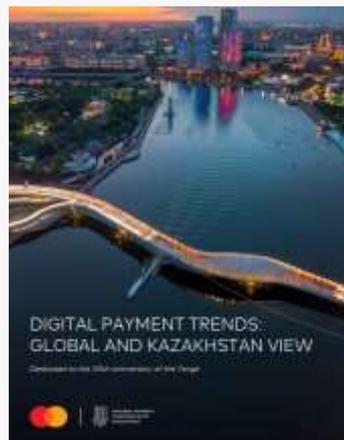
- ✓ **Презентация** новой дебетовой карты, выпущенной в цифровой валюте центрального банка (CBDC) - **Digital Tenge Card** в ноябре 2023 г. на XI Конгрессе финансистов Казахстана



- ✓ **Школа электронной коммерции** для студентов запущена совместно с бизнес-инкубатором MOST и IMPRO



- ✓ **Бесплатная платформа «Школа электронной коммерции»** для казахстанских МСП совместно с Министерством торговли (обучено более 2000 МСП)



- ✓ **Отчет о тенденциях цифровых платежей** опубликован совместно с NPC\*



- ✓ **Первый отчет Fintech** по Узбекистану опубликован в ноябре 2023 г.





# Спасибо!

©2023 Mastercard. All third-party product names and trademarks belong to their respective owners

The information provided herein is strictly confidential. It is intended to be used internally within your organization and cannot be distributed nor shared with any other third party, without Mastercard's prior approval. This proposal is intended solely to facilitate discussion between the parties. This proposal only sets forth a general description of the financial terms that are anticipated to be included in a proposed agreement between the parties and shall not create a legally binding or enforceable agreement or offer. The parties acknowledge that other terms and conditions are also anticipated to be included in the proposed agreement. Except for the confidentiality obligations stated above, neither party shall be liable to the other party as a result of the failure to fulfill any obligation described in this proposal or the failure to enter into any agreement contemplated by this proposal.

Information in this presentation or in any report or deliverable provided by Mastercard in connection herewith relating to the projected impact on your financial performance, as well as the results that you may expect generally are estimates only. No assurances are given that any of these projections, estimates or expectations will be achieved, or that the analysis provided is error-free. You acknowledge and agree that inaccuracies and inconsistencies may be inherent in both Mastercard's and your data and systems, and that consequently, the analysis may itself be somewhat inaccurate or inconsistent. The information, including all forecasts, projections, or indications of financial opportunities are provided to you on an "AS IS" basis for use at your own risk. Mastercard will not be responsible for any action you take as a result of this presentation, or any inaccuracies, inconsistencies, formatting errors, or omissions in this presentation.

