

Рынок e-commerce Казахстана и чем платят в Казнете 19.09.2014



Республика Казахстан

Общая площадь – 2, 725 млн. км² (9 место в мире)

Население – **17,053** млн человек (61 место в мире)

6,3 человека на 1 квадратный километр (2 место с конца)

Рынок e-commerce Казахстана сегодня

Объем рынка – 600 млн \$. Рост последние два года в 2 – 2,5 раза

Около 500 действующих интернет-магазинов, в том числе такие крупные, как Air-Astana, Казахтелеком, Казахстан Темир Жолы, Beeline, K-Cell, Sulprak, Планета электроники, Chokolife.me, BeSmart.kz, Ticketon.kz, MyPay.kz, e-government (налоги, справки) и пр.

В ближайший год планируется выход на рынок e-commerce таких крупных игроков как гостиничные сети, авиагентства, турфирмы, платёжные агрегаторы, несколько торговых площадок, M-topUp и др.

Уже более 10 лет на рынке e-commerce работает Казкоммерцбанк, с сентября 2011 вышел Processing.kz совместно с HalykBank (в 2013 присоединился Нурбанк, в 2014 ожидаются Сбербанк и АТФ). Через материнский банк работает Альфа-банк.
Готовится к выходу на рынок KazPost

Платежные карты в Казахстане



Какие карты мы используем

Международные платежные системы – 95,2%

- Visa – 86%
- MasterCard – 13%
- AmEx – 0,4%
- CUP – 0,1%

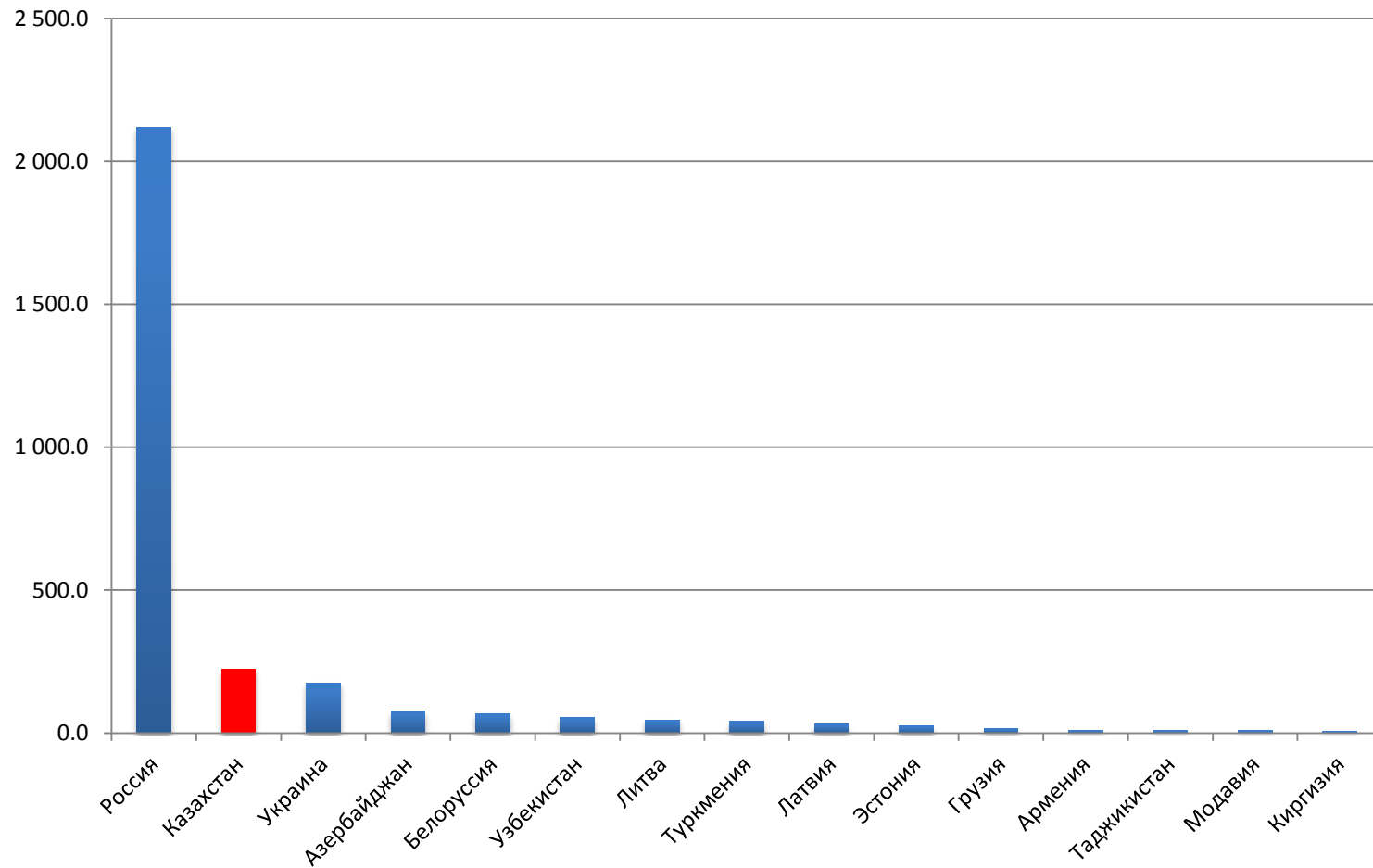
Локальные карты – 4,8%

- AltynCard (Халыкбанк)
- SmartAlemCard (БТА)
- Локальная карта Ситибанка

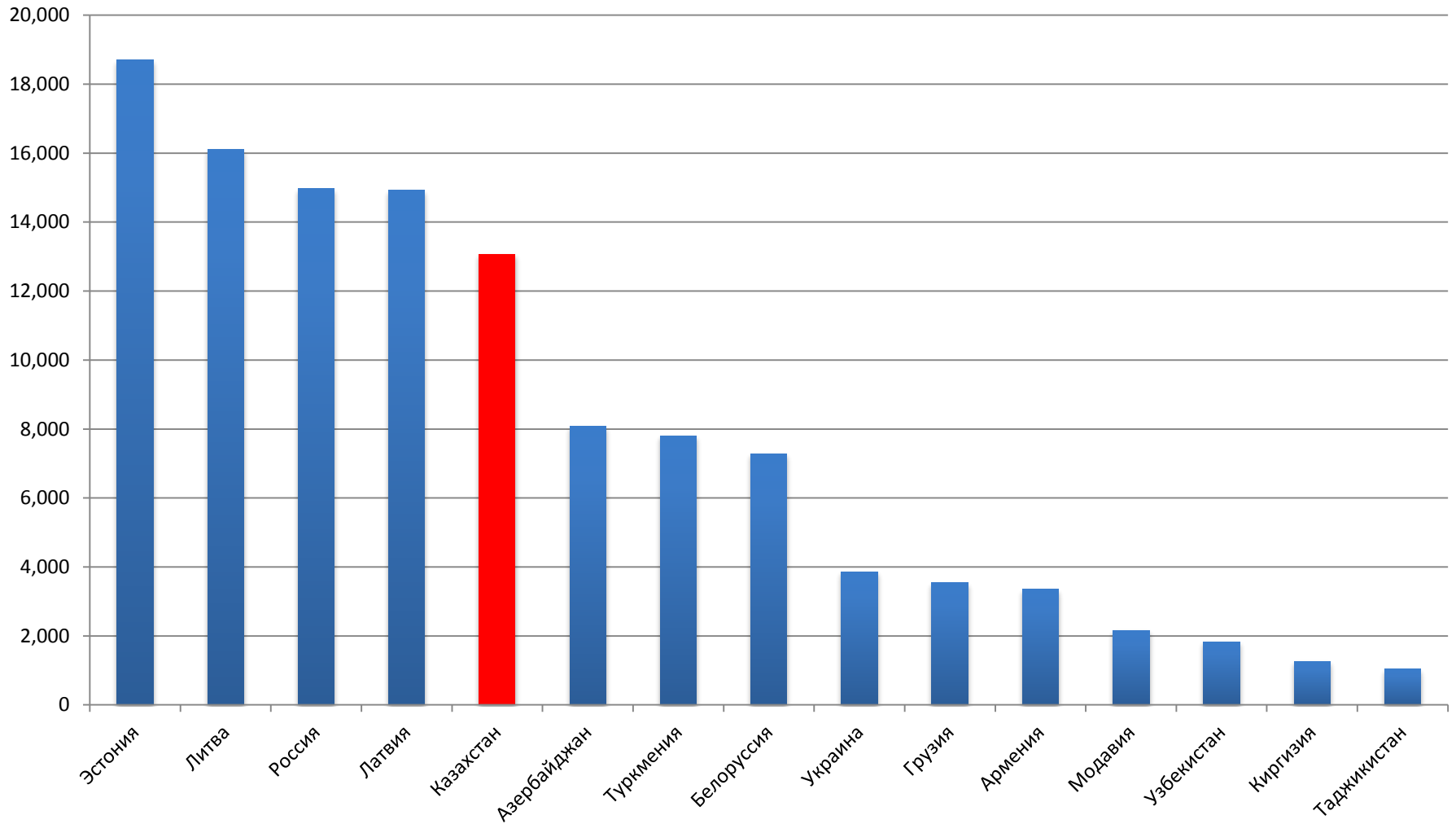
ВВП

Страна	ВВП, млрд\$	Место в мире по ВВП	ВВП на душу населения, в \$	Место в мире по ВВП на душу	Самый высокий и низкий	ВВП на душу населения, в \$
Россия	2 118,0	8	14 973	48	Люксембург	110 573
Украина	175,5	56	3 862	111	Катар	104 655
Узбекистан	55,2	74	1 828	134	Норвегия	101 271
Казахстан	224,9	45	13 076	57	Швейцария	80 276
Белоруссия	69,2	67	7 284	77	Австралия	64 157
Азербайджан	76,0	65	8 085	72	Дания	57 999
Таджикистан	8,5	136	1 037	154	Швеция	57 297
Киргизия	7,2	143	1 263	148	Сингапур	52 918
Туркмения	40,6	88	7 808	80	США	52 839
Грузия	16,0	113	3 556	113	Канада	51 871
Молдавия	7,8	140	2 167	131	КНР	6 569
Армения	10,4	133	3 355	122	МИР	11 200
Литва	46,7	82	16 103	46	Бурундия	282
Латвия	30,4	93	14 924	49	Малави	253
Эстония	24,3	100	18 692	42	ДР Конго	237

ВВП в млрд\$



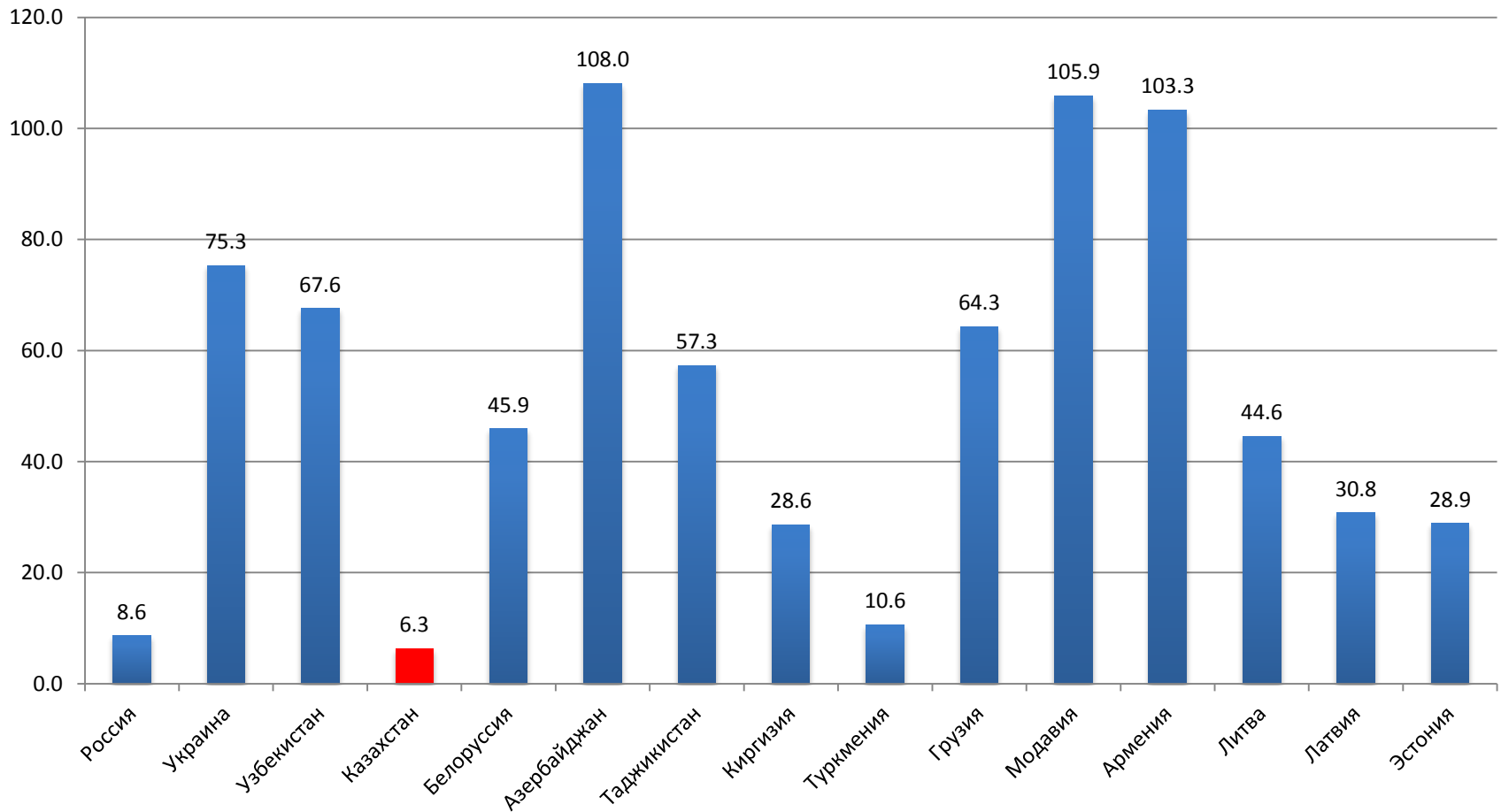
ВВП на душу населения



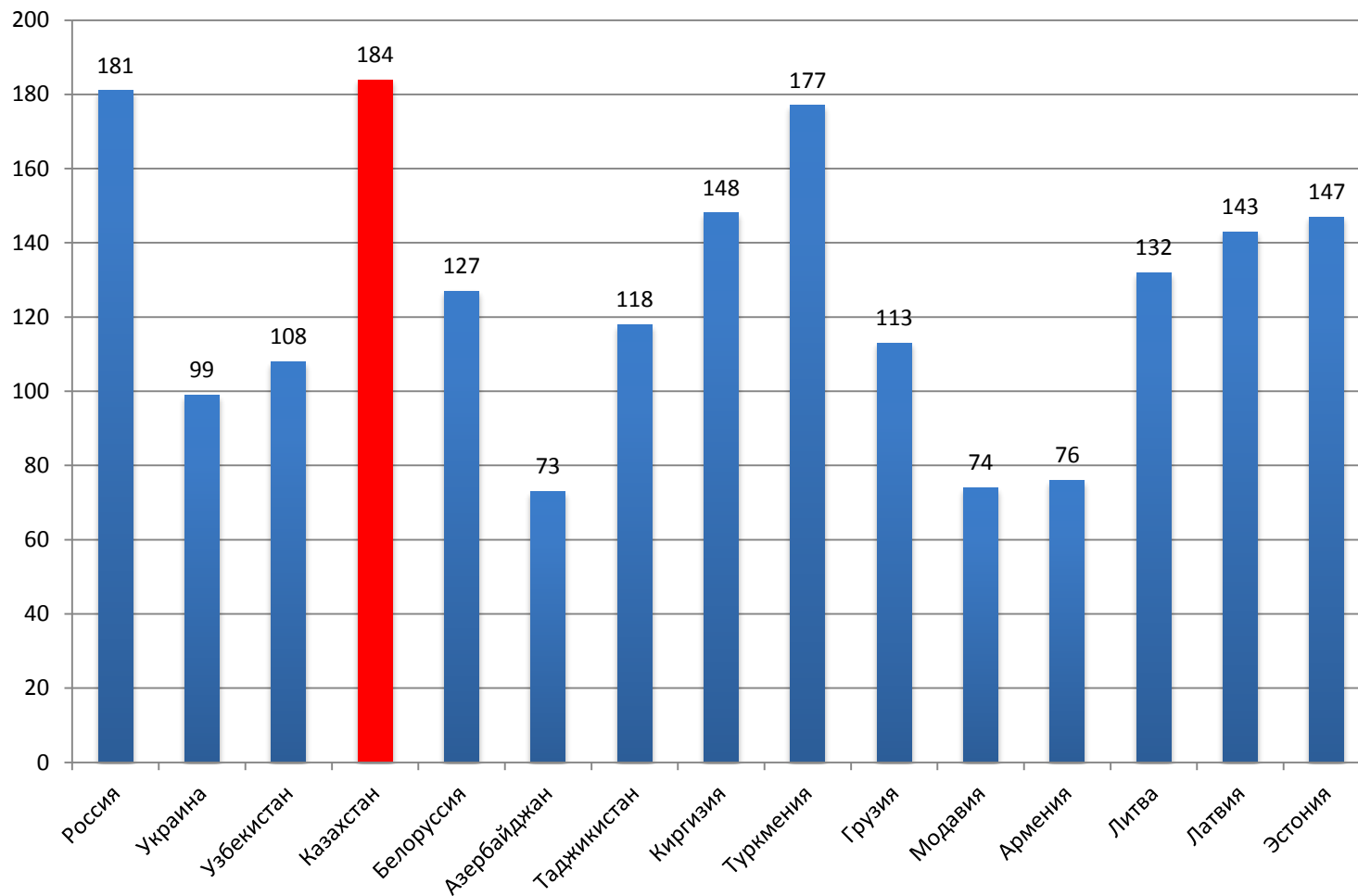
Плотность расслоения населения

Страна	Плотность, кол-во человек на м	Место в мире по плотности	Кто рядом по плотности	Самая высокая и самая низкая плотность	Людей на метр
Россия	8,6	181	Боливия, Чад	Монако	17815
Украина	75,3	99	Восточный Тимор и Катар	Сингапур	7437
Узбекистан	67,6	108	Ирак, Ирландия	Ватикан	1900
Казахстан	6,3	184	Габон, Гайана	Мальта	1432
Белоруссия	45,9	127	Иран, Афганистан	Мальдивы	1328
Азербайджан	108,0	73	Венгрия, Словакия, Албания	Бахрейн	1110
Таджикистан	57,3	118	Мексика, Буркина-Фасо	Бангладеш	1084
Киргизия	28,6	148	Эстония, Мозамбик		
Туркмения	10,6	177	Ангола, Оман	Казахстан	6,3
Грузия	64,3	113	Кот-Дивуар, Болгария	Габон	5,8
Молдавия	105,9	74	Азербайджан и Албания	Канада	3,5
Армения	103,3	76	Куба, Гана	Исландия	3,1
Литва	44,6	132	Танзания, Панама	Австралия	2,8
Латвия	30,8	143	Джибути и Зинбабве	Намидия	2,6
Эстония	28,9	147	Венесуэла, Киргизия	Монголия	2

Число человек на км² страны



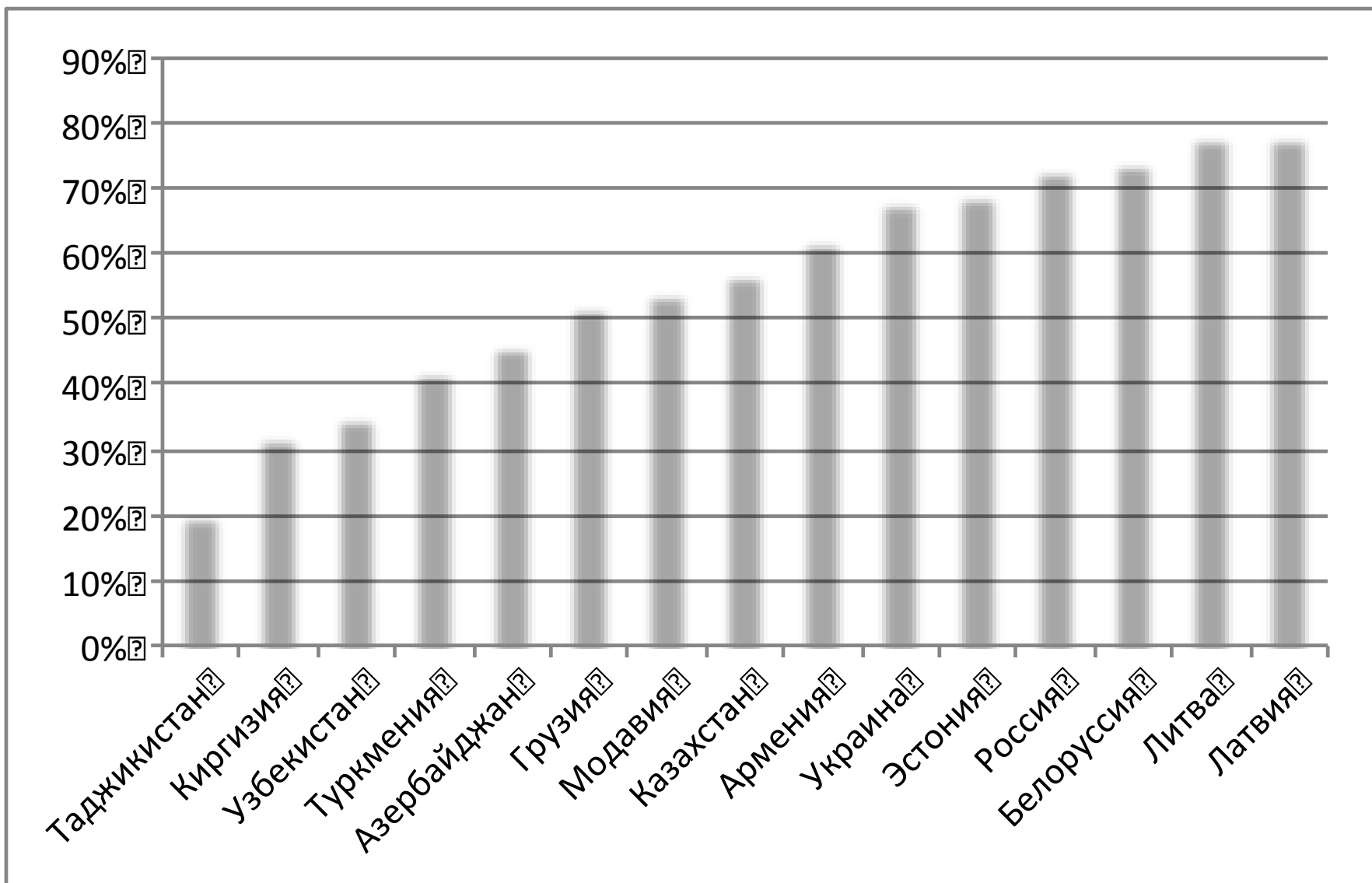
Место в мире по плотности



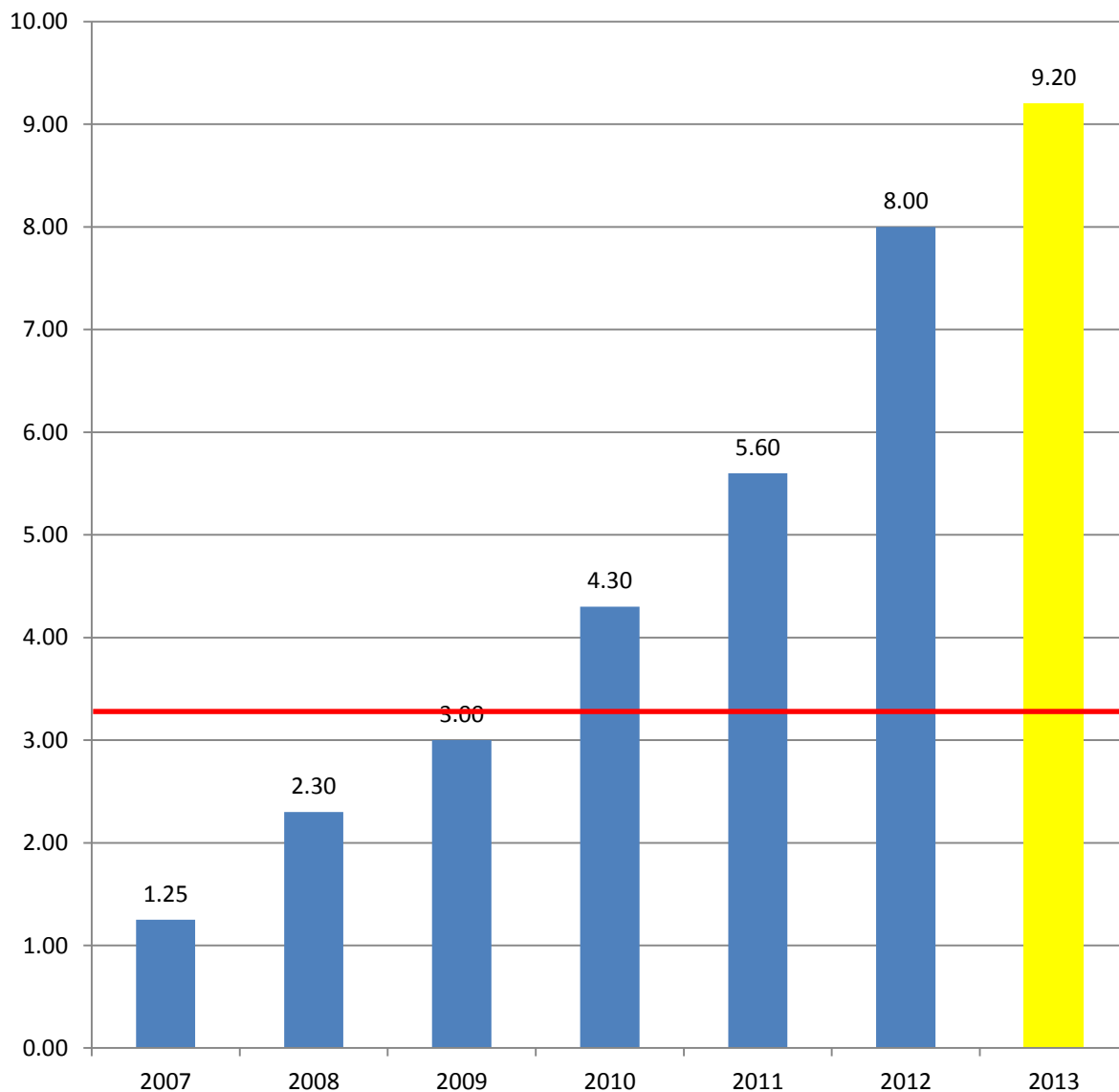
Уровень урбанизации стран мира

Страна	Городское население %	Лидеры и аутсайдеры	Городское население	Города миллионеры	Город (млн жителей - тыс чел на 1 м)	страны лидеры по городам миллионерам	Число городов миллионеров
Россия	73%	Бельгия	98%	15	Москва (12,1 - 4,8), Питер (5,1 - 3,5), Новосибирск (1,5 - 3,0)	КНР	199
Украина	68%	Венесуэла	96%	3	Киев (2,8 - 3,4 тыс на метр)), Харьков (165 - 4,6), Одесса (1 - 4,3)	Индия	54
Узбекистан	35%	Великобритания	89%	1	Ташкент (2,6 - 6,9)	Россия	15
Казахстан	57%	Австралия	89%	1	Алматы (1,6 - 2,3)	Бразилия	14
Белоруссия	74%	Аргентина	87%	1	Минск (1,9 - 5,5)	Индонезия	13
Азербайджан	46%	Бразилия	83%	1	Баку (2,2 - 1)	Япония	12
Таджикистан	20%	США	80%		Душанбе (746 - 5,9)		
Киргизия	32%	МИР	48%		Бишкек (902 - 5,3)		
Туркмения	42%				Ашхабад (900 - 1,3)		
Грузия	52%	Индия	29%	1	Тбилиси (1,6 - 1,7)		
Молдавия	54%	Вьетнам	26%		Кишинев (804 - 1,4)		
Армения	62%	Бангладеш	24%	1	Ереван (1,0 - 4,5)		
Литва	78%	Таджикистан	20%		Вильнюс (539 - 1,3)		
Латвия	78%	Кения	20%		Рига (695 - 2,2)		
Эстония	69%	Эфиопия	15%		Таллин (431 - 2,5)		

Уровень урбанизации



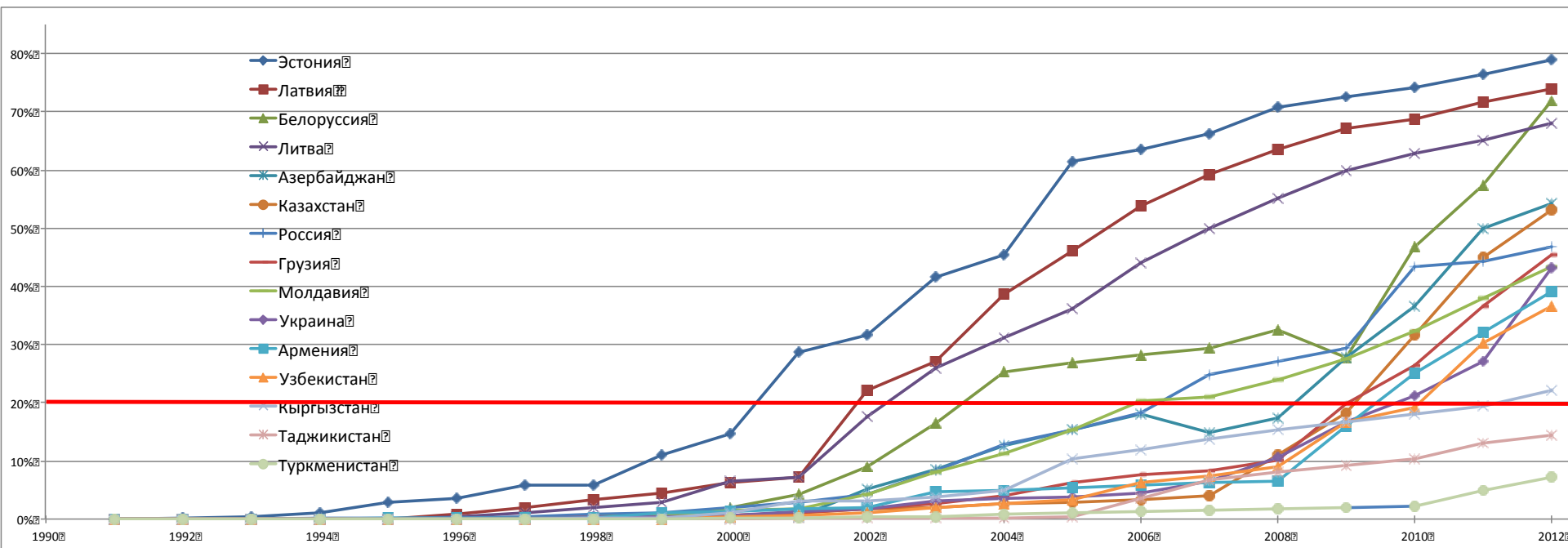
Рост числа интернет-пользователей



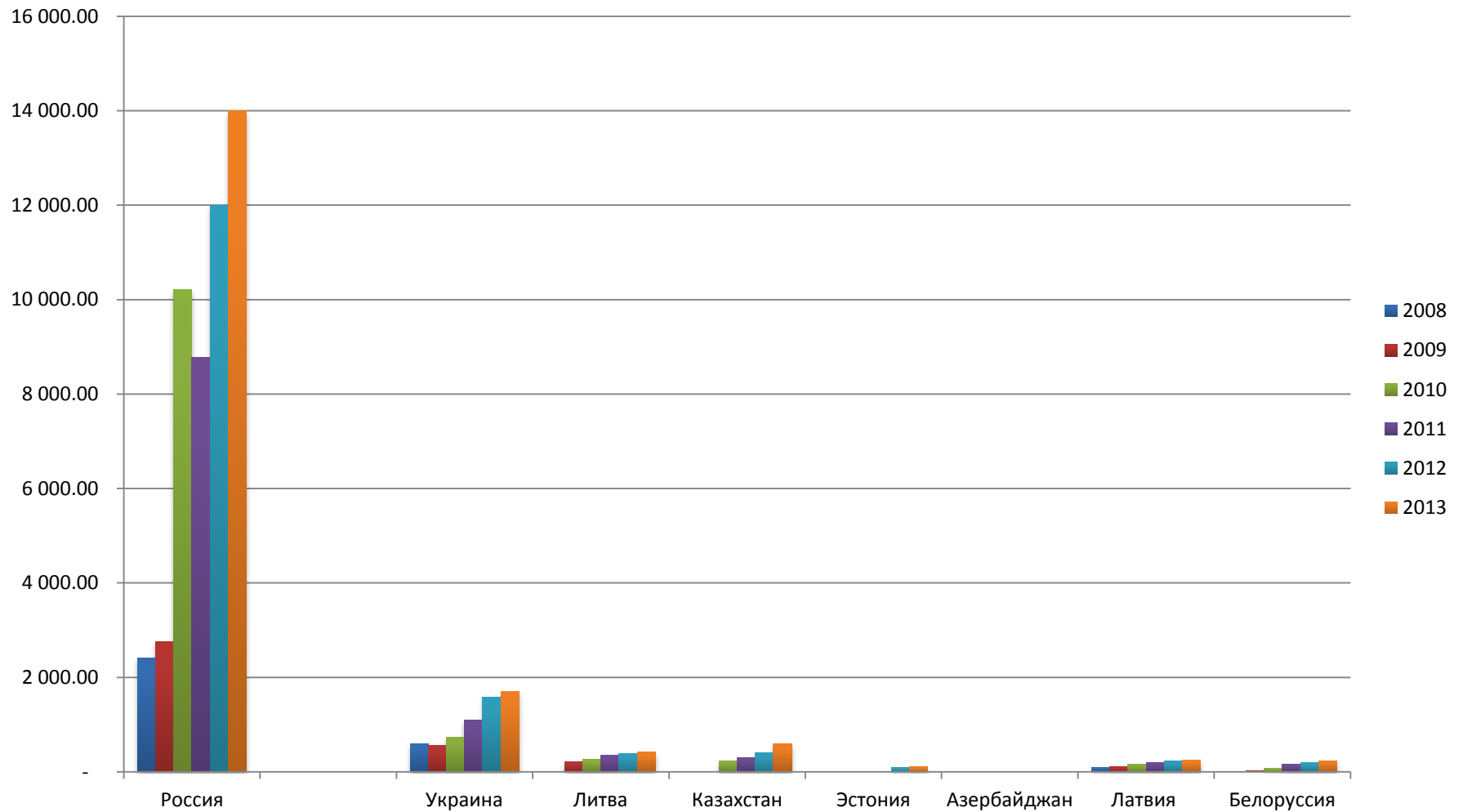
год	Кол-во	%
2007	1,25 млн	8
2008	2,30 млн	14
2009	3,00 млн	19
2010	4,30 млн	27
2011	5,60 млн	35
2012	8,0 млн	50

Красным на графике показана линия критическая для взрыва e-commerce (20% от населения = 3,2 млн пользователей)

Проникновение интернета, в %



Е-commerce в странах бывшего Союза



Сектора e-commerce РК, год 2013

Гос.сектор (отчасти монополии):

- Крупнейший мерчант - Air-Astana (оборот приближается к 35 млн\$)
- КазахстанТемирЖолы – сообщил в ноябре о 1 млн проданных билетов онлайн и 6-кратном росте за год
- Электронное правительство Казахстана www.e-gov.kz – в 7 раз увеличили прием налогово и штрафов – до 942 тыс \$

Крупные офлайн-магазины: Технодом, Sulprak, планета электроники, Меломан, Мечта, Алсер, Книжный город и пр – все в сети и активно торгуют

Мобильные операторы: K-Cell, Beeline и Tele2 принимают платежи на своих сайтах без комиссии. Казахтелеком поработал над юзабилити. Несколько проектов автопополнения. В 2013 старт мобильной коммерции и MTopUp

Новая экономика: Купонаторы взрывают рынок. Более 15 сервисов. Лидеры (Chokolife.kz и BeSmart.kz доводят в ноябре-декабре месячный оборот до млн\$). Активны Flip.kz, Lamoda.kz, Arbuz.kz, Flight.kz, доставщики цветов

Стартапы: Рвут с места в карьер. Мурау.kz (сервис мобильных платежей) и Ticketon.kz (билеты в кино и на концерты) за год приходят к оборотам на уровне 3-5% от всего рынка транзакций в e-commerce



lamoda.kz
мода с доставкой

SoftDeCo

СВЯЗИ – ЭТО ВОЗМОЖНОСТИ!
moomkin

FLIP.kz
ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН

BEC Systems
Intelligent Business and e-Commerce Systems



INTERVALE
KAZAKHSTAN

AWARD.kz
НАЦИОНАЛЬНАЯ ИНТЕРНЕТ-ПРЕМИЯ

PROCESSING.kz
e-commerce and internet acquiring

Chocolife .me

 **ChocoTravel**
через интернет — дешевле!

Chocofood 

Lensmark
заказ и доставка контактных линз

 **i-mix '13**
КАЗАХСТАНСКАЯ
ИНТЕРНЕТ КОНФЕРЕНЦИЯ

А И К Б

АССОЦИАЦИЯ КАЗАХСТАНСКОГО
ИНТЕРНЕТ БИЗНЕСА

AVON

 **iProf**
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ИНТЕРНЕТ КОНФЕРЕНЦИЯ

 **WebMoney**

 **vesna**

Учет.kz

MyPay.kz
мобильные платежи

 **InvestorDay**
Международная конференция
стартапов и инвесторов



BeSmart
умные покупки

 **KazNet**
events

your VISION
yvision.kz

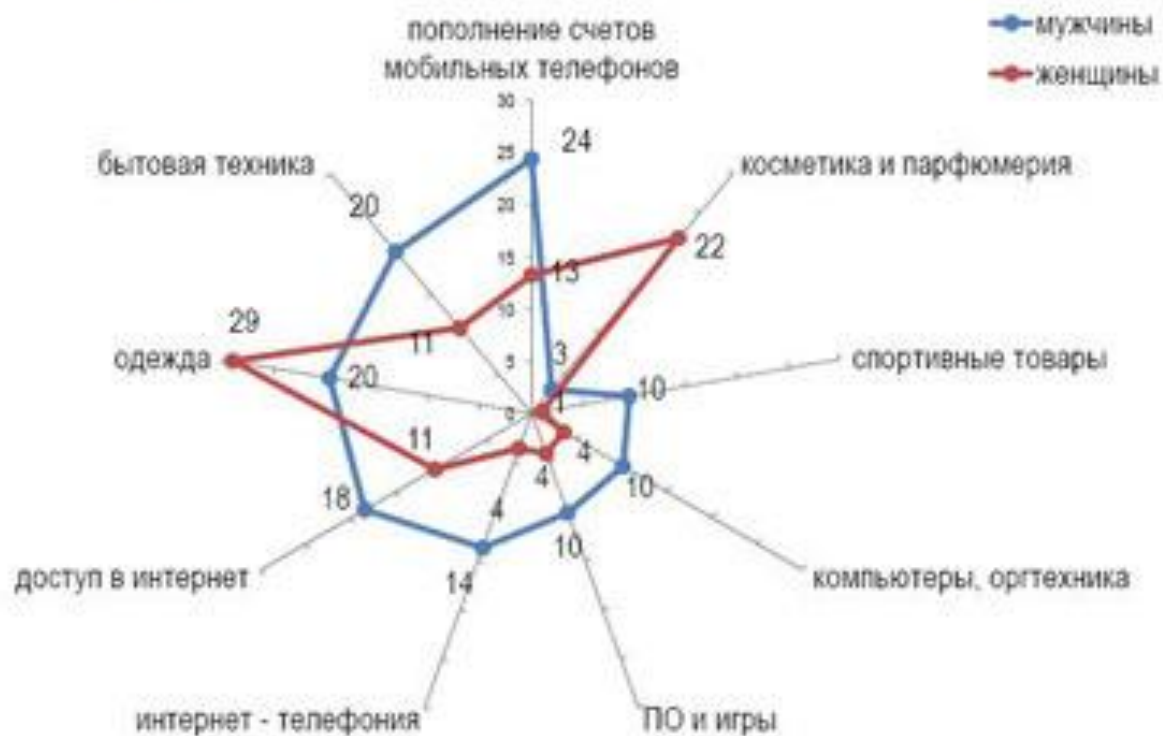
arbuzz.kz

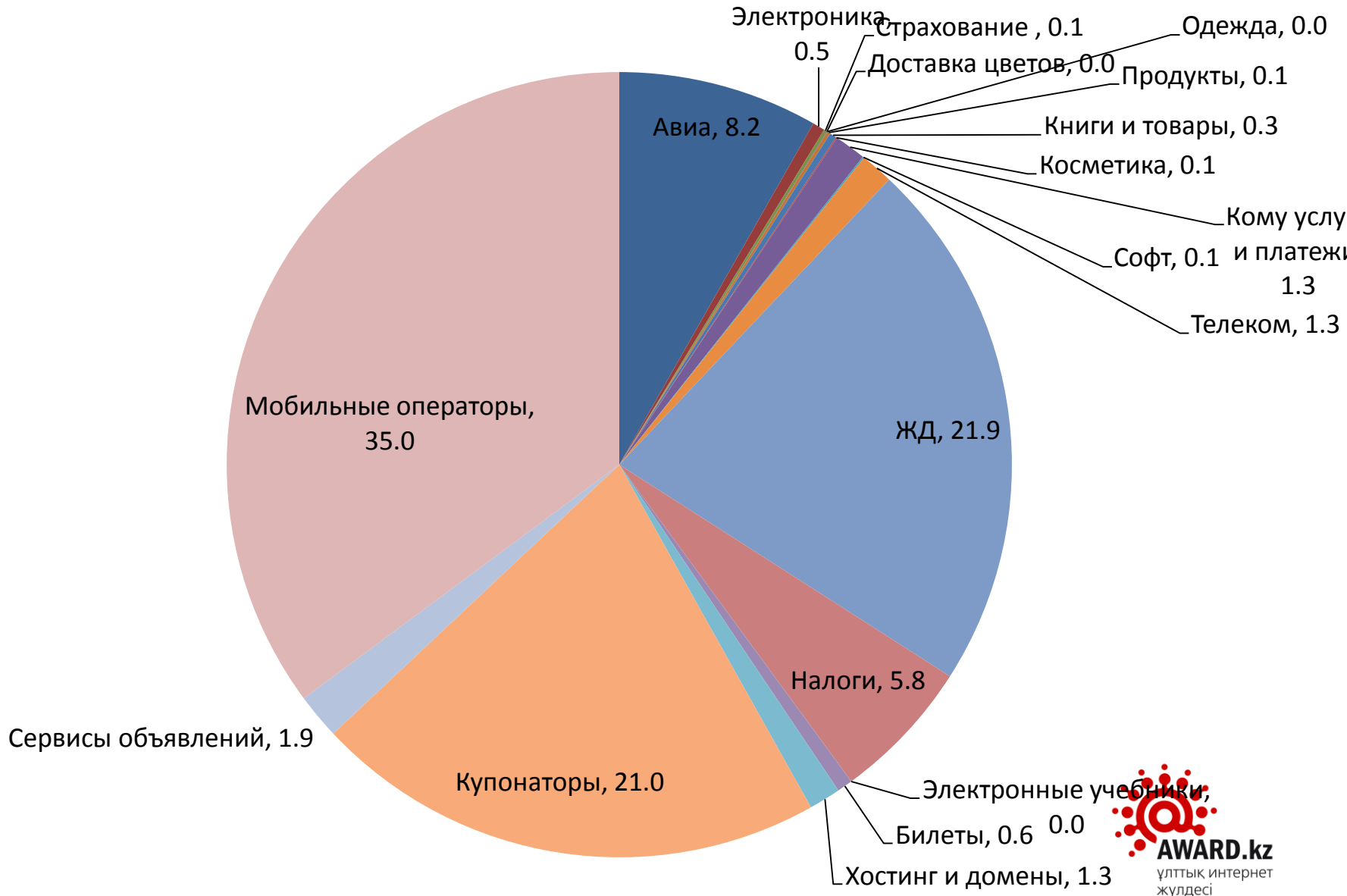
 **THE FARM**
WE SHOW INTERNET SUCCESS STORIES

Популярные товары и услуги:

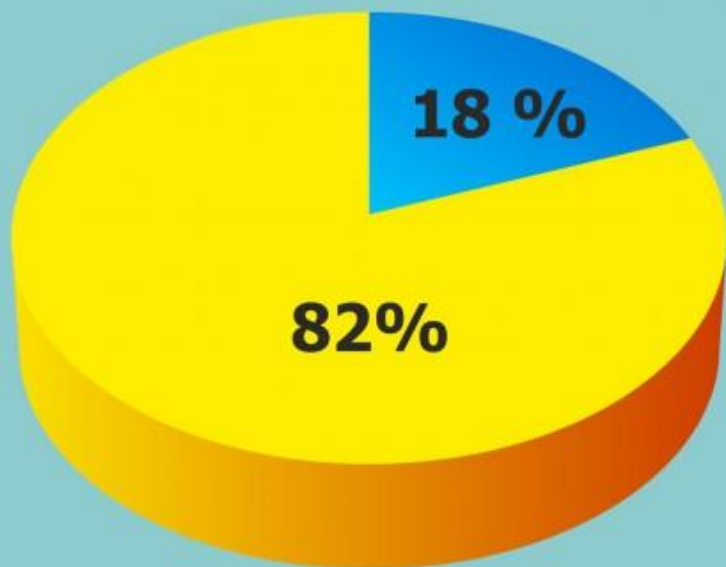
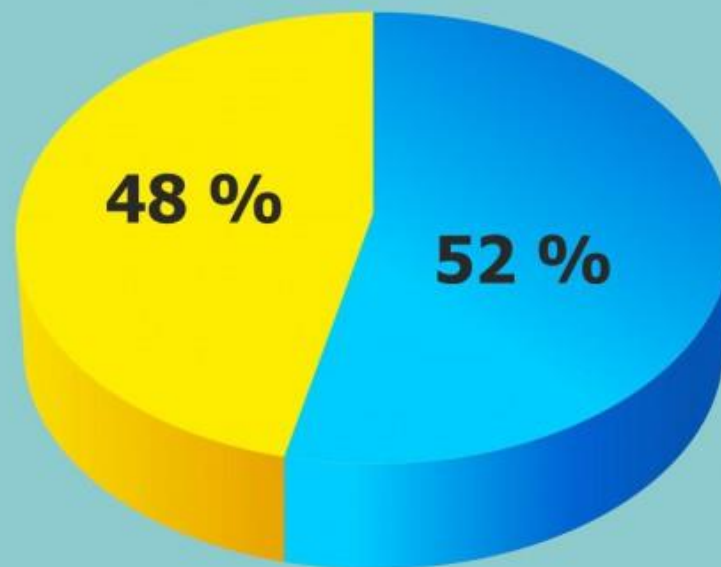
гендерные различия

в % от интернет-покупателей

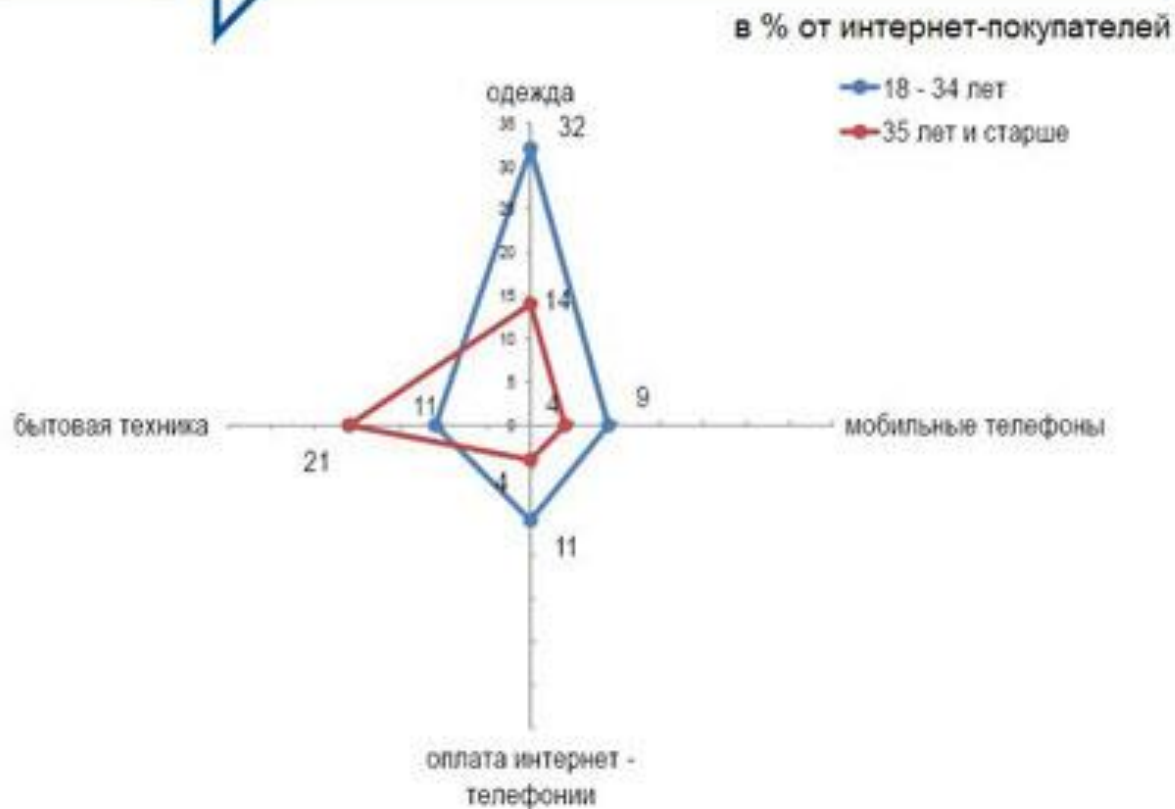




■ **Топ-10** интернет-магазинов
■ Остальные игроки

РоссияОбъем рынка **E-commerce** = \$ 12 млрд**США**Объем рынка **E-commerce** = \$ 184 млрд

Популярные товары и услуги: возрастные различия



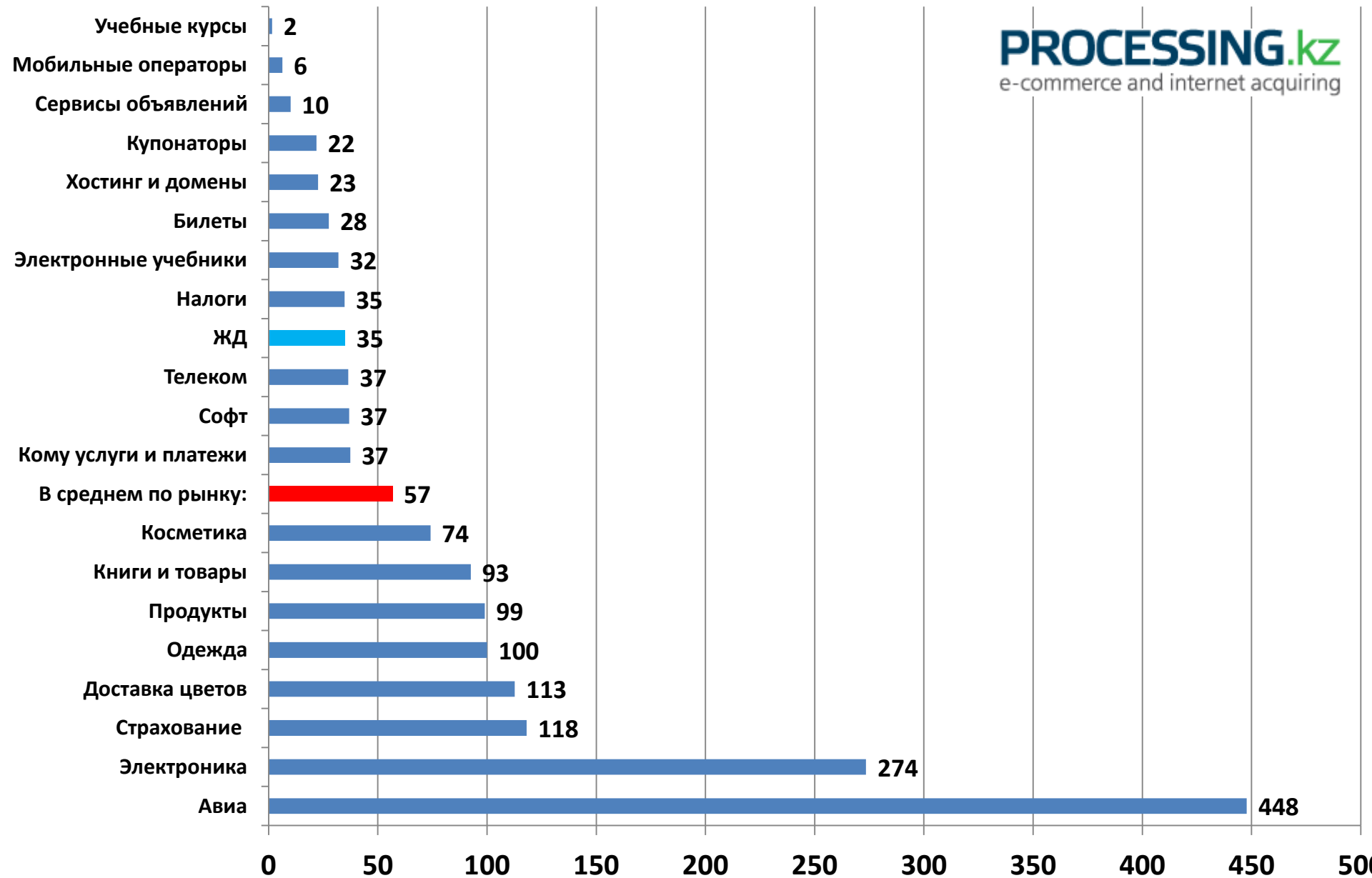
Популярные товары и услуги:

различия по месту проживания



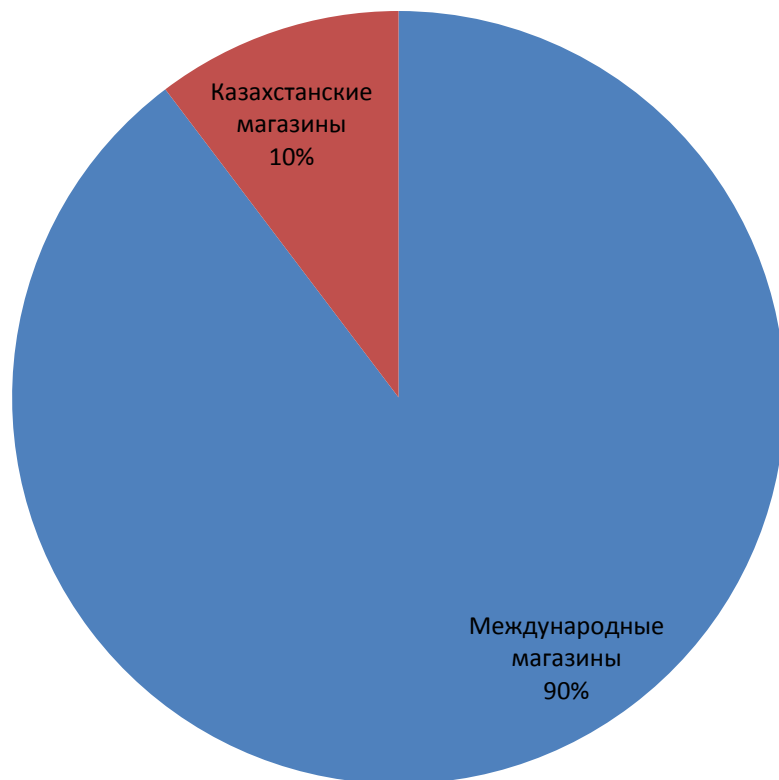
Средний чек в сегментах e-commerce Казахстана, в \$

PROCESSING.kz
e-commerce and internet acquiring

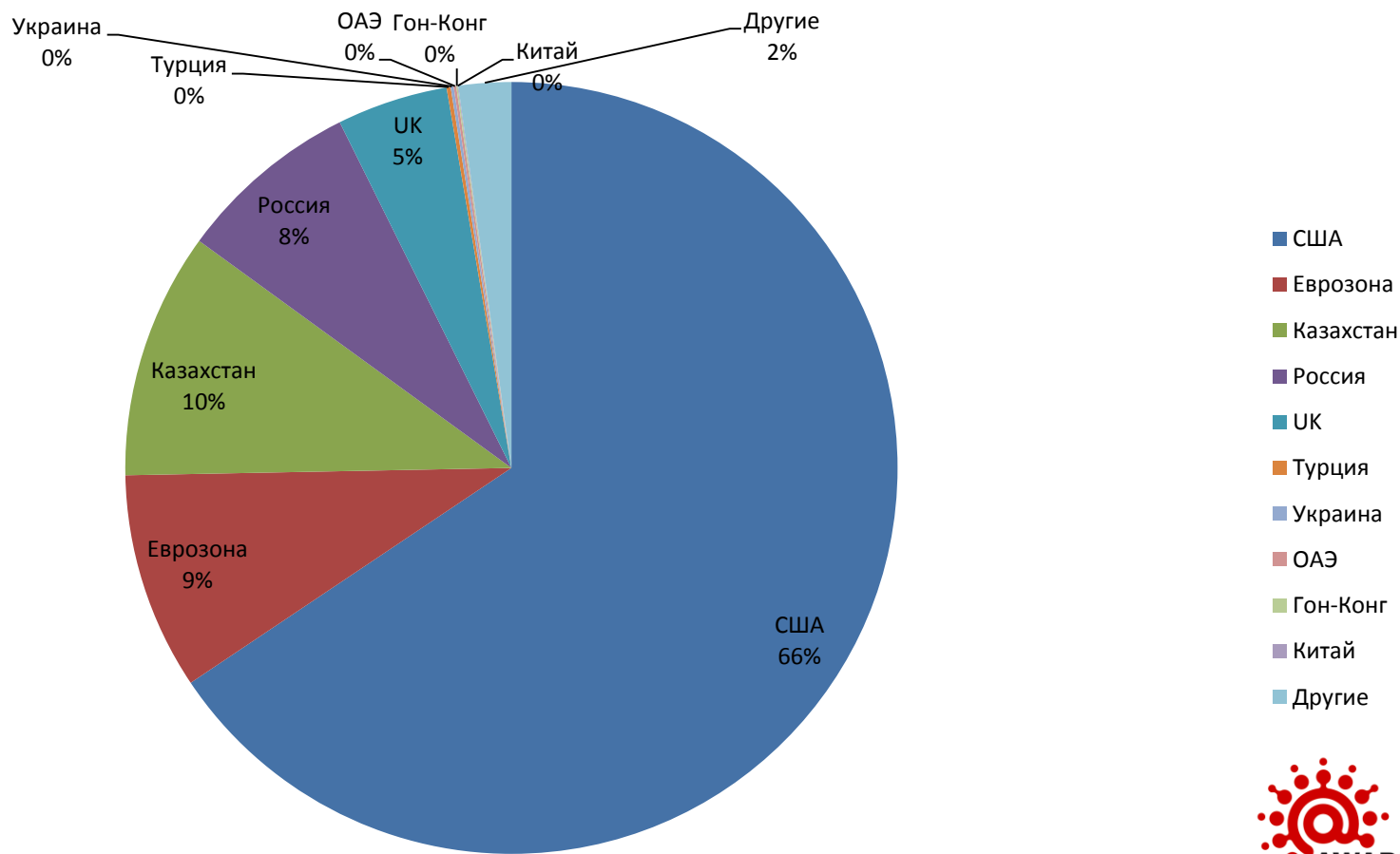


Источник: Processing.kz, данные компаний, банков, платежных систем

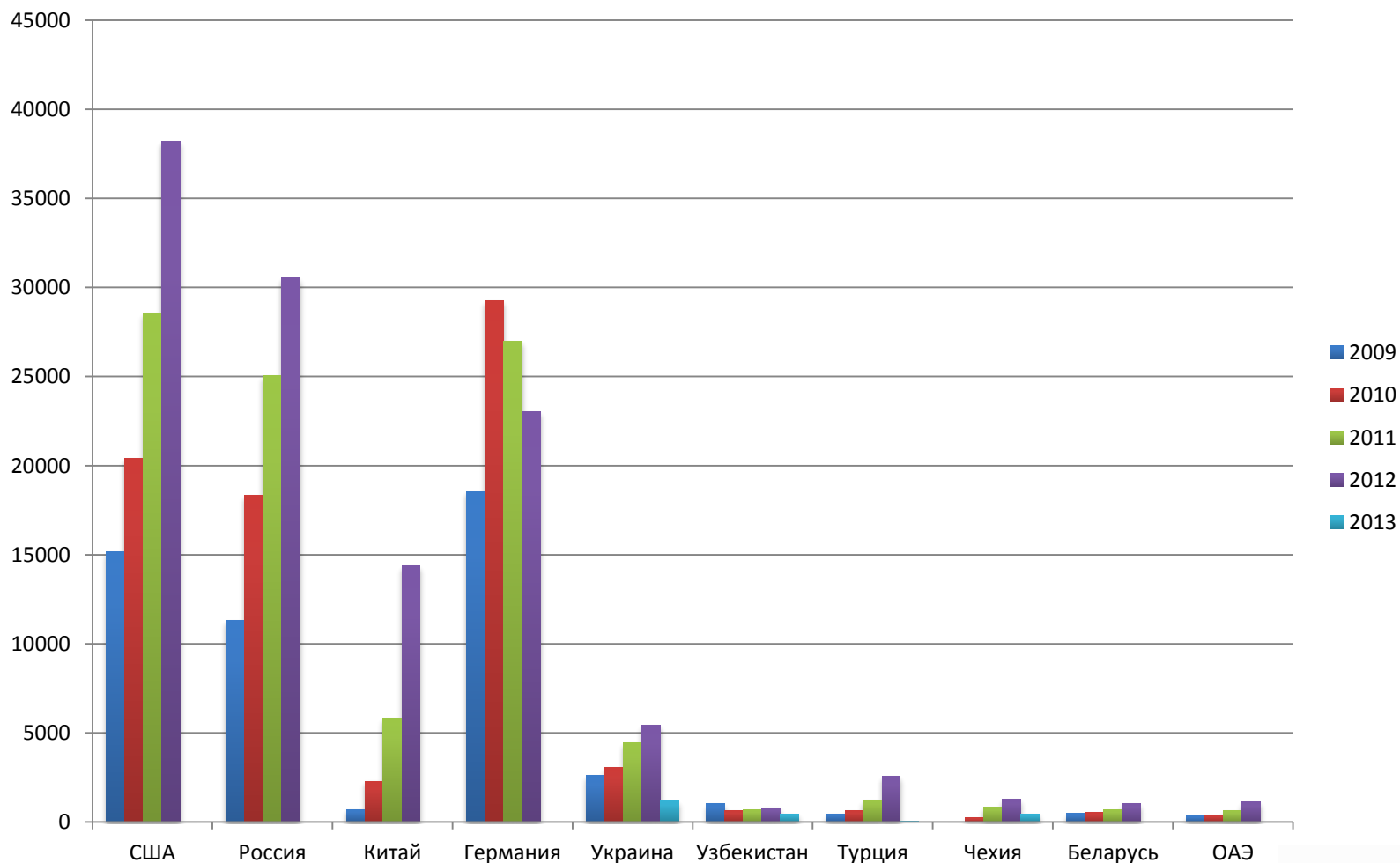
Платежи e-commerce по картам Казахстана



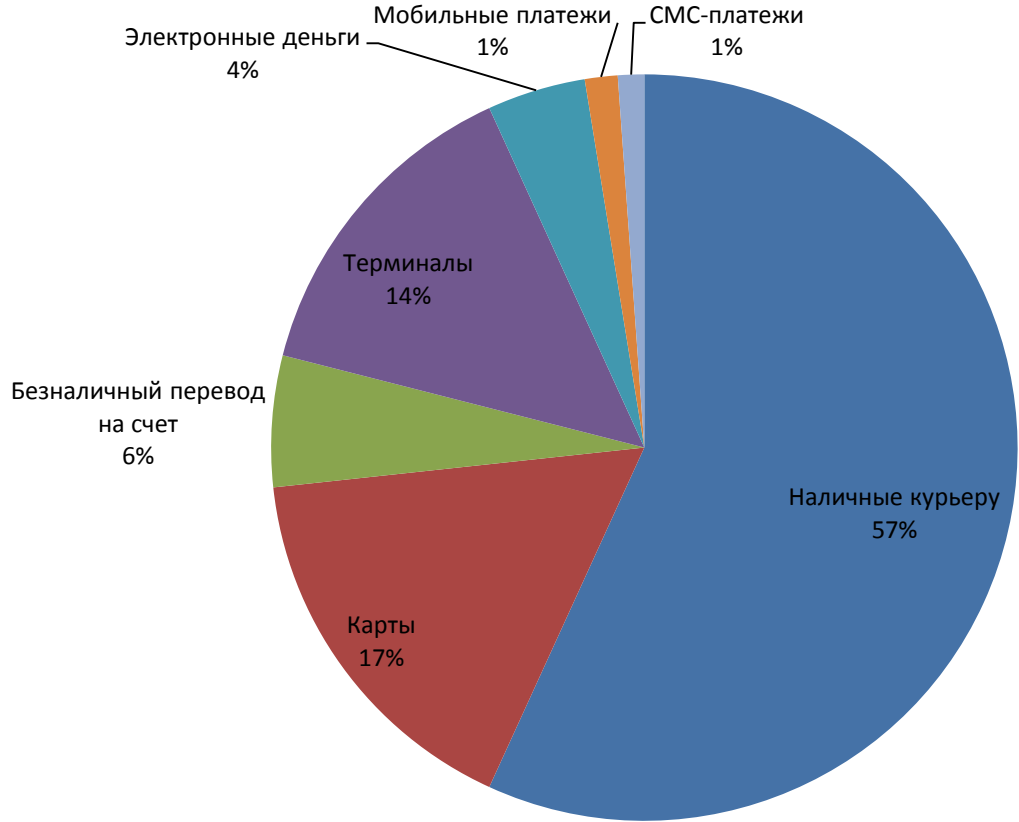
Магазины стран по числу транзакций



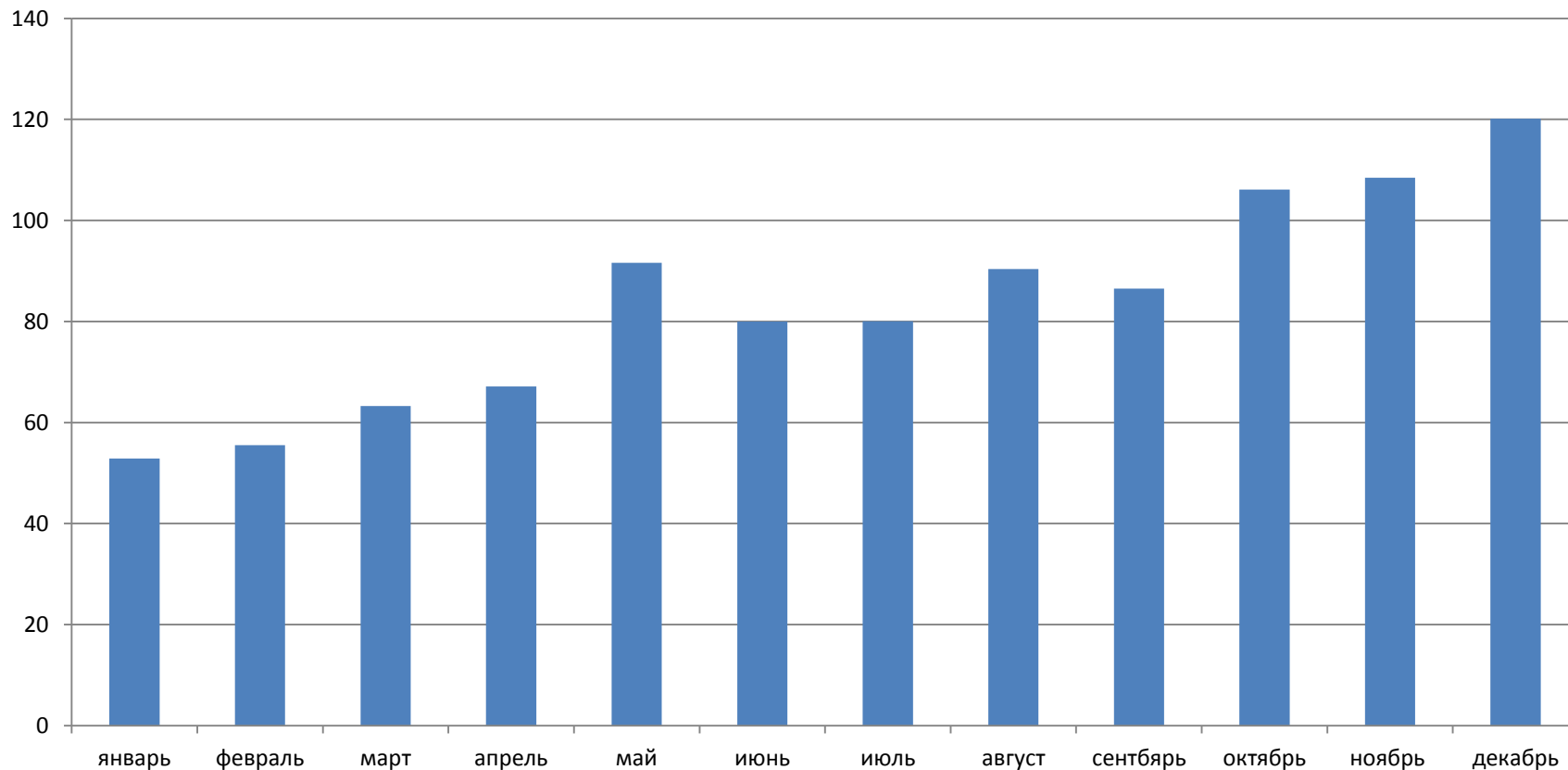
Динамика объемов международной посылочной почты за период 2009-2013гг. в шт



Структура платежей e-commerce РК 2012



Карточные платежи Казахстана



За 2012 год по картам в казахстанских магазинах было сделано 1,01 млн транзакций на 8,5 млрд тенге (57 млн\$).
Монополии теперь нет - доля Казкома по числу транзакций за год уменьшилась с 98% до 71%.

Прогноз по рынку e-commerce Казахстана

	2011	2012	2013	2014	2015
Общий рынок ритейла (товары и услуги) в Казахстане, млн \$	51 500	59 000	67 900	78 200	90 000
Процент e-commerce от рынка Казахстана, %	0,45%	0,7%	1,2%	2,7%	4,0%*
Общий рынок e-commerce, млн \$	232	400	800	2 111	3 600

* Для сравнения в 2013 году e-commerce от ритейлового рынка России составит 3.5 %. Таким образом достижение этих показателей Казахстаном через 4-5 лет вполне реалистично