

RISE
research



NATIONAL PAYMENT
CORPORATION OF
KAZAKHSTAN



TARLAN
PAYMENTS

Июль 2024

Финтех рынок Казахстана

2-е издание

2024

Этот документ представляет собой общий обзор рынка и предназначен исключительно для информационных целей. Он не является предложением, обязательством или заключением конкретного соглашения с вашей организацией на основе представленной информации.

Информация, содержащаяся в документе, является собственностью компании RISE Research и партнёров исследования. При использовании информации необходимо указывать ссылку на источник.

Любые прогнозы, оценки или ожидания, связанные с анализом рынка, носят иллюстративный характер и не должны служить основой для принятия решений. Компания не даёт никаких гарантий относительно реализации указанных прогнозов, оценок или ожиданий, и не заявляет об отсутствии ошибок в предоставленном анализе.

Авторы:



Компания, специализирующаяся на рыночной аналитике, исследованиях и консультациях в области финтеха, венчурного капитала, стартапов, технологических экосистем и тенденций в регионе СНГ и Центральной Азии.



Айнур Жантурина
RISE Research



Макен Ибрагимов
Markets Mentor



Национальная платежная корпорация Казахстана (НПК) осуществляет межбанковские платежи и клиринг, обеспечивая соблюдение законодательства. Ее деятельность направлена на поддержание национальной платежной системы, развитие исследовательского опыта и реализацию финтех-проектов для Национального банка и его дочерних компаний.



Диас Советканов
НПК



Арман Асакаев
НПК



Mastercard — это глобальная технологическая компания в сфере платежей. Миссия компании — формировать и усиливать инклюзивную цифровую экономику, которая приносит пользу всем и везде, делая транзакции безопасными, простыми, умными и доступными.



Асель Абдрахманова
Mastercard



Андрей Седенко
Tarkan Payments



Tarkan Payments — это платежная система в Казахстане. Компания сотрудничает с крупнейшими банками страны - Halyk Bank, Jusan Bank и Kaspi.kz. Ежемесячно через систему проходит более 20 млн транзакций.

Предыдущие исследования

Скачать можно на сайте rise.com.kz

[Venture Capital in Central Asia and the Caucasus 2023](#)

[Artificial Intelligence in Kazakhstan 2024](#)

[Fintech in Uzbekistan 2023](#)

[Fintech in Kazakhstan 2023](#)



ПРЕДИСЛОВИЕ



Айнур Жантурина
Основательница
RISE Research

Добро пожаловать во второе издание нашего исследования, предлагающего всесторонний анализ ландшафта, ключевых трендов и последних событий казахстанского финтеха. Казахстан, будучи страной с высоким проникновением интернета, мобильной связи и цифрового банкинга, является лидером региона по внедрению финансовых технологий. Развитие финтеха значительно усилило конкуренцию, ускоряя цифровизацию страны.

Миссия RISE Research - углубить понимание динамики рынка и стимулировать инновации через аналитику, основанную на данных. Мы стремимся к тому, чтобы наши отчеты освещали рыночные возможности и способствовали принятию обоснованных решений заинтересованными участниками рынка.

Мы выражаем благодарность нашим партнерам, авторам и отраслевым экспертам, чей вклад и экспертиза помогли в написании этого отчет.



Бинур Жаленов
Председатель правления
Национальной платежной
корпорации Казахстана

Для меня большая честь представить это исследование о развивающемся финтех-секторе Казахстана. Наша страна стала свидетелем впечатляющей трансформации цифровой финансовой инфраструктуры благодаря развитию надежной цифровой базы, проактивному регулированию и амбициозным игрокам рынка.

Этот документ отражает развивающуюся финтех-экосистему Казахстана, подчеркивая такие тренды, как открытые API, цифровые валюты центральных банков (ЦВЦБ) и решения на базе ИИ для финансового сектора. В НПК мы создаем среду, в которой процветают финтех-инновации, повышающие доступность, удобство и безопасность финансовых услуг.

Отчет содержит ценные данные для участников финтех-рынка. Выражаю благодарность нашим партнерам и всем, кто внес свой вклад! Вместе создадим цифровую экономику будущего для Казахстана!

ПРЕДИСЛОВИЕ



Сулейман Созери
Генеральный директор
Mastercard по Центральной,
Восточной Европе

Финтех-индустрия Казахстана стремительно развивается благодаря ряду благоприятных факторов. В 2024 году, по мере того как мировой финтех-ландшафт претерпевает изменения, Казахстан находится на передовой инноваций благодаря надежной банковской инфраструктуре, благоприятной государственной политике и технологически подкованном населением.

Mastercard продолжит играть активную роль во внедрении передовых технологий и платежных инноваций, а также в развитии безналичной экономики Казахстана в партнерстве с банками, государством и другими участниками рынка.

Выражаю благодарность Национальной платежной корпорации, RISE Research и Tarlan Payments за совместную работу! Ознакомьтесь с полным текстом отчета, чтобы получить более глубокое представление, и давайте вместе отправимся в это захватывающее путешествие!



Андрей Седенко
CEO Tarlan Payments

Финтех в Казахстане стремительно развивается благодаря надежной цифровой инфраструктуре, высокому уровню проникновения интернета, дальновидной регуляторной политике и амбициям игроков рынка.

В Tarlan Payments мы рады быть частью этой динамичной экосистемы, сотрудничая с банками и финтех-компаниями, чтобы сделать платежи более быстрыми, доступными и удобными для потребителей и бизнеса.

Тренды, описанные в отчете, от открытых API и цифровых активов до внедрения искусственного интеллекта и решений для МСБ, рисуют вдохновляющее видение будущего. Темпы прогресса и инноваций, подробно описанные в этом отчете, вселяют в меня уверенность, что вместе мы сформируем цифровую экономику, которая даст возможности и принесет пользу каждому гражданину и бизнесу Казахстана.

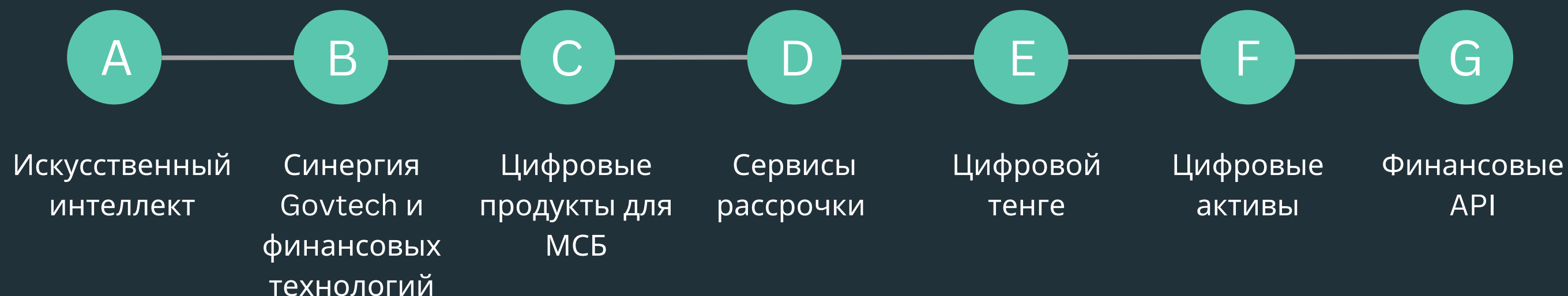
СОДЕРЖАНИЕ

01 Обзор индустрии и цифровой инфраструктуры

02 Экосистема и рыночный потенциал финтеха

03 Венчурные инвестиции в финтех

04 Финтех-тренды



Основные выводы

Рост пользователей онлайн-банкинга, а также всех связанных с финтехом услуг и продуктов

С 2019 по 2023 год число активных пользователей онлайн-банкинга в Казахстане увеличилось в 4,6 раза благодаря технологическим улучшениям, поддержке со стороны регуляторов, высокому спросу, рыночной конкуренции и большему распространению интернета и безналичных платежей.

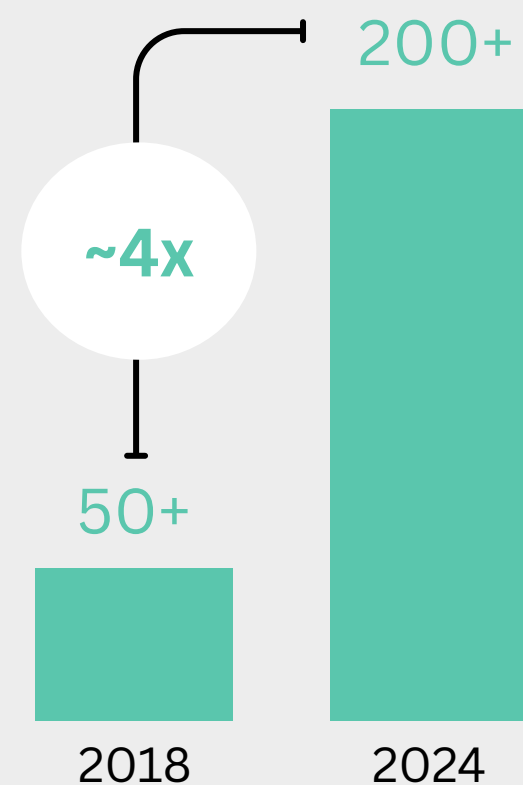
Количество активных пользователей онлайн-банкинга, млн



Рост количества финтех-стартапов, инвестиций в них, а также партнерств с банками

Несмотря на лидерство банков в казахстанском финтехе, количество финтех-стартапов в стране резко возросло - с примерно 50 в 2018 году до более 200 к 2024 году. Кроме того, финтех лидирует в привлечении венчурного капитала в стране, также наблюдается заметный рост партнерств по модели "банк + финтех-стартап".

Количество финтех-стартапов в Казахстане



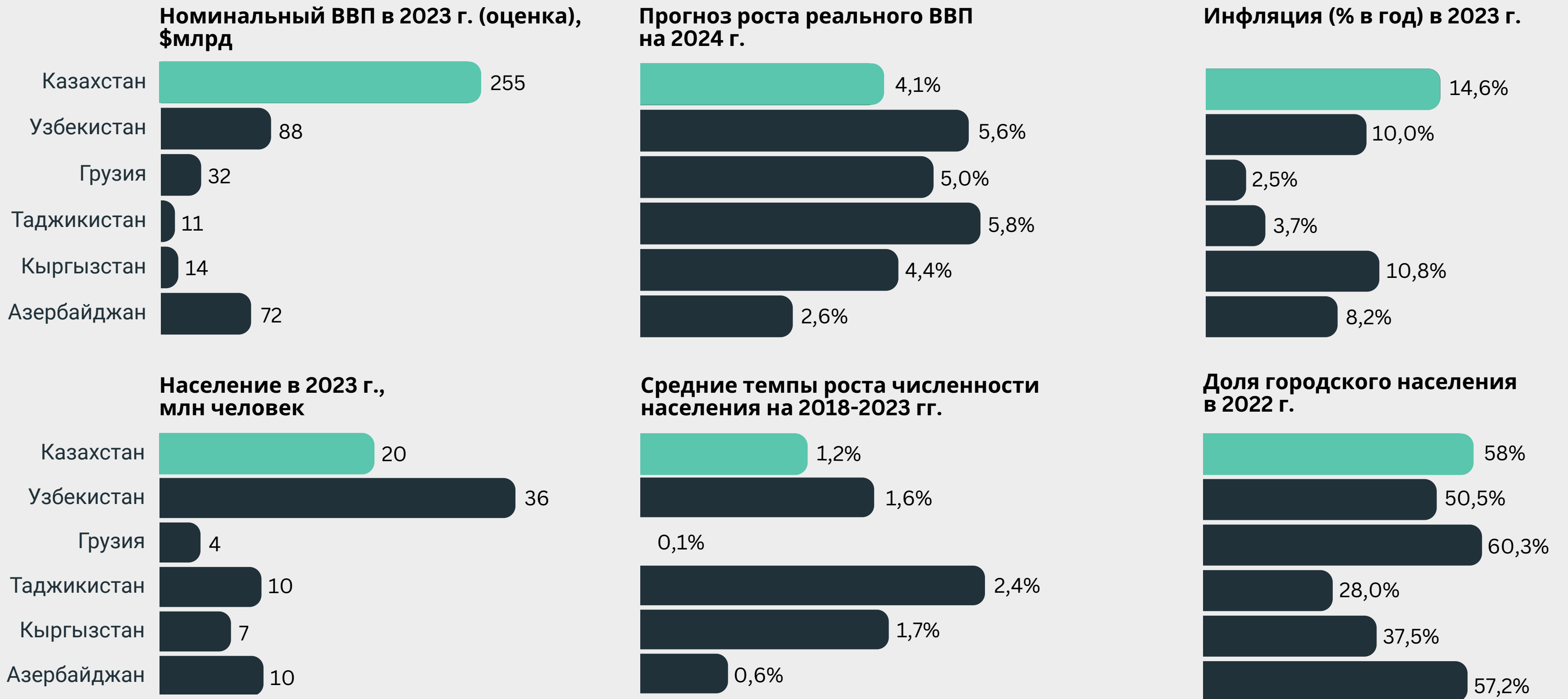
7 трендов от лидеров рынка:

- 1 Искусственный интеллект
- 2 Синергия Govtech и финансовых технологий
- 3 Цифровые продукты для МСБ
- 4 Сервисы рассрочки (BNPL)
- 5 Цифровой тенге
- 6 Цифровые активы
- 7 Финансовые API

01

Обзор индустрии и цифровой инфраструктуры

Казахстан является крупнейшей экономикой по объему ВВП в регионе Центральной Азии и Кавказа с номинальным ВВП в 2023 году в размере \$255 млрд



Источник: EIU по состоянию на 1 апреля 2024 года, Всемирный банк, МВФ

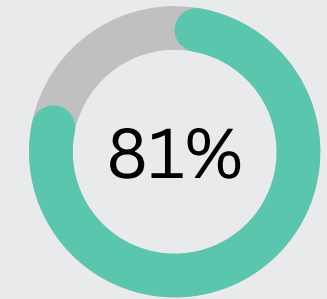
С 2019 по 2023 год число активных пользователей онлайн-банкинга в Казахстане увеличилось в 4,6 раза благодаря технологическим улучшениям, поддержке со стороны регуляторов, высокому спросу, рыночной конкуренции и большему распространению интернета и безналичных платежей

Количество активных пользователей онлайн-банкинга, млн

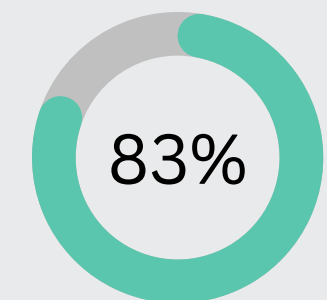


Источник: Ranking.kz, Национальный Банк РК, Бюро национальной статистики РК, GSMA Intelligence

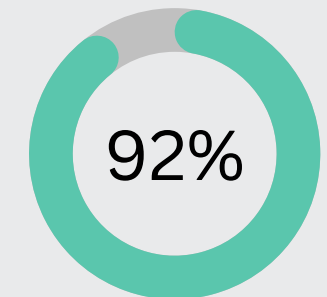
Проникновение банковских услуг
(2021)



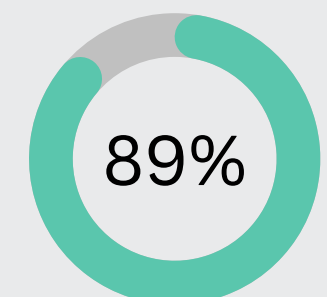
Проникновение смартфонов
(2023)



Проникновение интернета
(2024)



Доля безналичных платежей
(Май 2024)



Подход Казахстана к развитию цифровых финансовых услуг задает высокую планку с точки зрения скорости и экономической эффективности



Открытие
банковского счета

<3 МИН

Среднее время открытия
банковского счета онлайн



Цифровое
кредитование

~2 МИН

Среднее время одобрения
онлайн-кредитов



GovTech

<1 часа

Среднее время предоставления комплексных услуг
онлайн (например, покупка и перерегистрация
автомобиля)



Международные
переводы

<1 часа

Среднее время расчёта
международного перевода



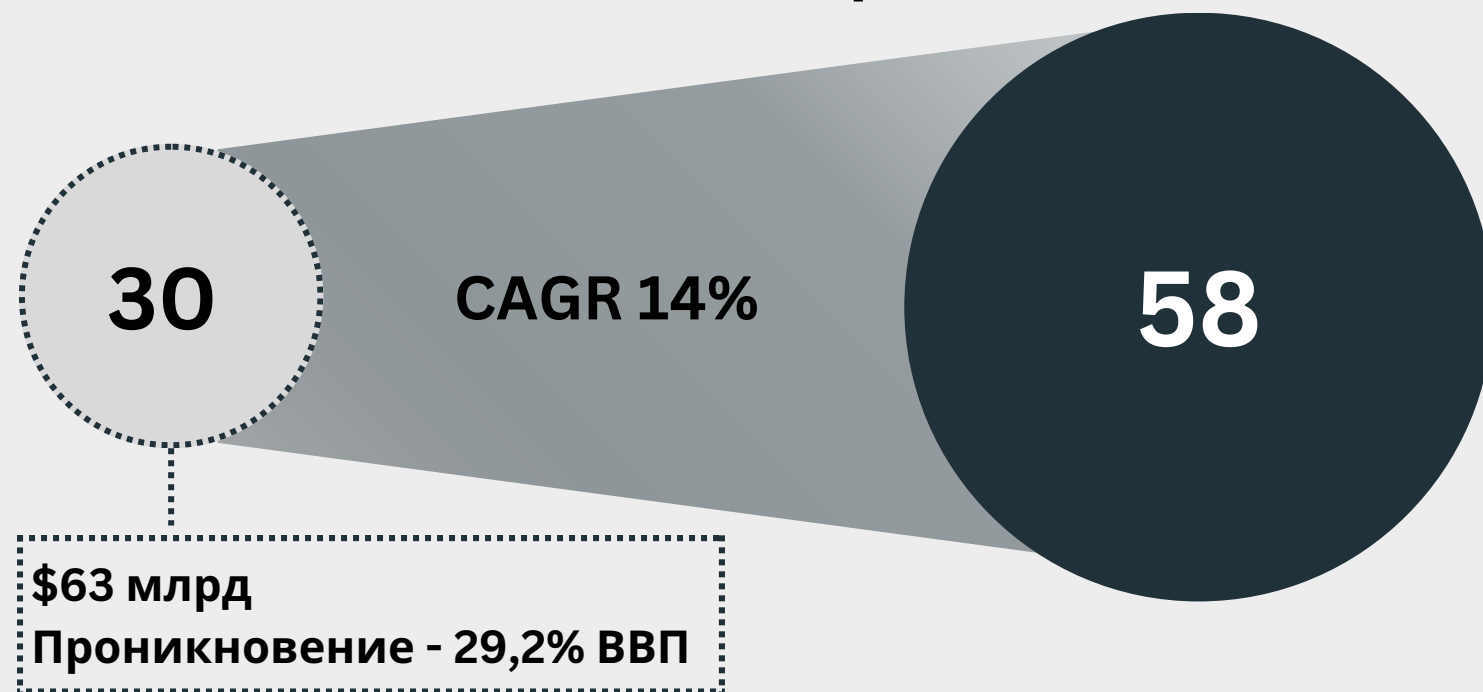
“Благодаря интеграции с государственными сервисами мы значительно опережаем США и Европу. Мы предлагаем **цифровые ипотечные кредиты в течение одного дня за \$200**, в то время как в США операционные расходы банков на выдачу ипотеки клиенту составляют в среднем \$10 500. **Мы в 50 раз эффективнее**. Они не могут достичь подобных результатов, потому что у них нет таких данных и возможностей. Их правительства не оцифровывают столько данных, а компаниям не хватает комплексной аналитики данных о своих клиентах”

Тимур Турлов
CEO Freedom Holding

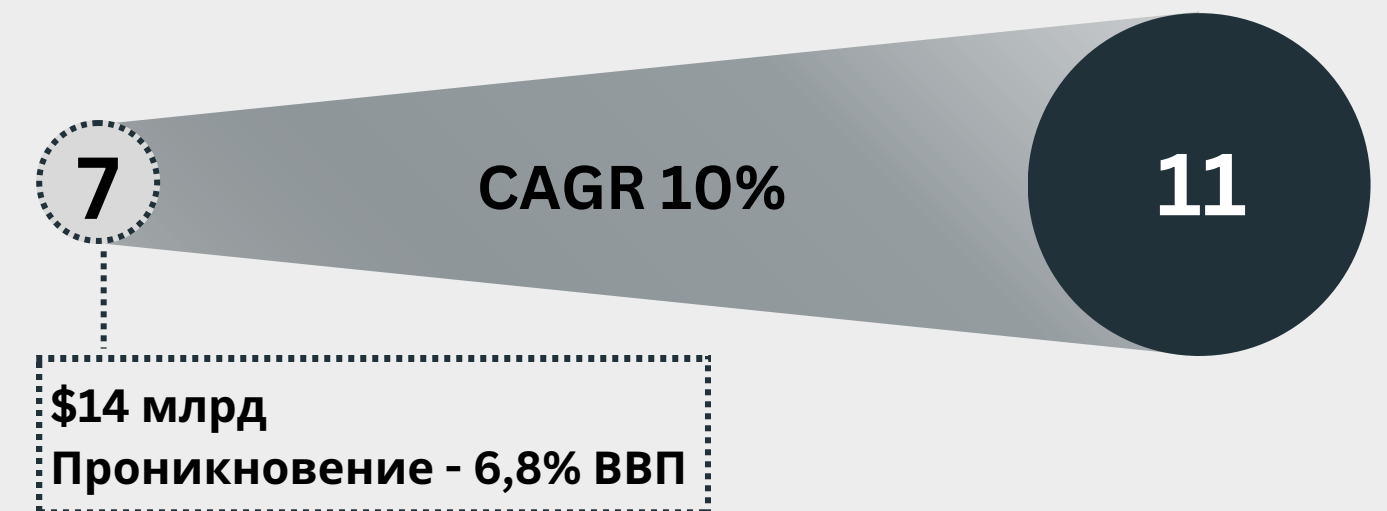
Ожидается, что все сегменты финтех-рынка Казахстана продолжат демонстрировать двузначный среднегодовой темп роста (CAGR) в период с 2022 по 2027 год

○ 2022 ● 2027

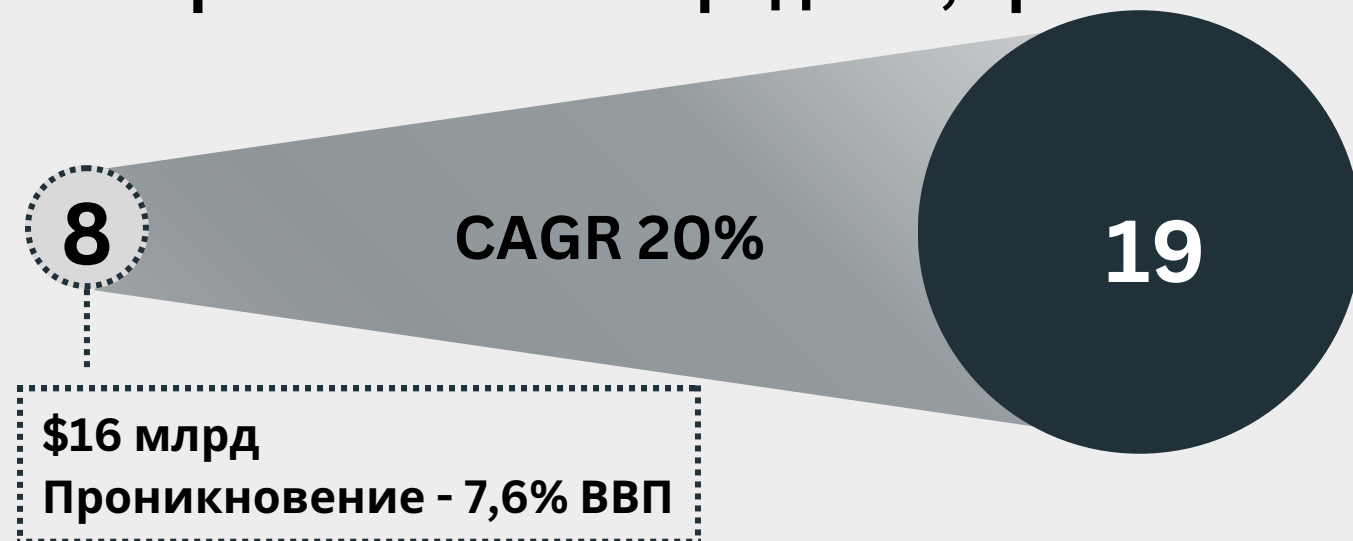
Платежи B2C, трлн тенге



Платежи B2B, трлн тенге



Потребительские кредиты, трлн тенге



Платежи B2C - платежи потребителей предприятиям за операции с розничными товарами и услугами, а также оплата счетов, осуществляемая через POS-терминалы, интернет-приложения и приложения для смартфонов или другие доступные способы оплаты, включая наличные.

Платежи B2B - это транзакции между казахстанскими оптовыми продавцами и дистрибьюторами, которые поставляют товары местным розничным торговцам и традиционным ритейлерам (включая точки общественного питания). Эти транзакции охватывают продукты питания, услуги питания, здоровье и красоту, товары для дома и электронику, а также модную индустрию. Однако они не включают платежи с участием современных розничных продавцов (таких как супермаркеты и сетевые магазины) и иностранных дистрибьюторов.

Потребительские кредиты - кредиты физическим лицам, в том числе кредиты общего назначения, рассрочки, автокредиты, возобновляемые кредиты (включая овердрафт или кредитную карту) и другие виды инструментов потребительского финансирования. Сюда не входят ипотека и кредиты индивидуальным предпринимателям для ведения бизнеса.

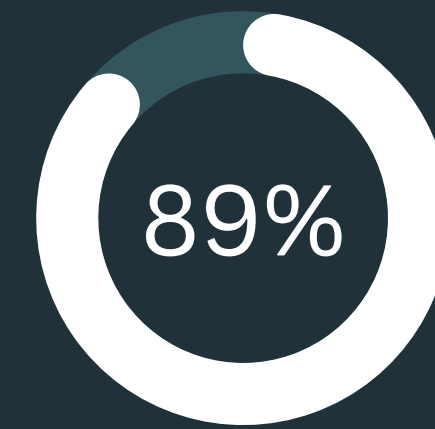
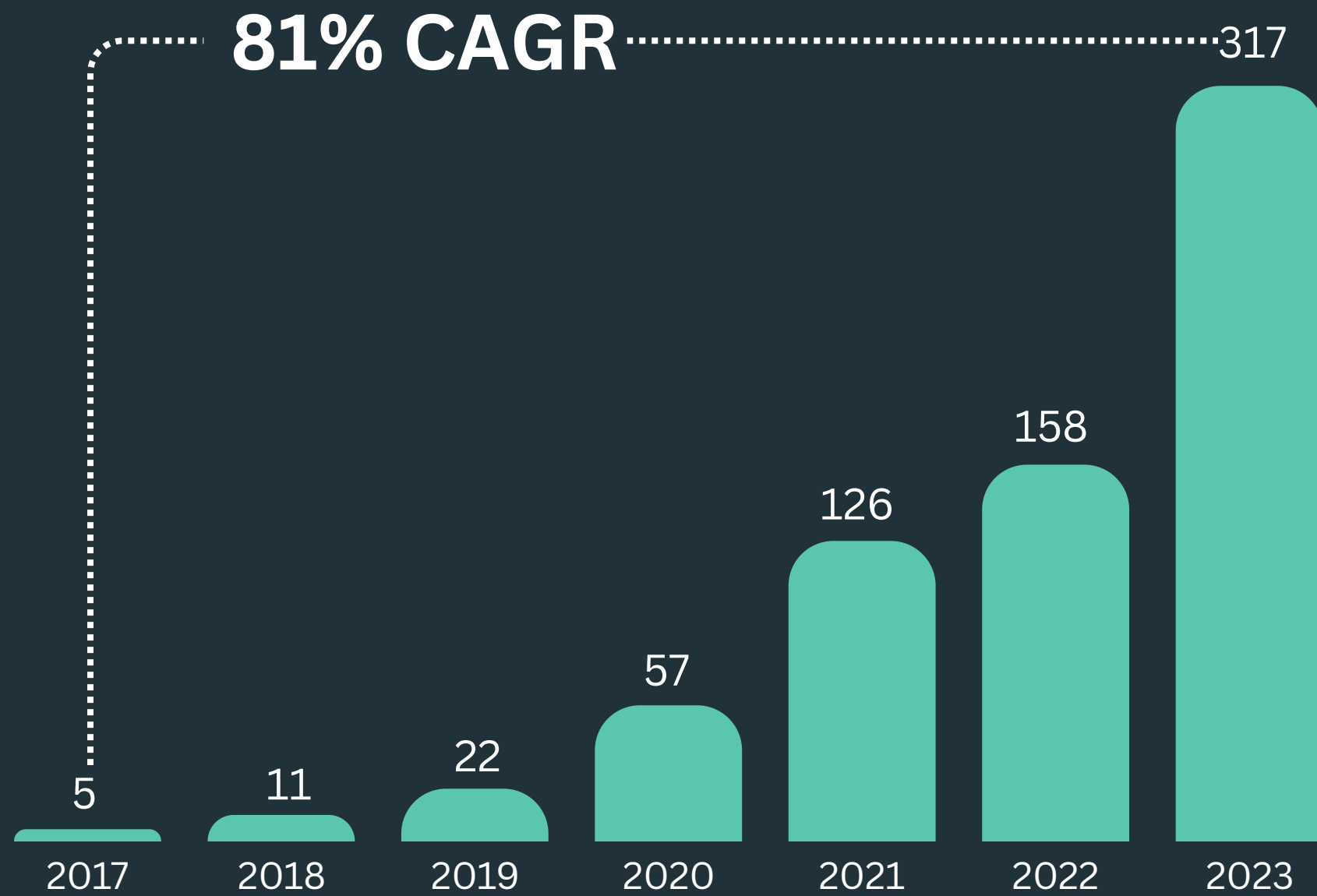
Источник: Отчет ADL и проспект размещения Kaspi.kz, 2024

Примечание: Все суммы включают НДС, кроме потребительских кредитов

За последние 7 лет среднегодовой темп роста безналичных платежей составил 81%, и теперь на них приходится 89% всех транзакций

Доля безналичных платежей, 2024 год

Объём безналичных платежей, 2017-2023 гг., \$млрд



Рост токенизированных транзакций (Apple Pay, Google Pay и т.д.) в объёме и количестве покупок



x3

рост числа транзакций, 2021-2023 гг.



+170%

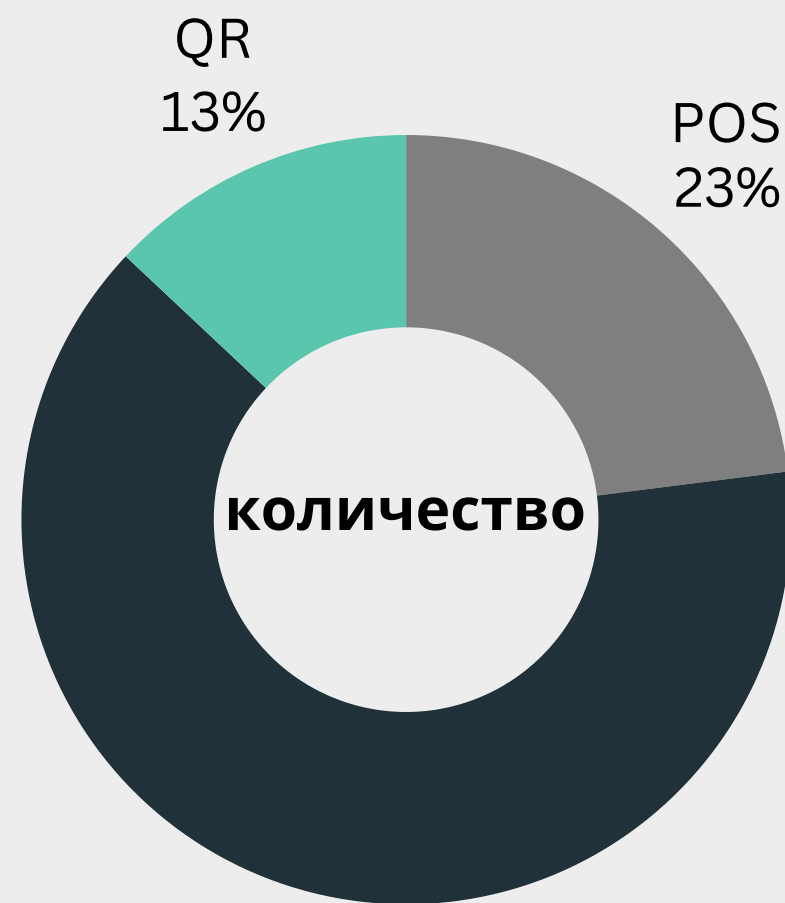
рост объёма в долл США, 2021-2023 гг.



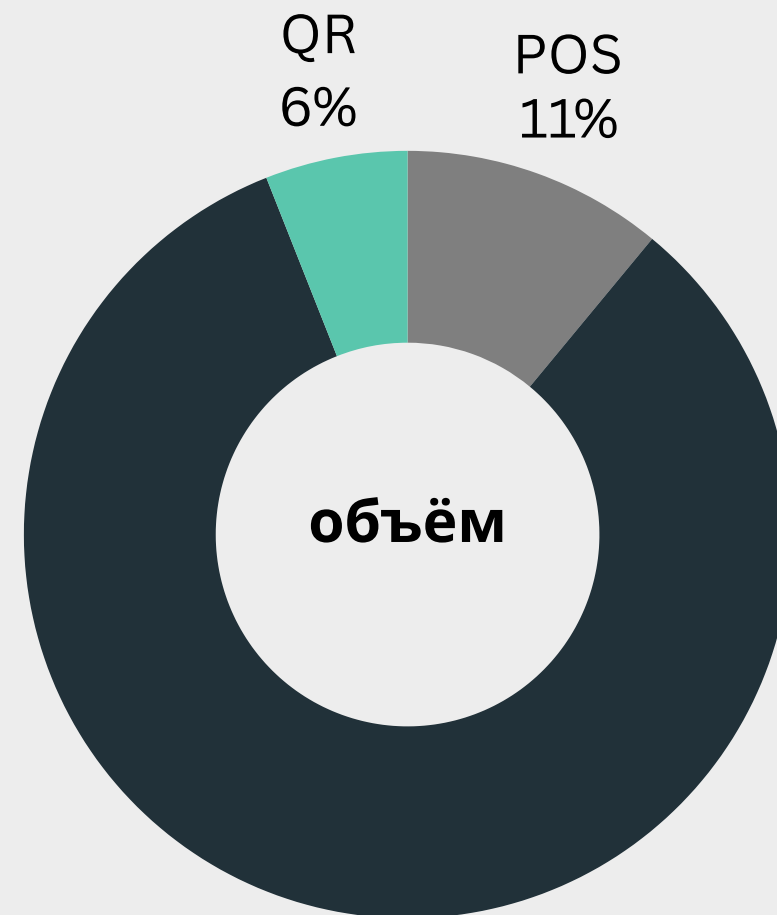
Источник: Национальный Банк РК, Mastercard

Интернет-банкинг и мобильный банкинг доминируют в категории безналичных платежей и переводов, составляя 83% от всех безналичных платежей

Структура безналичных транзакций, 2023



Интернет и мобильный банкинг
64%



Интернет и мобильный банкинг
83%

Источник: Национальный Банк РК

Ключевые выводы

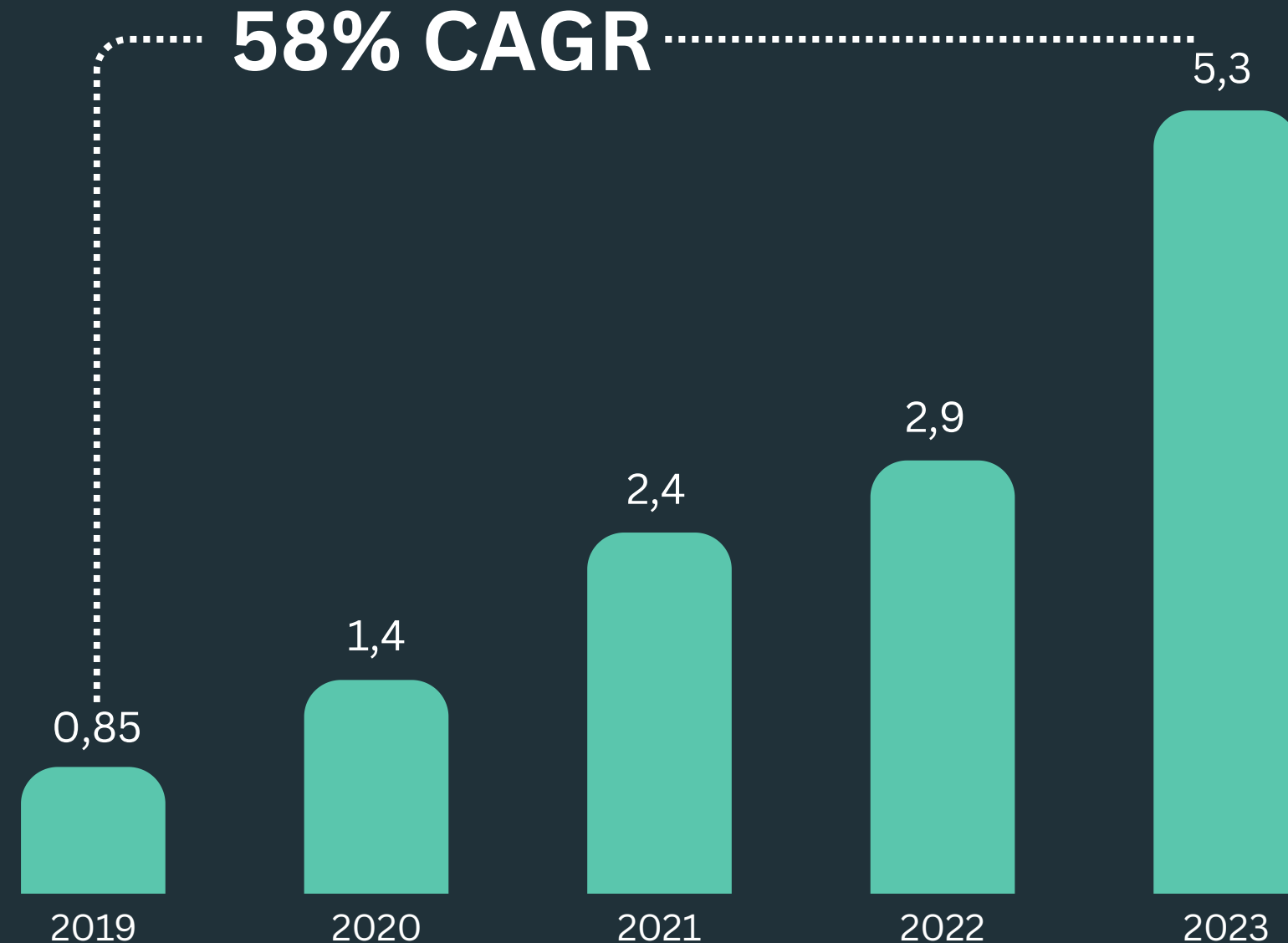
Трансформация платежного ландшафта Казахстана обусловлена **несколькими факторами**: благоприятными демографическими показателями, ростом цифровой зрелости, увеличением объемов электронной коммерции, повышением доступности банковских услуг, развитием инфраструктуры (например, локальных платежных систем и QR-кодов), запуском крупных провайдеров цифровых кошельков, таких как Apple Pay и Google Pay, а также инициативами правительства.

Население Казахстана насчитывает около **20 миллионов** человек, средний возраст которых составляет **30 лет**. По данным Всемирного банка, 62% населения страны находятся в возрасте от **15 до 64 лет**. Эта молодая демографическая группа более технологически подкована и открыта для цифровых методов оплаты, что способствует внедрению безналичных платежей.

Рост электронной коммерции в Казахстане также в значительной степени способствовал росту безналичных платежей. По данным PwC, в 2023 году на электронную коммерцию приходилось **12,6%** от общего объема розничной торговли в Казахстане. Ожидается, что тенденция роста сохранится, что будет способствовать дальнейшей цифровизации платежей.

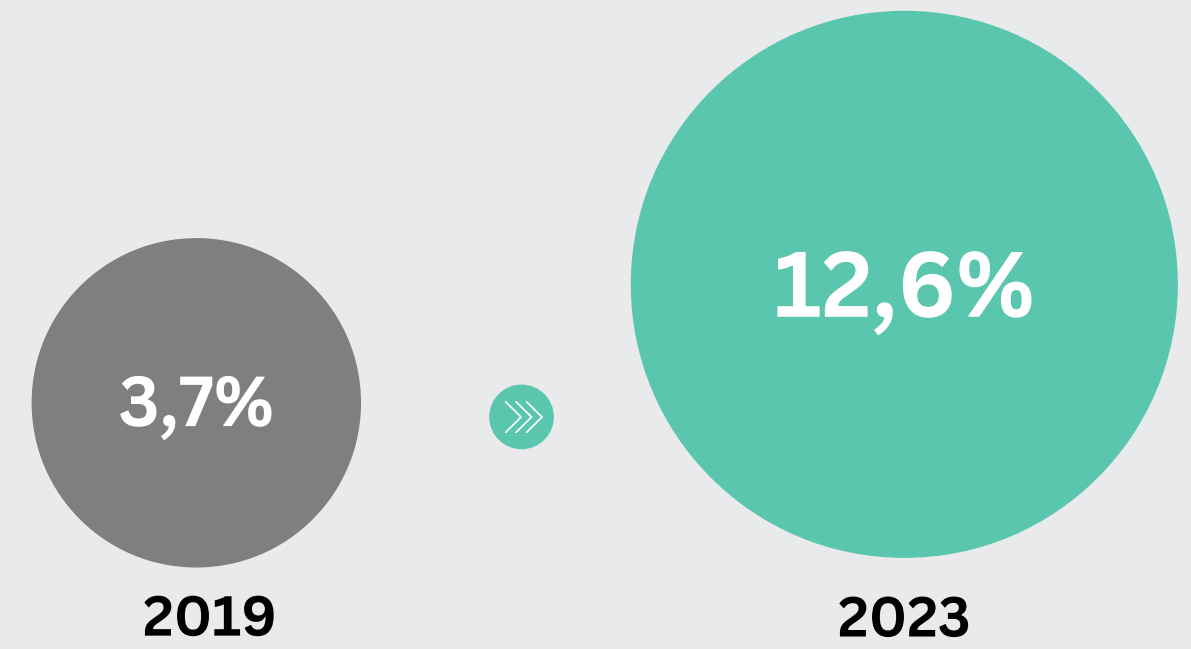
За последние 5 лет рынок розничной электронной коммерции продемонстрировал уверенный рост как в объёме, так и в количестве совершенных покупок

Объём рынка розничной электронной коммерции, 2019-2023 гг., \$млрд



Источник: strategy&, часть глобальной сети PwC; Министерство торговли и интеграции РК

Проникновение электронной коммерции (как доля розничной торговли)



4,3x

рост числа транзакций, 2019-2023 гг.

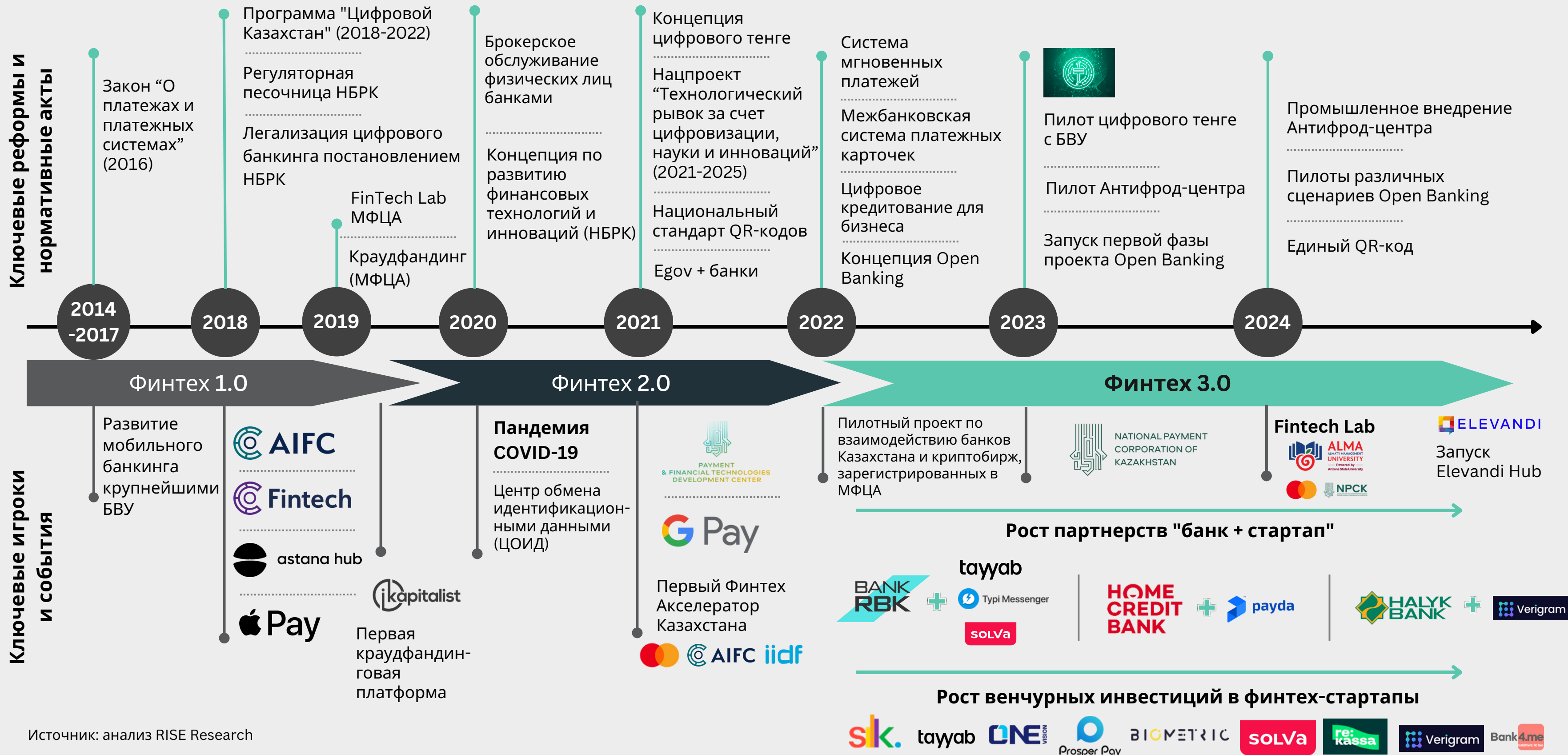


\$58,7

средний чек в 2023 г., рост в 1,5 раза по сравнению с 2019 г.

Историческое развитие рынка: нормативные акты, инициативы и события

Не является исчерпывающим



Источник: анализ RISE Research



Национальная платежная корпорация запустит Elevandi Hub в Казахстане в июле 2024 года

ОБ ELEVANDI

Elevandi, основанная Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore), способствует развитию финтех-индустрии посредством диалога между государственным и частным сектором, организации мероприятий и проведения исследований. Ключевые инициативы включают организацию Singapore FinTech Festival, World FinTech Festival, Point Zero Forum, и Elevandi Insights Forum, в которых принимают участие более 300 000 человек по всему миру.

Цели Elevandi Kazakhstan



Исследования

Анализ и публикация исследований по темам, актуальным для казахстанского и мирового финансового рынка, совместно с НБРК и другими регуляторами



Мероприятия

Организация и участие в финтех-мероприятиях по всему миру с участием известных спикеров и экспертов



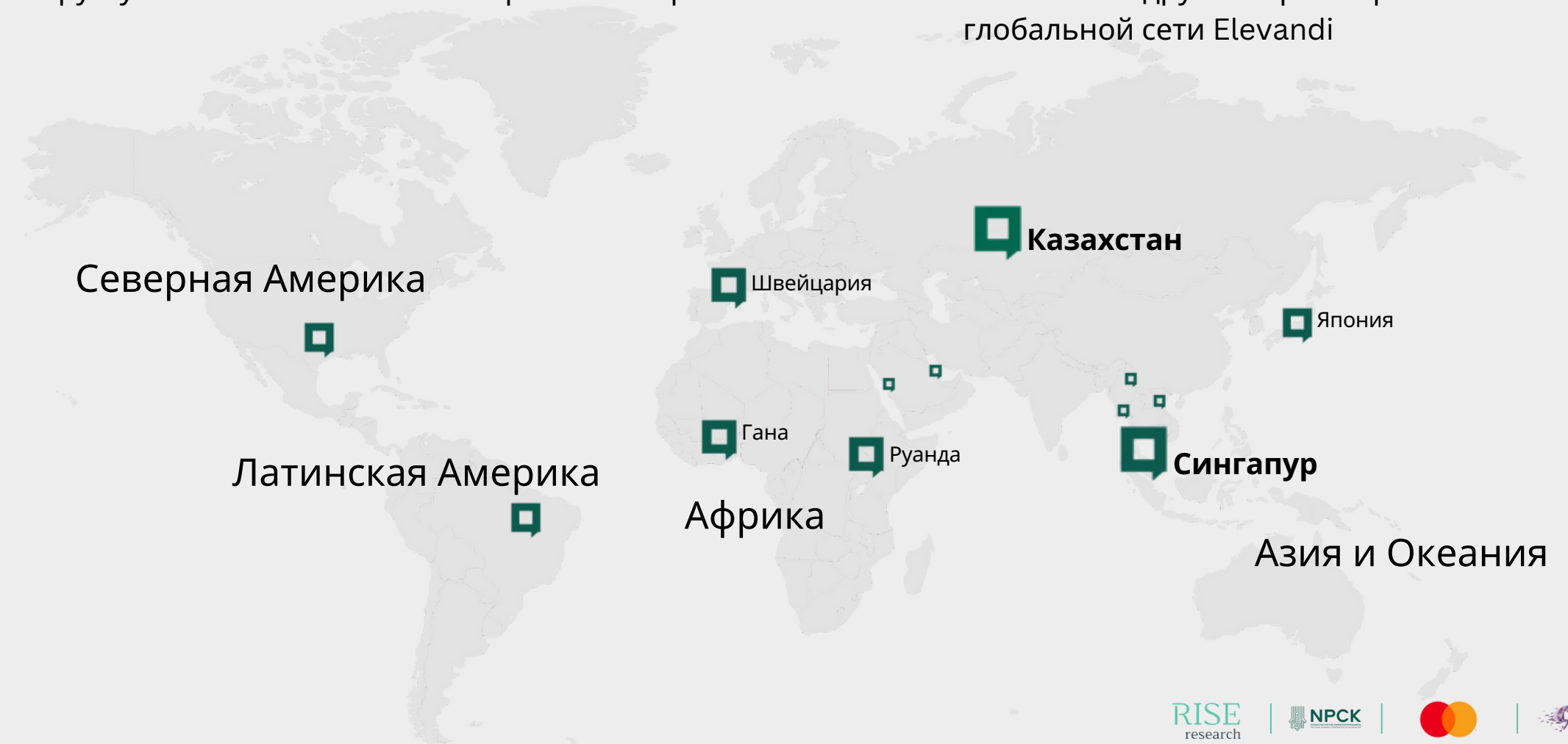
Инвестиции

Использование глобальной сети Elevandi для привлечения инвестиций в казахстанский финтех-сектор



Поддержка рынка

Подключение казахстанских БУ, финтех-компаний и других игроков рынка к глобальной сети Elevandi



02

Экосистема и рыночный потенциал финтеха

На мировом рынке успешные игроки финтех-индустрии появляются под разными архетипами благодаря уникальным факторам...

Чистокровные финтехи

Square

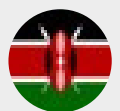


Предлагает обработку платежей и решения для точек продаж через телефон и планшет, финансирование бизнеса и приложение для peer-to-peer платежей

- Предлагает уникальное ценностное предложение для удовлетворения потребностей малого бизнеса, включая прием кредитных карт и услуги с добавленной стоимостью
- Использует большую базу подключенных продавцов для увеличения объема peer-to-peer платежей внутри приложения

Устоявшиеся игроки потребительского рынка

M-Pesa, Safaricom



Кенийская система мобильных денежных переводов, финансирования и микрофинансирования

- Доступное финансирование от одного из крупнейших мобильных операторов в Кении
- Закон, требующий идентификации для всех владельцев SIM-карт
- Широкая сеть для приема и вывода наличных

Устоявшиеся игроки финансового рынка

Swedbank, Nordea, Handelsbanken, SEB



На долю четырех ведущих шведских банков приходится 70% депозитов и кредитов

- Успешная ранняя трансформация банков
- Платежная инфраструктура, совместно используемая крупными банками
- Успешные партнерства с инновационными стартапами

Цифровые потребительские платформы

Alibaba, Tencent/WeChat



Китайские супераппы, в которых реализованы платежи, кредитование и множество видов финансовых услуг

- Обширная экосистема с широким спектром применения (социальная сеть, гейминг, электронная коммерция и др.)
- Менее развитая платежная система в традиционном финансовом секторе страны
- Открытость регуляторов к инновациям
- Ограничения для иностранных конкурентов

...в случае с Казахстаном банки играют центральную роль в развитии финтех-ландшафта страны



На два ведущих коммерческих банка приходится 78% всех платежей и переводов*



Отсутствие устаревших банковских систем и быстрая трансформация



Значительные инвестиции крупных банков в платежную инфраструктуру



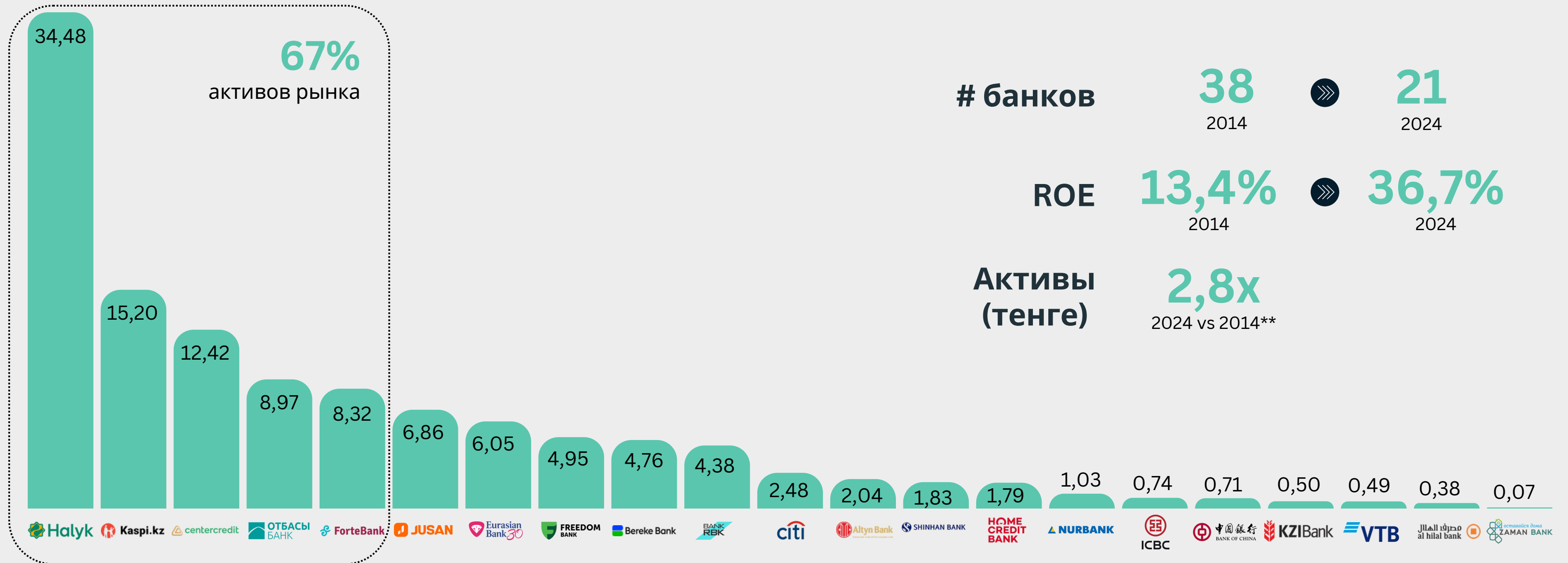
Проактивное сотрудничество между банками и государственными электронными системами



Закрытые экосистемы, созданные банками (QR, путешествия, маркетплейс, инвестиции, Govtech и т. д.)

Банковская отрасль Казахстана демонстрирует высокую концентрацию активов среди нескольких банков. Рентабельность капитала (ROE) отрасли в 2024 году составила 37%, что превышает среднемировой показатель (13%), отражая значительную прибыльность

Активы банков, \$млрд, по состоянию на 01.04.2024*



# банков	38	2014	»»	21	2024
ROE	13,4%	2014	»»	36,7%	2024
Активы (тенге)	2,8x	2024 vs 2014**			

Источник: Расчеты RISE Research на основе данных Национального Банка РК
 * для расчета используется официальный курс Национального Банка РК на 01.04.2024 г.
 **по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2014 соответственно

Банки Казахстана предлагают уникальное сочетание потребительских услуг, сравнимое с глобальными супераппами и цифровыми платформами

Экосистема внутри приложения		Kaspi.kz	HALYK BANK	JUSAN	FREEDOM BANK	Зарубежные игроки		
						Alibaba.com	NU	Tencent
Соотношение DAU к MAU		65%	29%	н/д	н/д	40%	39,3%	85,5%
E-comm	1P E-grocery*	🟢			🕒			
	3P маркетплейс*	🟢	🟢	🟢	🕒	🟢	🟢	🟢
	Доставка	🟢	🟢	🟢	🕒	🟢		🟢
Travel	Авиабилеты	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢		🟢
	ЖД билеты	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢		🟢
	Турпакеты	🟢				🟢		🟢
Платежи	QR платежи	🟢	🟢	🟢	🕒	🟢	🟢	🟢
	P2P платежи	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Проприетарная платёжная сеть	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Оплата счетов	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
GovTech	Подача и уплата налогов	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Цифровые документы	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Регистрация нового бизнеса	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
Другое	Страхование		🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Инвестиции		🟢	🟢	🟢	🟢	🟢	🟢
	Билеты и мероприятия		🟢	🟢	🕒	🟢	🟢	🟢
	Объявления	🟢				🟢		🟢

🟢 доступно в приложении
 🕒 ожидается в ближайшее время

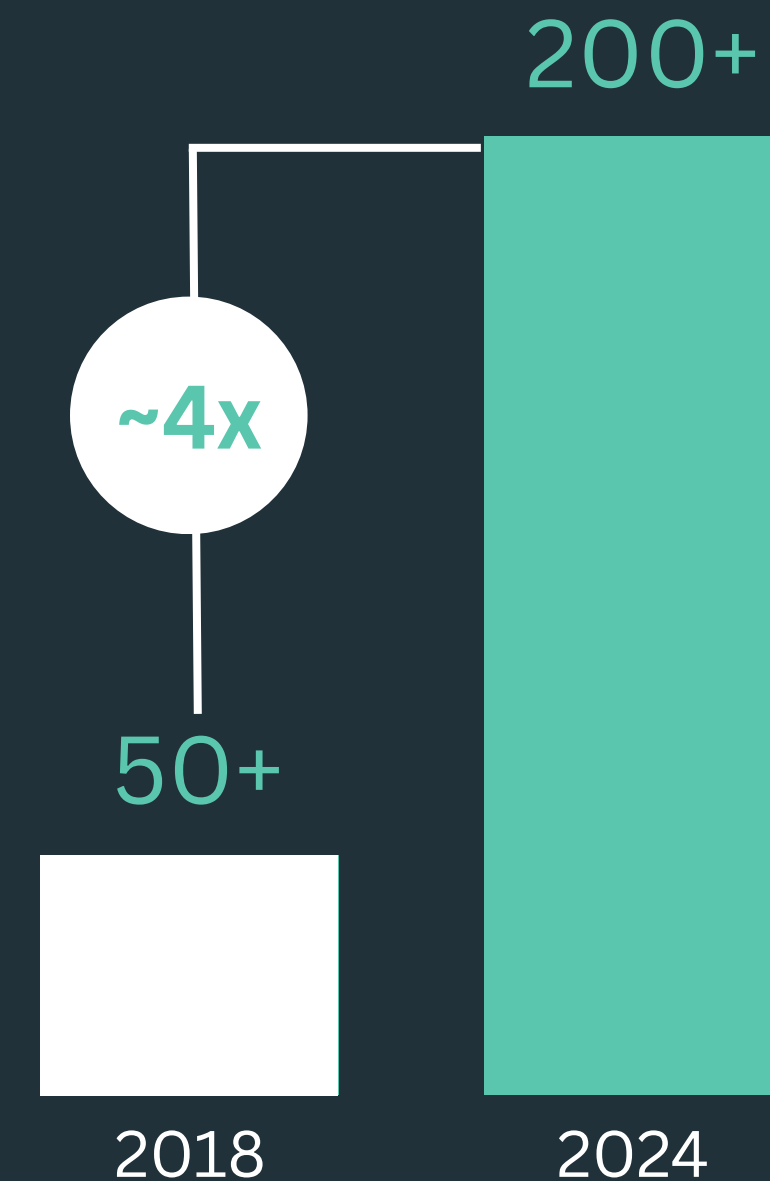
***1P (first-party) маркетплейс** – платформа сама выступает продавцом для конечных покупателей

3P (third-party) маркетплейс – сторонние продавцы продают свои товары напрямую покупателям через платформу

Несмотря на то, что банки доминируют на рынке финтеха, количество финтех-стартапов продолжает расти.

Если в 2018 году число финтех-стартапов составляло около 50, то в 2024 году оно увеличилось в 4 раза и превысило 200.

Количество финтех-стартапов в Казахстане в 2019 и 2024 годах

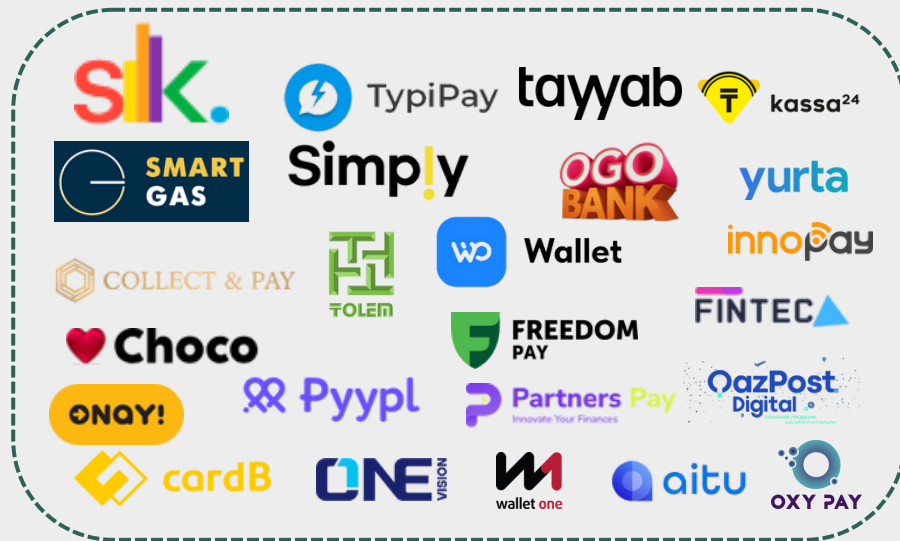


Источник: Анализ RISE Research, МФЦА

Финтех-карта Казахстана (за исключением банков)*

Не является
исчерпывающим

Цифровые платежи



Онлайн-ККМ и POS



Финансовый маркетплейс



Зарплата по требованию



Кредитный скоринг



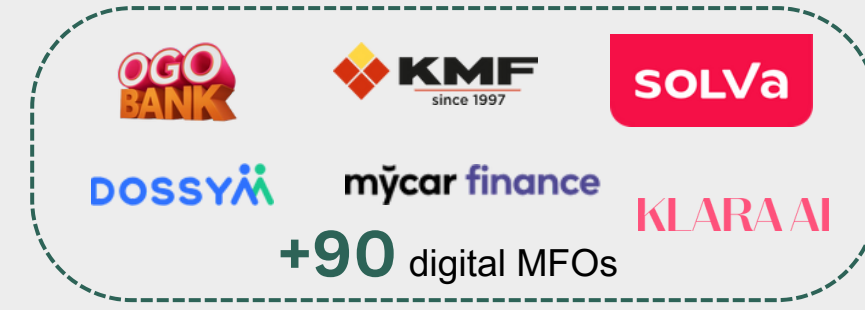
Интернет-эквайринг



Лицензированные криптобиржи



Цифровое кредитование



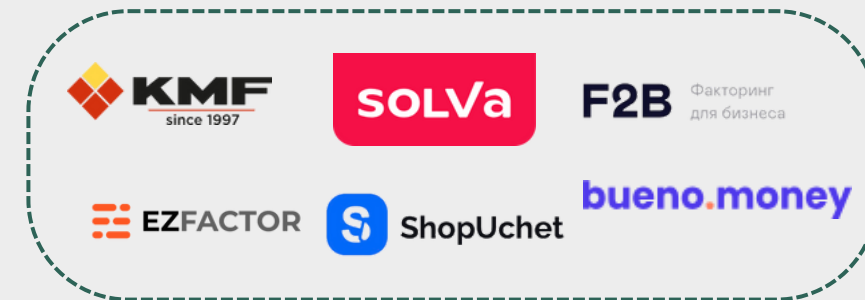
Исламские финансы



Электронная идентификация



Факторинг



Другие направления



AML и антифрод



Краудфандинг и краудлендинг

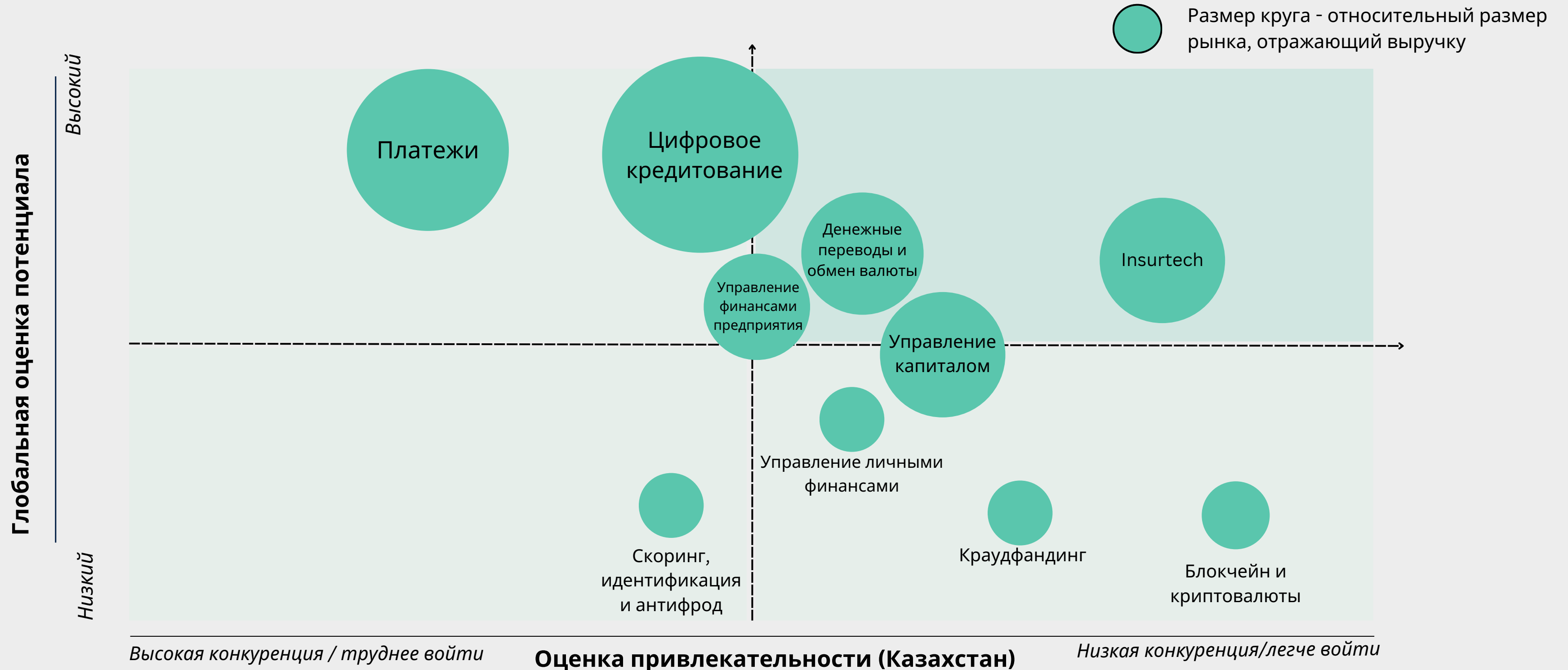


WealthTech



136 платежных организаций
35 систем электронных денег
+90 цифровых МФО (из 229)
18 участников Fintech Lab МФЦА

Мы расположили сегменты финтеха в Казахстане в матрице 2x2, основываясь на их потенциале, привлекательности и относительном размере рынка

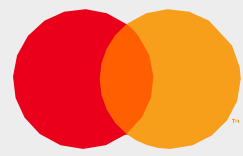


Карта синергии Mastercard и стартапов

Mastercard помогает финтех-компаниям подняться на новый уровень, предоставляя им партнеров, комплексные решения и бесчисленные возможности для инноваций в будущем

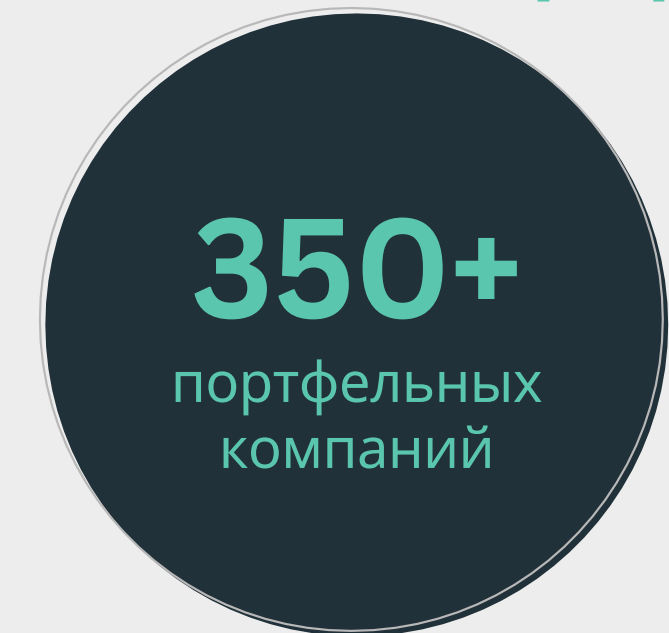
- Paytech компании
- Игроки, участвующие в разработке и продвижении платежных решений
- Услуги добавленной ценности



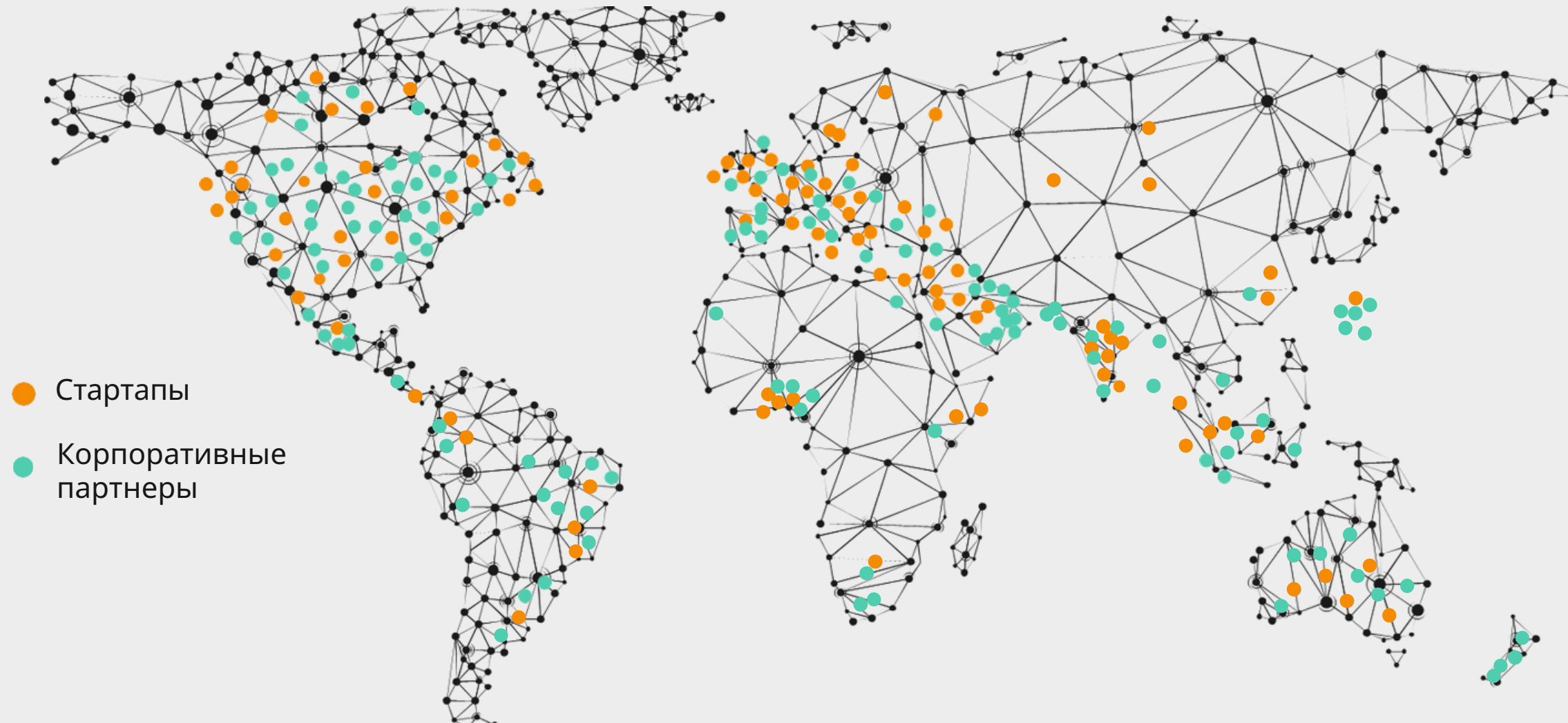


Start Path - это отмеченная наградами программа Mastercard, которая позволяет финтех-стартапам с высоким потенциалом получать доступ к продуктам и возможностям партнерства по всему миру

Глобальный портфель



Представляющих более 40 стран и широкий спектр стратегических сегментов



- Стартапы
- Корпоративные партнеры

*Лучший корпоративный
стартап-акселератор*
Startup Europe Partnership
2019

*Лучший корпоративный партнер
для стартапов*
International Chamber of Commerce
& Mind The Bridge
2020

*Лучшая
программа
инноваций*
Tearsheet
2020

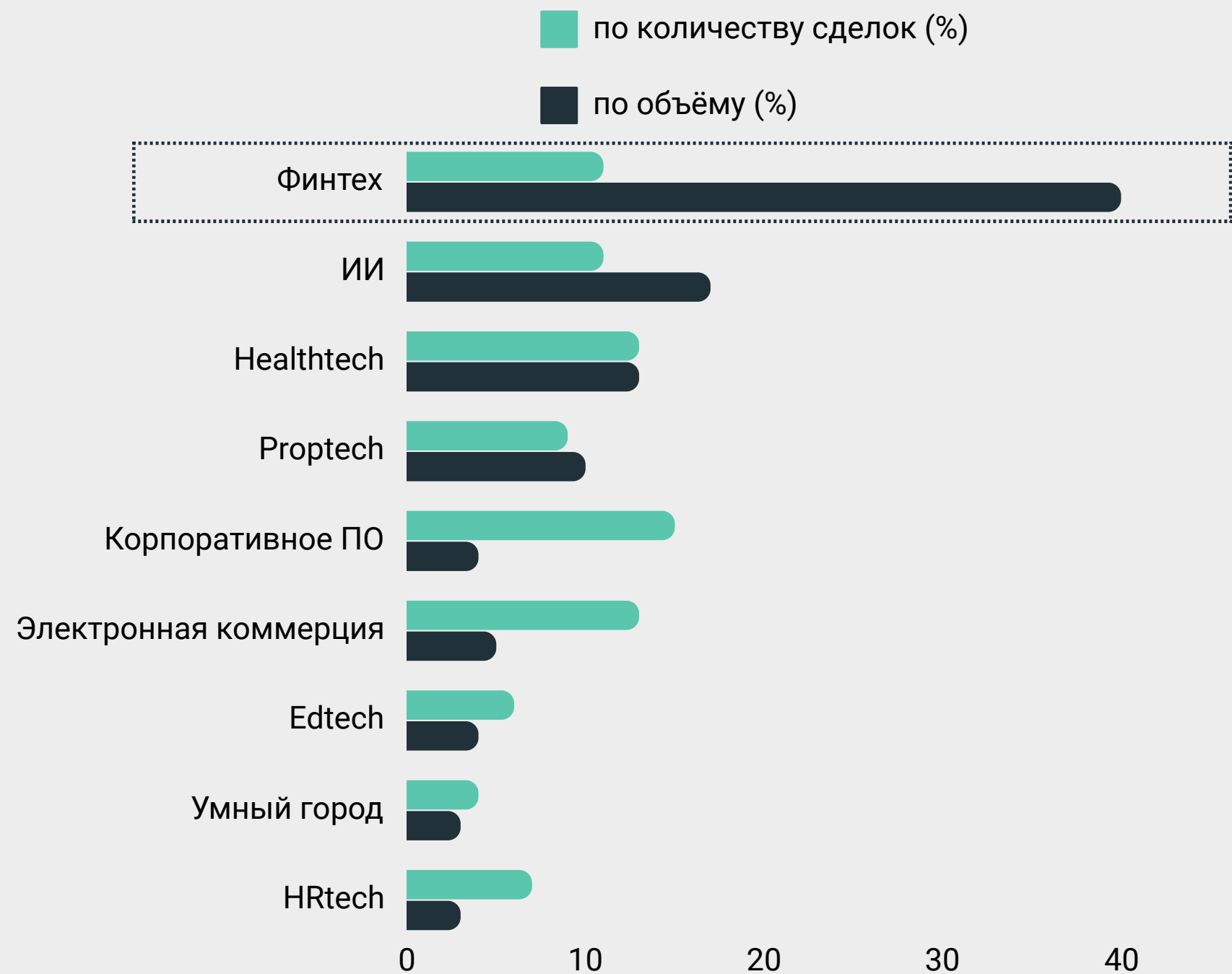
*Лучший
финтех
акселератор*
Benziga
2021

03

Венчурные инвестиции в финтех

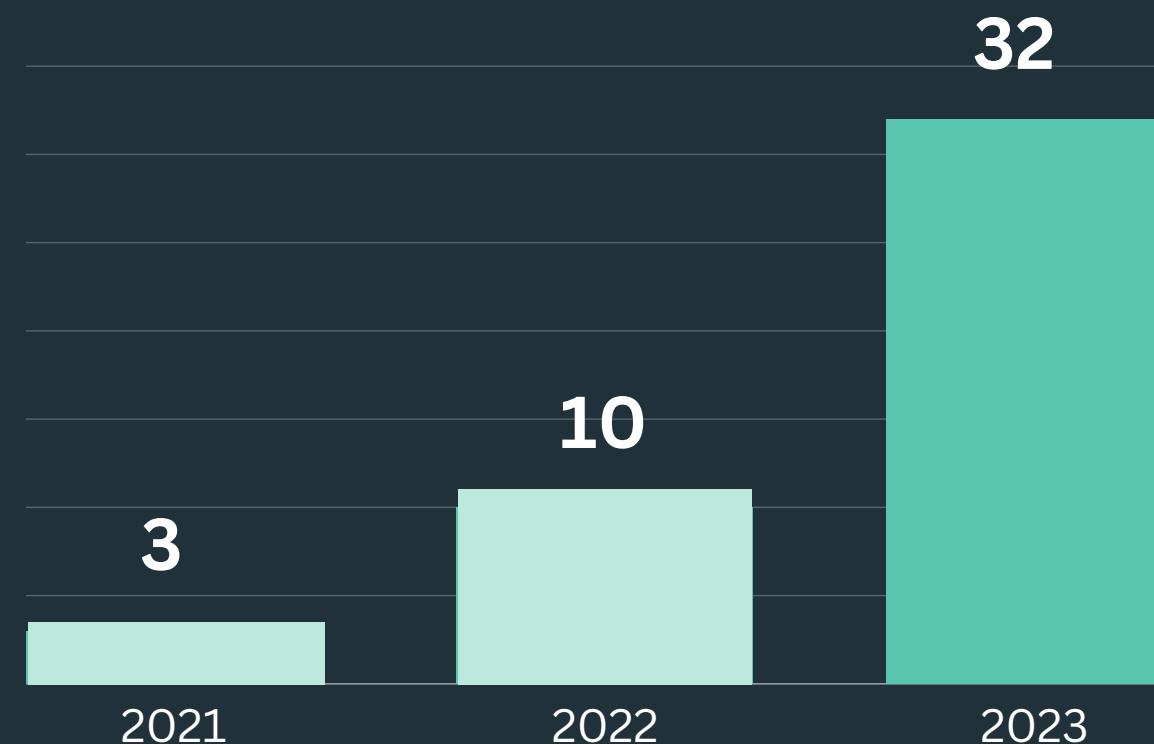
В 2023 году финтех привлек наибольший объём венчурного финансирования

Венчурные сделки по индустриям в Казахстане, 2023



Источник: исследование “Венчурный рынок Центральной Азии и Кавказа”, RISE Research, 2024

Объём венчурных инвестиций в финтех в Казахстане, \$млн



Значимые венчурные сделки, 2021-2023 гг.



Банки приобретают стартапы для укрепления своей экосистемы, использования существующих данных и привлечения высококвалифицированных специалистов...

Сделки слияния и поглощения в технологическом секторе, 2023

Объект сделки	Сектор	Покупатель	Сумма сделки (\$млн)	Доля (%)
	Финтех		11,6	100%
	Электронная коммерция		31,3	100%
	Электронная коммерция		2,0	100%
	Электронная коммерция		26,6	94,6%
	Финтех		3,1	90%
	Электронная коммерция		88,5	40%
	н/д		н/д	50%
Итого			163,1	

Источник: анализ RISE Research, интервью с экспертами рынка, по состоянию на 20 мая 2024 года

...и благодаря этим инвестициям банки расширяют ассортимент финансовых и нефинансовых продуктов

Иллюстрация: Freedom Holding

\$170 млн

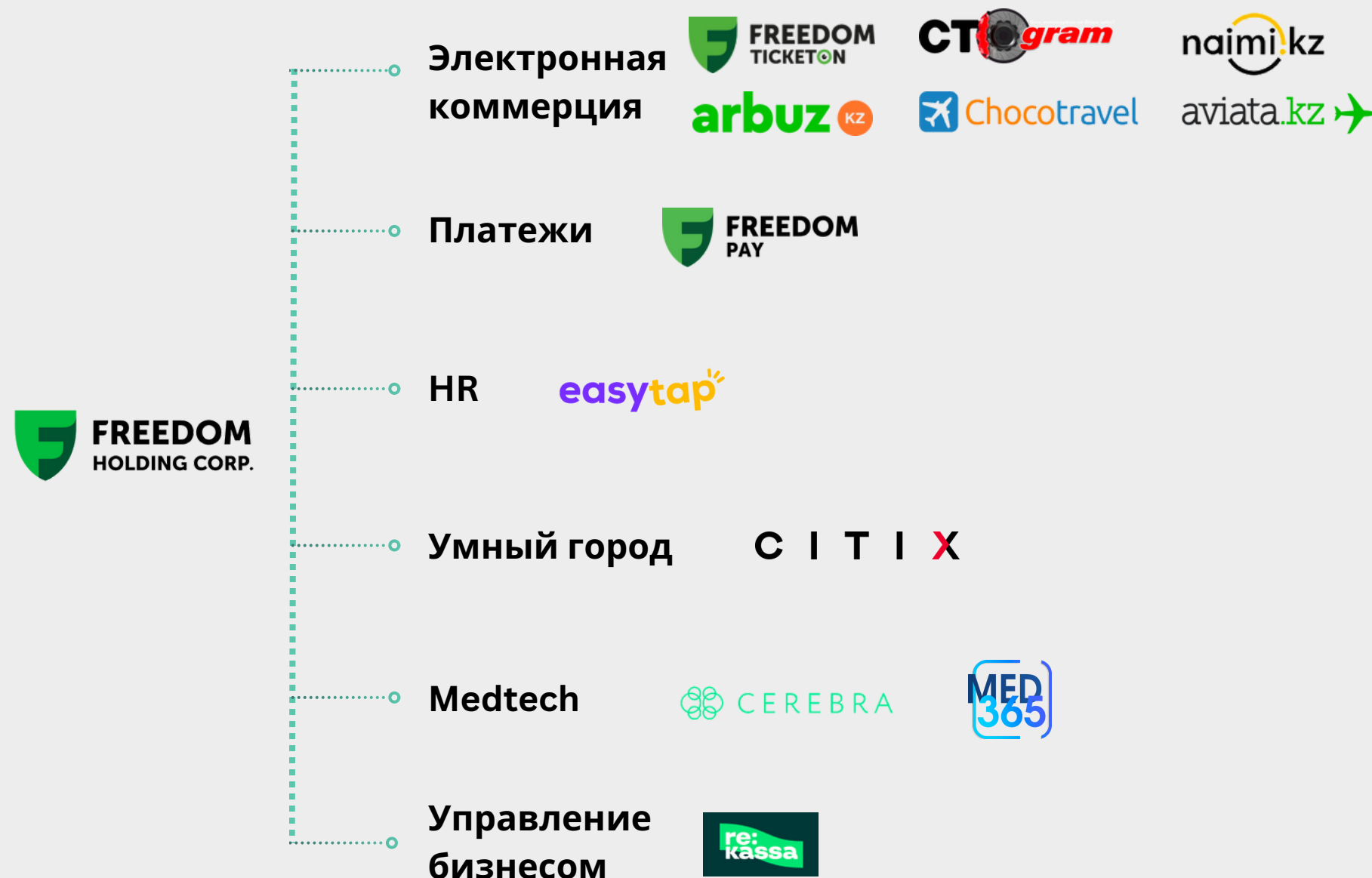
было инвестировано в стартапы за последние годы холдингом Freedom и его основным акционером по состоянию на май 2024 года, к 31 декабря 2023 года было инвестировано \$136 млн



"Мы стремились укрепить нашу экосистему и раскрыть потенциал существующих данных. Интеграция государственных и коммерческих баз данных принесла значительные результаты. Инвестиции также позволили привлечь в команду лучших специалистов страны"

Тимур Турлов
CEO Freedom Holding

Венчурная активность Freedom Holding* (не является исчерпывающим)

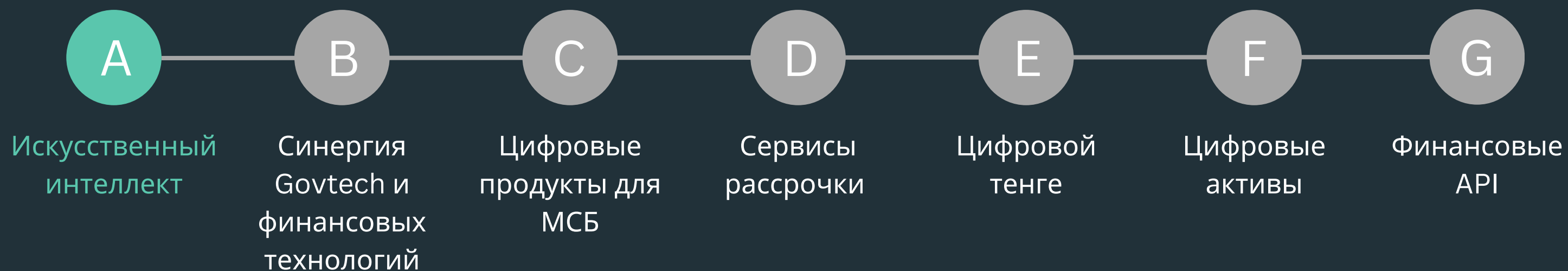


Источник: анализ RISE Research, интервью с экспертами рынка, по состоянию на 20 мая 2024 года

*Freedom Ticketon ранее назывался Ticketon.kz, Freedom Pay ранее назывался PayBox.money

04

Финтех-тренды



31% участников финансового рынка в Казахстане используют ИИ, в то время как, согласно опросу NVIDIA*, средний мировой уровень использования ИИ среди финансовых организаций составляет 43%

Использует ли ваша организация ИИ в своей деятельности?



Наличие разницы в уровне использования ИИ между различными типами финансовых учреждений подчеркивает, что некоторые сегменты рынка могут быть более готовы к инновациям, чем другие. Это может быть связано с различиями в доступных ресурсах, культуре инноваций и потребностях клиентов.



Чтобы узнать больше, используйте QR-код для доступа к исследованию "Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана"



Источник: исследование "Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана", Национальный Банк РК и Национальная платежная корпорация, апрель 2024

Не является
исчерпывающим

Примеры использования ИИ в финансовой отрасли


Улучшение клиентской поддержки



Обнаружение мошенничества



Примеры использования ИИ от Mastercard



Mastercard - это глобальная технологическая компания и лидер в области искусственного интеллекта. Компания задействует сотни специалистов по данным и технологов ИИ, которые занимаются разработкой и внедрением эффективных и ответственных решений на базе ИИ в следующих областях:

- обнаружение мошенничества
- кибербезопасность
- идентификация
- персонализация покупок
- другие области.

Это позволяет **защищать более 143 млрд транзакций** в год. За последние три года решения на основе ИИ позволили **предотвратить мошенничества** на сумму свыше \$35 млрд.

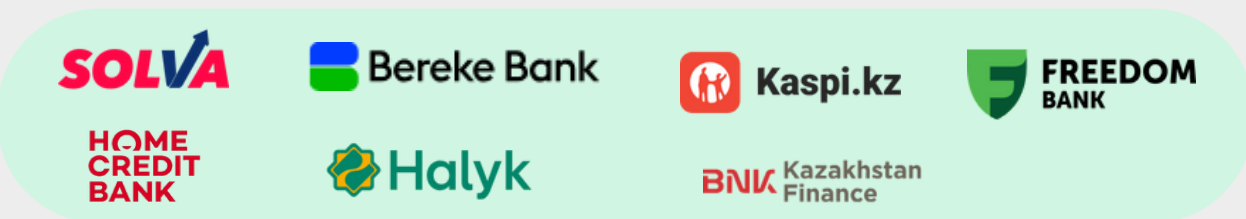
Управление рисками




Кибербезопасность и защита информации




Анализ удовлетворенности / жалоб клиентов



Другое

 Проект Банка Развития Казахстана по созданию ИИ для расчета оценки уровня достаточности для кредитования крупных предприятий.

 Проекты Первого кредитное бюро: HR Digital, FCB Bio F2F, FCB Bio LIVE, FCB Bio Core, FCB Decision Making (retail), FCB BML Score.

Источник: исследование “Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана”, Национальный Банк РК и Национальная платежная корпорация, апрель 2024

Более трети респондентов отметили, что внедрение ИИ находится на ранней стадии, а к полному внедрению ИИ подошли только 4% респондентов (3 БВУ и 1 МФО)

На каком этапе находится внедрение ИИ в вашей организации?



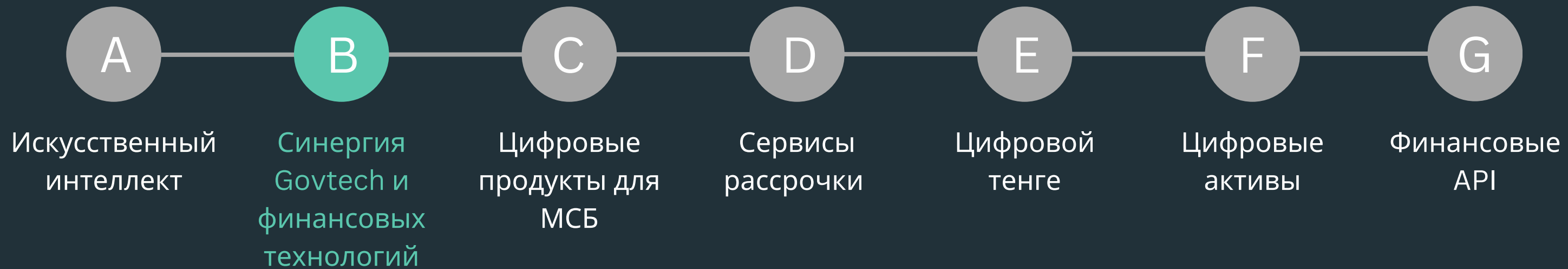
В каких из перечисленных областей в вашей организации в настоящее время используются решения на основе ИИ?*



Источник: исследование “Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана”, Национальный Банк РК и Национальная платежная корпорация, апрель 2024

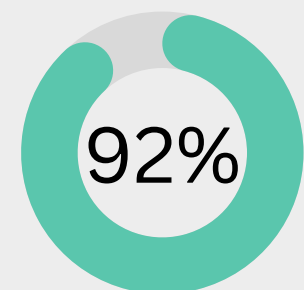
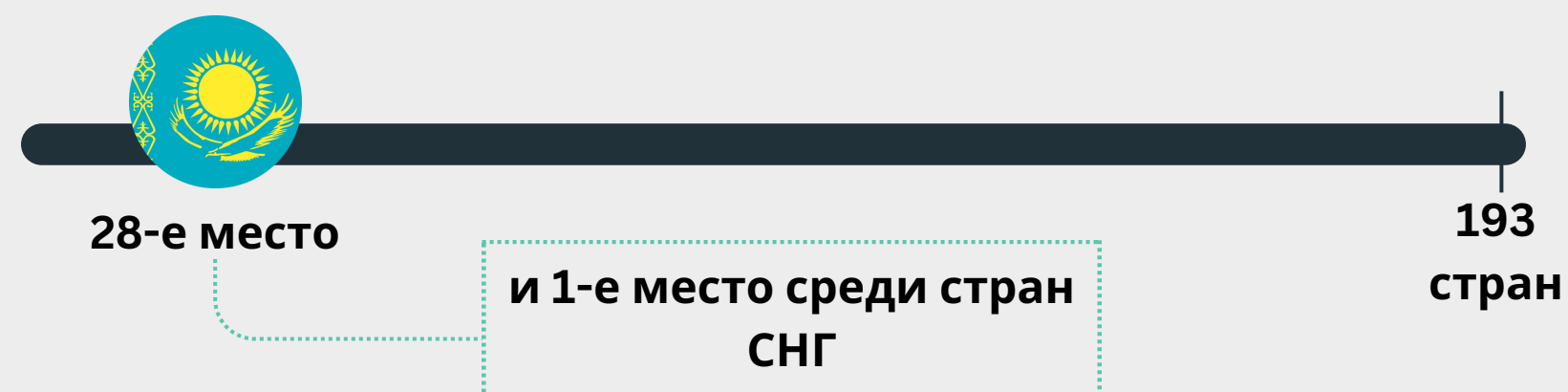
*В графике представлены наиболее популярные области применения, респонденты могли одновременно выбрать несколько вариантов ответа

Финтех-тренды

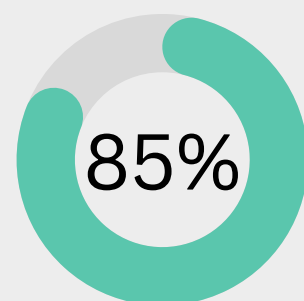


Казахстан добился значительных успехов в сфере Govtech и экспортирует свои решения в другие страны

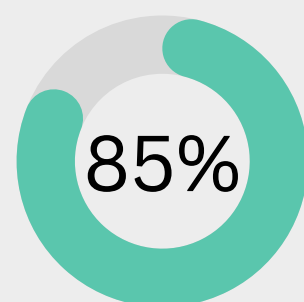
Индекс развития электронного правительства, 2022



государственных услуг доступны гражданам в режиме онлайн (более 1200 услуг)



государственных услуг доступны через смартфон



экономически активного населения пользуется услугами eGov

Kazakhstan Poised to Lead GovTech Technology Exports



Mastercard будет продвигать казахстанские GovTech-решения за рубежом, о чем было объявлено на встрече президента Казахстана Касым-Жомарта Токаева с исполнительным вице-президентом Mastercard Николой Вилла в 2023 году



Казахстан помогает создать цифровое правительство Таджикистану



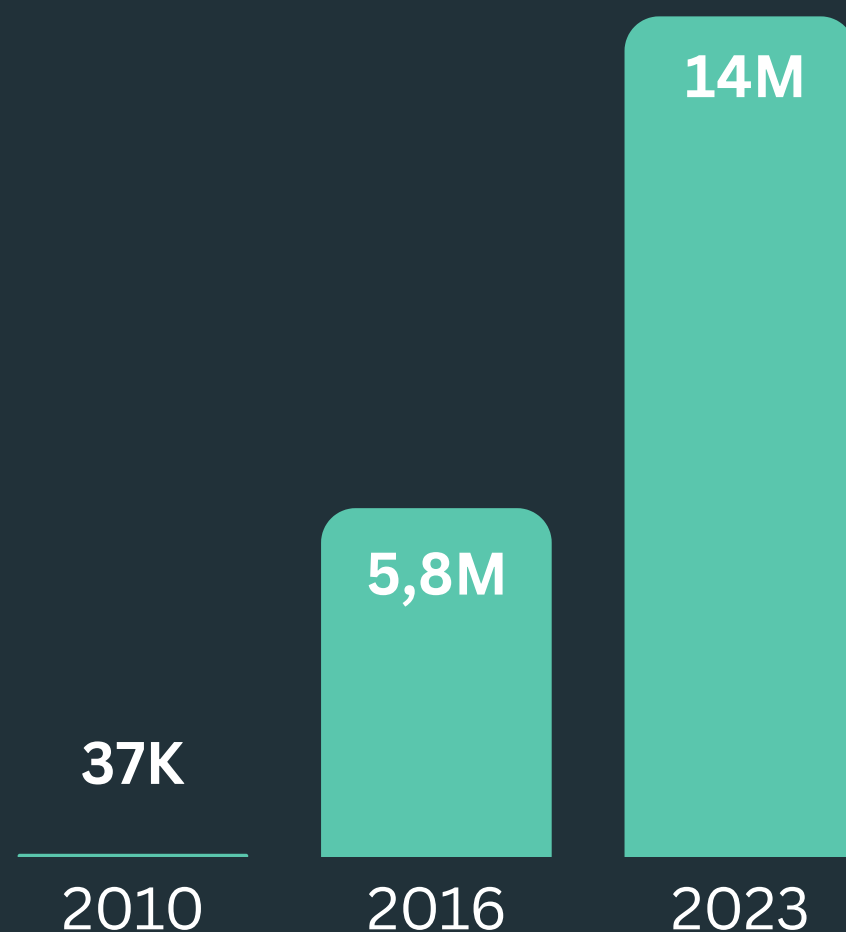
Источник: Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК, АО “Национальные информационные технологии”

eGov и eGov Mobile получили широкое распространение и используются большинством граждан в повседневной жизни

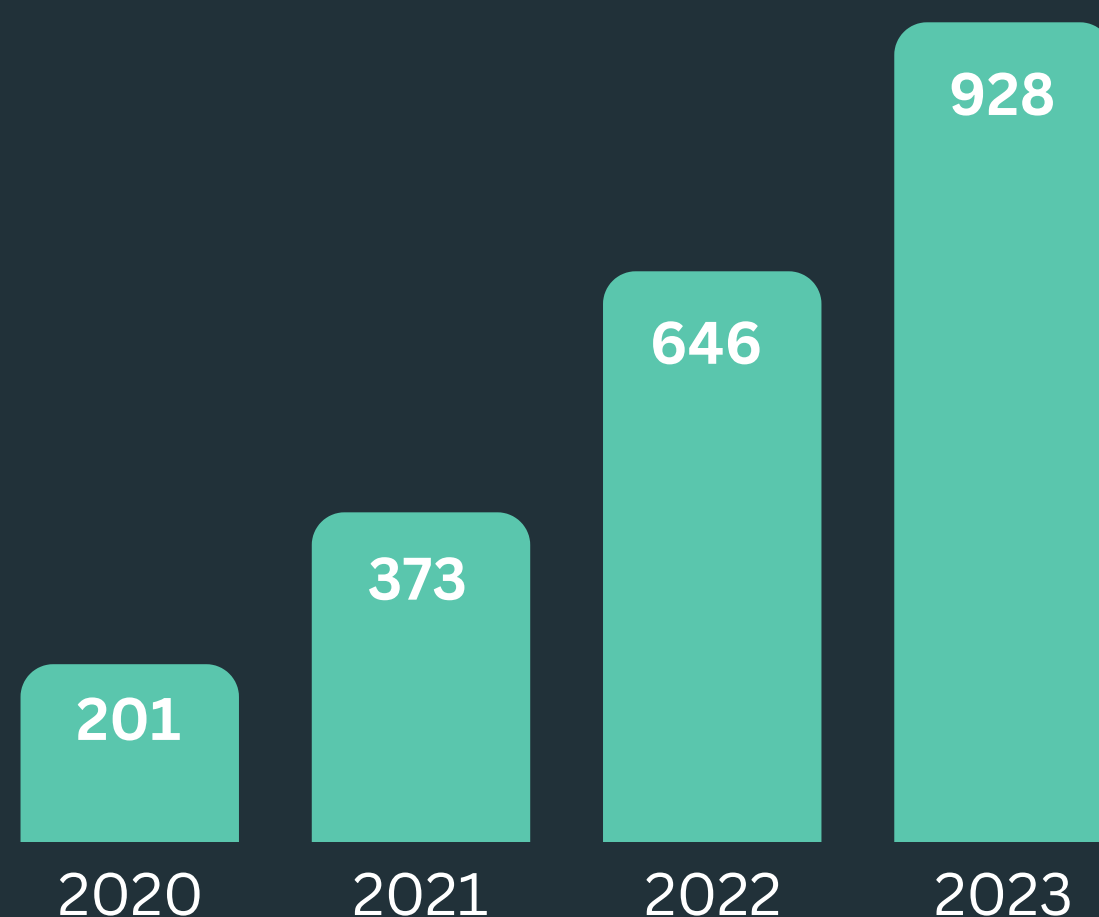


Платформа **Smart Bridge** упрощает интеграцию между государственными органами и банками/финтехами

Количество зарегистрированных пользователей eGOV



Количество G2B (Government-to-Business) интеграций через Smartbridge



“Команда АО «Национальные информационные технологии» ежедневно трудится над совершенствованием цифровой экосистемы Казахстана. Благодаря системной работе наших специалистов ряд казахстанских IT-продуктов был удостоен международных наград. Так, информационно-аналитическая система «Smart Data Ukimet» (SDU) вошла в ТОП-3 (высоко рекомендуемых) на престижной премии Future of Government Awards-2023 в категории Open Source Adaption. Ранее на полях Всемирного Правительственного Саммита в Дубае был отмечен и другой наш проект - «Цифровая карта семьи». Его признали лучшим в категории «Инклюзивная цифровая трансформация» из 1300 заявленных заявок. Это важное признание подчеркивает значимость инновационных подходов к улучшению качества государственных услуг и обеспечением благополучия наших граждан”

Дмитрий Мун

Исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Национальные информационные технологии»

Источник: Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК, АО «Национальные информационные технологии»

Интеграция государственных цифровых документов и услуг в банковские приложения означает переход к "невидимому правительству", обеспечивающему повышение эффективности и улучшение качества обслуживания граждан



Цифровые документы

30+

цифровых документов доступны через банковские приложения (по состоянию на май 2024 года)

Через банковские приложения можно получить различные государственные услуги, в том числе снятие с учета по месту жительства, медицинские справки, пособие по беременности и родам, историю болезни и регистрацию автомобиля.

Все цифровые документы имеют юридическую силу и действительны для различных целей на территории страны.

Эта услуга поддерживается Министерством цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК.



Интеграция в фин услуги

110+

компаний используют Govtech в финансовых продуктах (по состоянию на май 2024 года)

Любая финтех-компания, отвечающая требованиям платформы, может подключиться к Smart Bridge для интеграции государственных услуг. К маю 2024 года было подключено 56 банков и их филиалов, а также 62 финансовые компании.

Govtech активно интегрируется в такие финансовые продукты, как цифровая ипотека, автофинансирование и розничный скоринг.

Govtech установил новые стандарты, позволяя проводить сделки с автомобилями за 5-10 минут и получать онлайн-одобрения по ипотеке в течение 24 часов.

Банки активно интегрируют Govtech в свои мобильные приложения

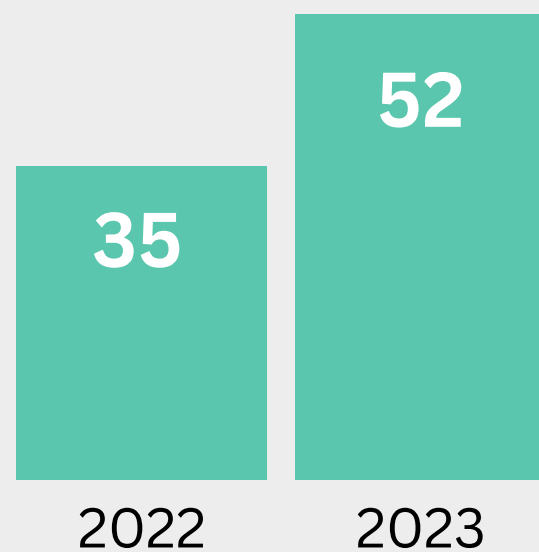
Иллюстрация: Halyk Bank



>13M

взаимодействий с государственными электронными службами в 2023 году

Количество государственных онлайн-услуг, доступных в приложении Halyk



Доля Halyk Bank в общем количестве взаимодействий/обращений в электронные государственные службы, 2023

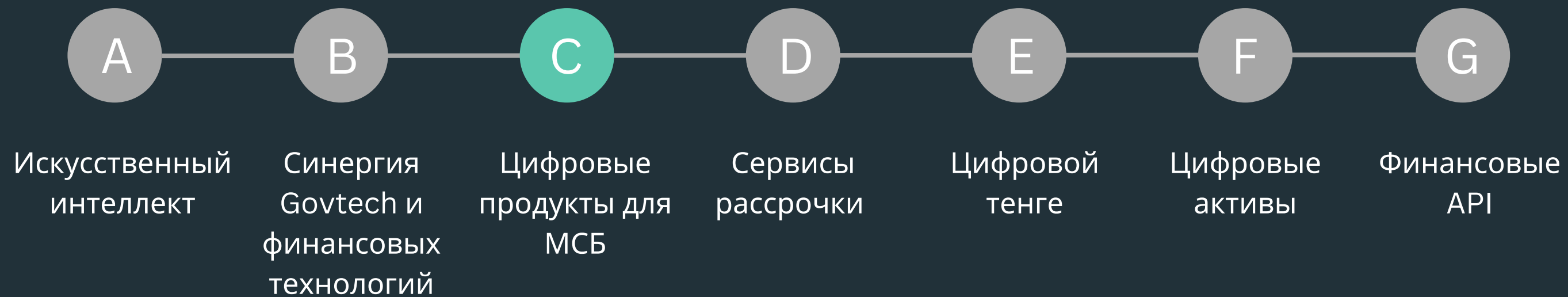


"Сегодня продукты и сервисы Halyk направления GovTech являются лидерами цифровой трансформации в Казахстане и примером успешного партнёрства между государством и частным сектором в области цифровизации. Мы продолжаем развивать и внедрять инновационные решения для удобства казахстанцев"

Нариман Мукушев
Заместитель Председателя Правления
Halyk Bank

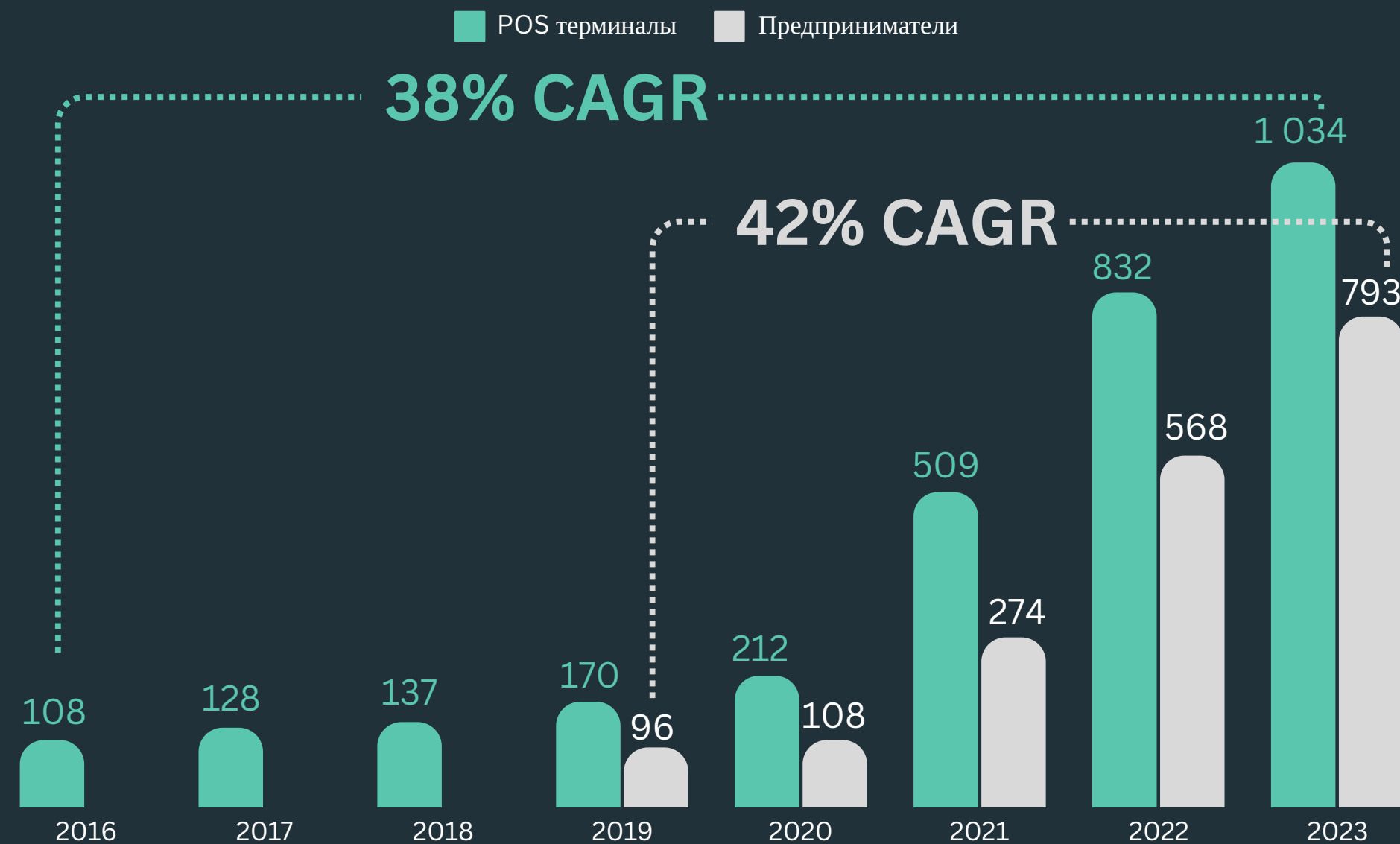
Источник: презентация финансовых результатов Halyk Group за 2023 год, презентация Halyk Bank на форуме "Fintech without Borders. Digital Eurasia" 2023

Финтех-тренды



Сектор МСБ Казахстана, являясь вторым по величине сегментом клиентов для банков после розничного, обладает огромным, но пока нереализованным потенциалом

Количество POS-терминалов и предпринимателей, заключивших соглашение с эквайером, 2016-2023 гг., тыс



Источник: Национальный Банк РК, Бюро национальной статистики РК, Mastercard
Статистика по предпринимателям, заключившим договоры с эквайерами за 2016-2018 годы, отсутствует

Малый и средний бизнес Казахстана



>1,8 млн

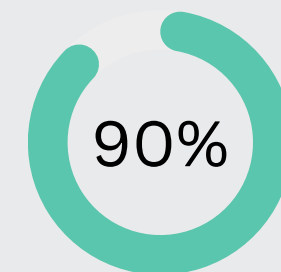
Количество МСБ



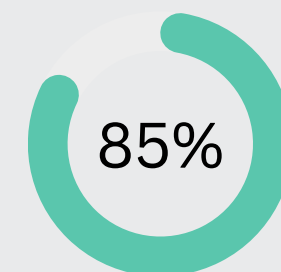
>4 млн

Количество занятых в сегменте МСБ

Индекс уверенности малого и среднего бизнеса Mastercard 2023*



МСБ считают, что цифровизация бизнеса - это, прежде всего, способность соответствовать меняющимся потребностям клиентов



МСБ считают цифровизацию бизнеса и многоканальные цифровые платежи основными факторами роста

*В странах Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки

Банки расширяют поддержку МСБ, помогая им в области маркетинга и продаж, тем самым способствуя взаимному росту



Маркетплейсы банков

8M+ покупателей на маркетплейсах

- 4 крупнейших коммерческих банка имеют собственные маркетплейсы: Kaspi.kz, Halyk Bank, ForteBank, Jusan Bank
- Маркетплейсы банков связывают продавцов (МСБ) и потребителей, предоставляя МСБ инструменты для повышения продаж
- Маркетплейсы способствуют росту безналичных платежей: почти 100% платежей осуществляются с помощью карт или кредитных методов



Цифровой банкинг

30+ бизнес-функций

- Разнообразие услуг, предоставляемых МСБ, значительно увеличилось, став важнейшим приоритетом для банков
- Полностью цифровой сервис для МСБ, включающий в себя онлайн-регистрацию, открытие счета, кредитование и мобильные приложения, становится нормой
- Спектр услуг, призванных принести дополнительную пользу МСБ: онлайн-бухгалтерия, налоговая отчетность, контроль запасов, выставление счетов
- Мобильный банкинг для МСБ постепенно превращается в суперапп для бизнеса



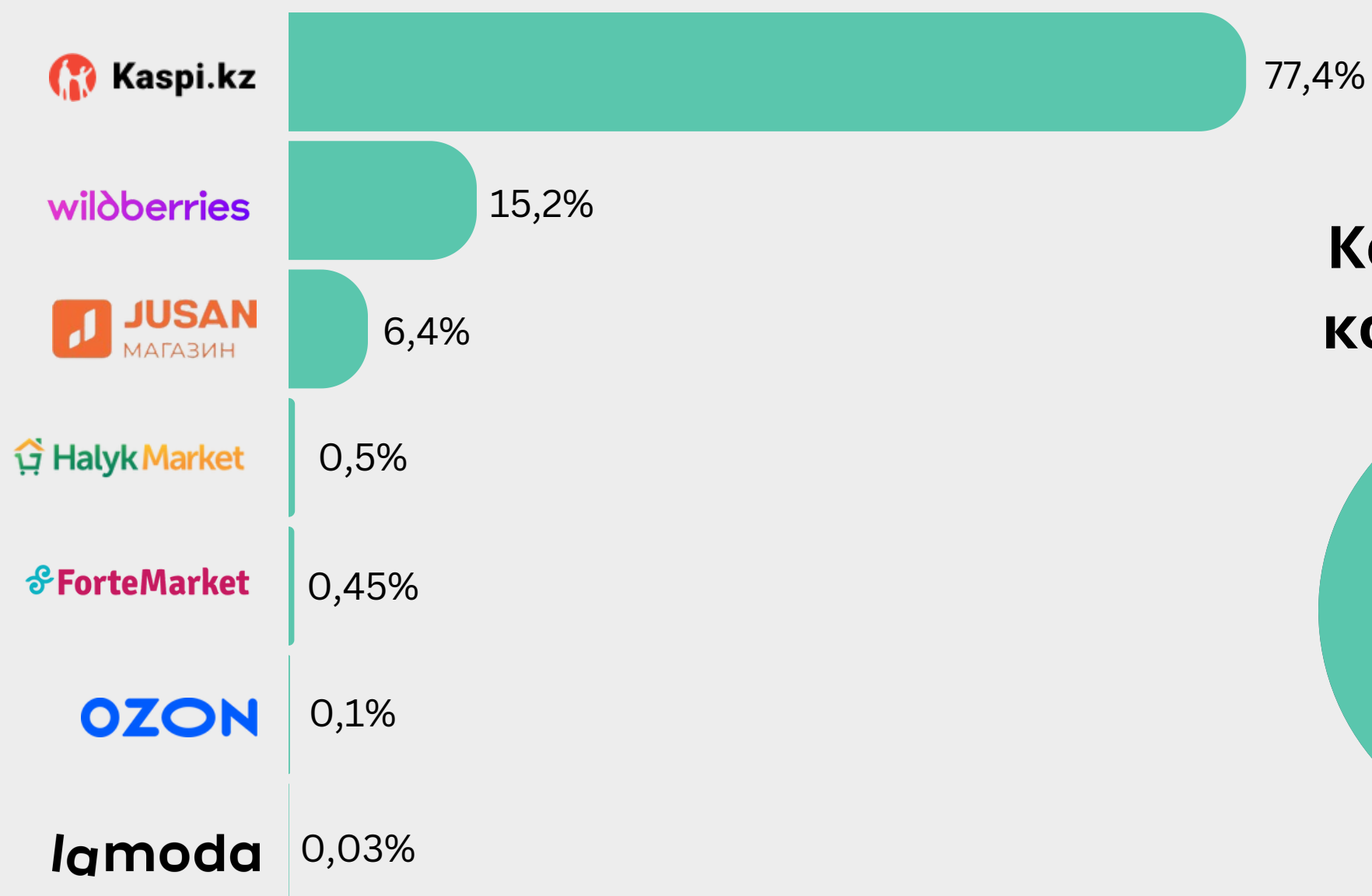
Инновации в платежах

1M+ POS-терминалов по всему Казахстану

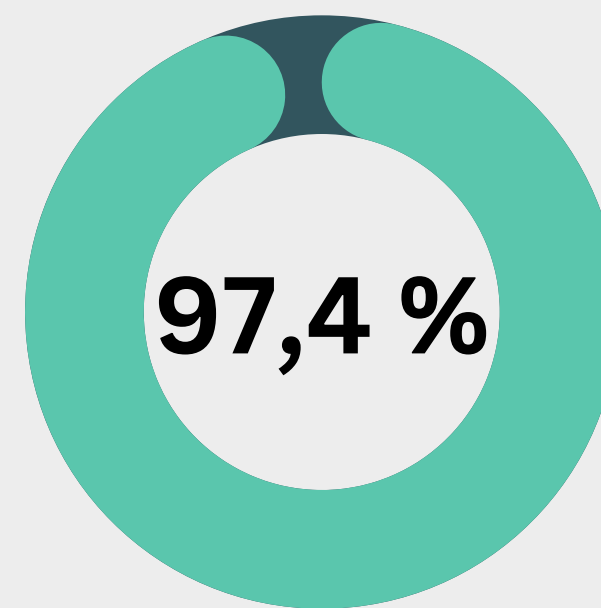
- Банки и финтех-компании предлагают широкий спектр платежных технологий: POS-терминалы, Tap on Phone, QR-платежи, рассрочка, интернет-эквайринг, электронные деньги
- МСБ стремительно внедряют технологии безналичных платежей в онлайн и офлайн
- Доступ к платежным технологиям значительно упрощается и становится доступным МСБ в виде "коробочных решений" от банков и финтех-компаний

Несмотря на то, что банковские маркетплейсы доминируют на рынке, количество интернет-магазинов с открытой платежной системой (open-loop) продолжает расти. Это расширяет возможности потребителей оплачивать покупки разными способами и упрощает процесс онлайн-шоппинга

Распределение долей рынка к середине 2023 года, %



Коэффициент концентрации



Источник: Агентство по защите и развитию конкуренции РК



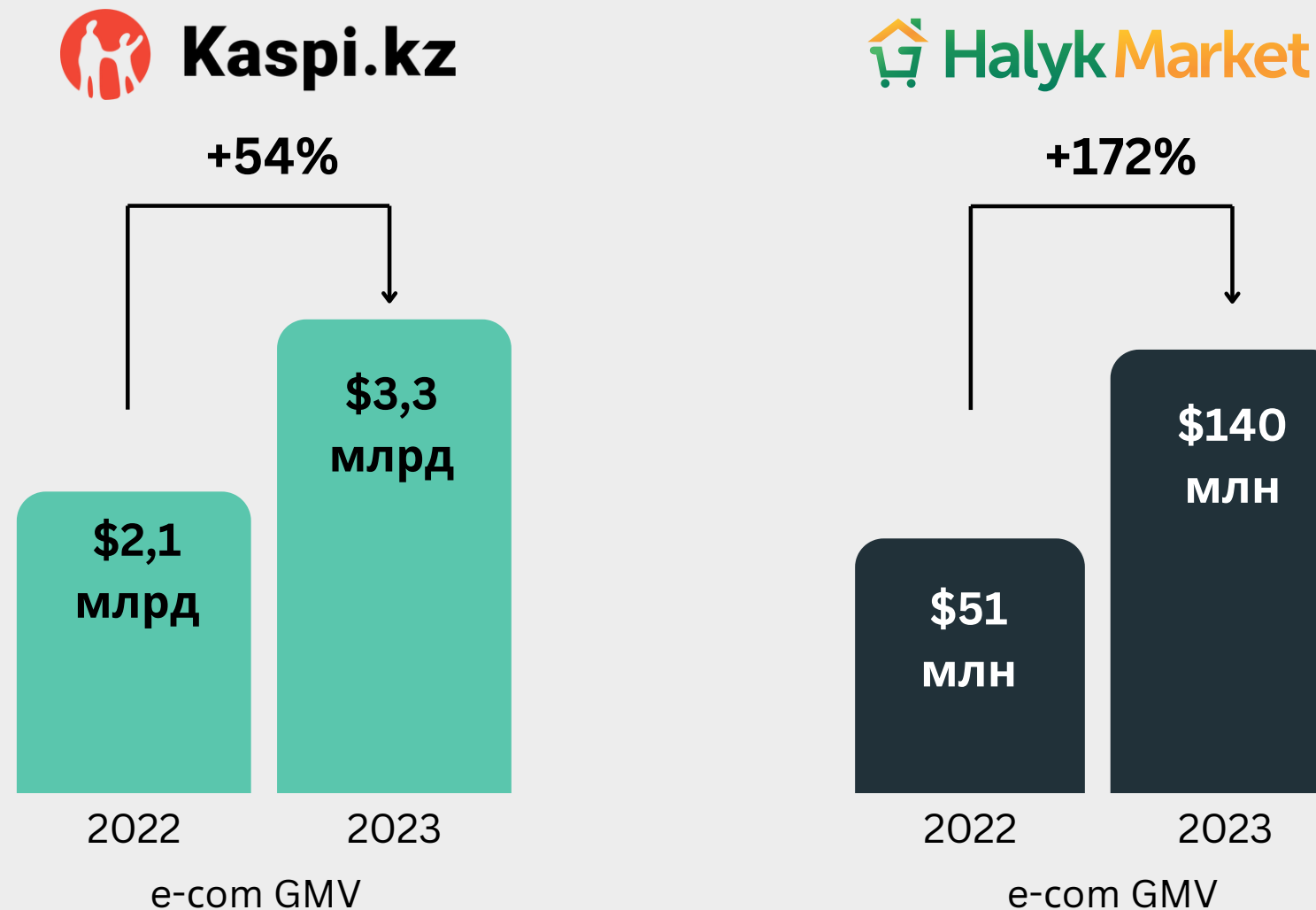
Инициативы Mastercard

Mastercard сотрудничает с банками, финтех-компаниями, продавцами и другими партнерами для улучшения платежей в электронной коммерции и повышения удобства пользователей (минимизация ручного ввода данных карты в пользу "оплаты в один клик").

Ключевые инициативы включают:

- Замена 16-значного номера карты токеном и использование кошельков вроде Apple Pay и Google Pay
- Повышение безопасности хранения данных карт с Mastercard Secure Card on File: использование сетевой токенизации и оцифровки для защиты хранимой информации о картах
- Универсальный Masterpass: сохранение карты единожды и оплата у любого продавца, интегрированного с Masterpass
- Passkey: беспарольные входы с биометрической аутентификацией на устройстве

В 2023 году маркетплейсы двух ведущих коммерческих банков продемонстрировали рост объёма продаж товаров (Gross Merchandise Value, GMV) в сфере электронной коммерции



“Запуская собственные торговые площадки, банки могут создать уникальные экосистемы, которые позволят им и компаниям любого размера обеспечивать продажи на выгодных для клиентов условиях с использованием рассрочки, кредитования и платежей карточками”

Жумабек Мамутов
Член Правления, Заместитель
Председателя Правления Halyk Bank

В 2024 году и в последующий период банковские маркетплейсы будут стремиться увеличить свое присутствие в секторе электронной коммерции, расширяя партнерские отношения, стимулируя кредитование клиентов и предлагая дополнительные услуги продавцам

Источник: презентации финансовых результатов Kaspi.kz и Halyk Group за 2023 год

Важнейшие элементы, определяющие будущее платежей в секторе малого и среднего бизнеса Казахстана в ближайшие годы

Эволюция эквайринга



Пересмотр тарифов сделал эквайринг более экономически эффективным. Формы приёма платежей теперь варьируются от статических QR-кодов до комплексных цифровых решений, таких как мобильные терминалы (Tap on Phone)

Встроенные платежи



МСБ интегрируют банковские услуги, кредитование и другие сервисы в свои предложения для клиентов с помощью API, подключённых к финтех-компаниям. Открытые API ускорят эту интеграцию

B2B платежи



Ведущие банки делают ставку на инновационные B2B-услуги. Новые платежные решения позволяют выставлять и оплачивать счета в цифровом формате, обеспечивая бесперебойность операций

Бесшовная интеграция



Различные методы оплаты доступны для МСБ в виде "коробочных" решений, интегрированных по технологии "no-code"

Рассрочка (BNPL)



Все больше малых и средних предприятий осознают потенциал сервисов рассрочки для увеличения продаж в своих офлайн и онлайн магазинах, а также на маркетплейсах

Единый QR



Национальный Банк РК готовится к внедрению единого QR-кода в первой половине 2025 года. Цель проекта - сделать платежи быстрее и удобнее

Дополнительные услуги



Дополнительные услуги, такие как бухгалтерский учет, налоговая отчетность, выставление счетов и онлайн-ККМ, способствуют цифровизации бизнеса и упрощают интеграцию многоканальных цифровых платежей

Соотношение “затраты-выгода”



Сокращение расходов продавцов на эквайринг снижает количество баллов и кэшбеков по картам, увеличивая необходимость в финансировании программ лояльности самим продавцом

Финтех-тренды



Рост популярности сервисов рассрочки (BNPL) является одним из главных трендов казахстанского финтеха. Благодаря относительно низкой доле потребительских кредитов в ВВП, BNPL продолжит свой стремительный рост

Провайдеры BNPL в Казахстане



7,6%

потребительские кредиты к ВВП, 2022



10,8%

потребительские кредиты к ВВП, 2027

31,4%

CAGR объема банковского потребительского кредитования за 2021-2023 годы (тенге)*

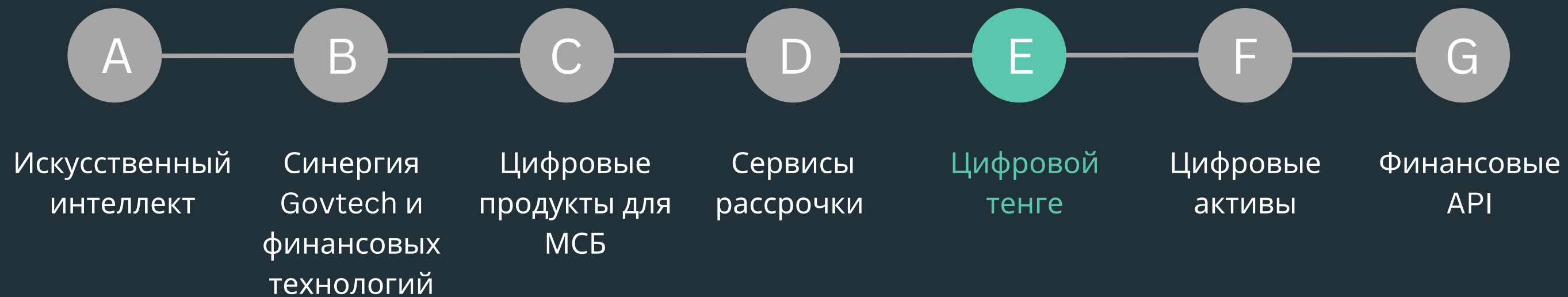
- 8** банков предлагают карты рассрочки - Kaspi.kz, Halyk Bank, Bank CenterCredit, ForteBank, Eurasian Bank, Freedom Bank, Home Credit Bank, Altyn Bank
- 5** банков предлагают рассрочку через собственные маркетплейсы - Kaspi.kz, Halyk Bank, ForteBank, Jusan Bank, Freedom Bank**
- 7** банков предлагают сервисы рассрочки сторонним продавцам (в т.ч. через маркетплейсы рассрочек) - Halyk Bank, ForteBank, Jusan Bank, Eurasian Bank, Freedom Bank**, Home Credit Bank, Bank RBK

*Неофициальные данные свидетельствуют о том, что BNPL составляет более 50% объема потребительского кредитования и является основным фактором роста, хотя официальная статистика не указывает его точную долю.

** Рассрочка может быть предоставлена Freedom Credit (МФО), дочерней компанией Freedom Holding Corp.

Источник: анализ RISE Research, Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК, отчет ADL

Финтех-тренды



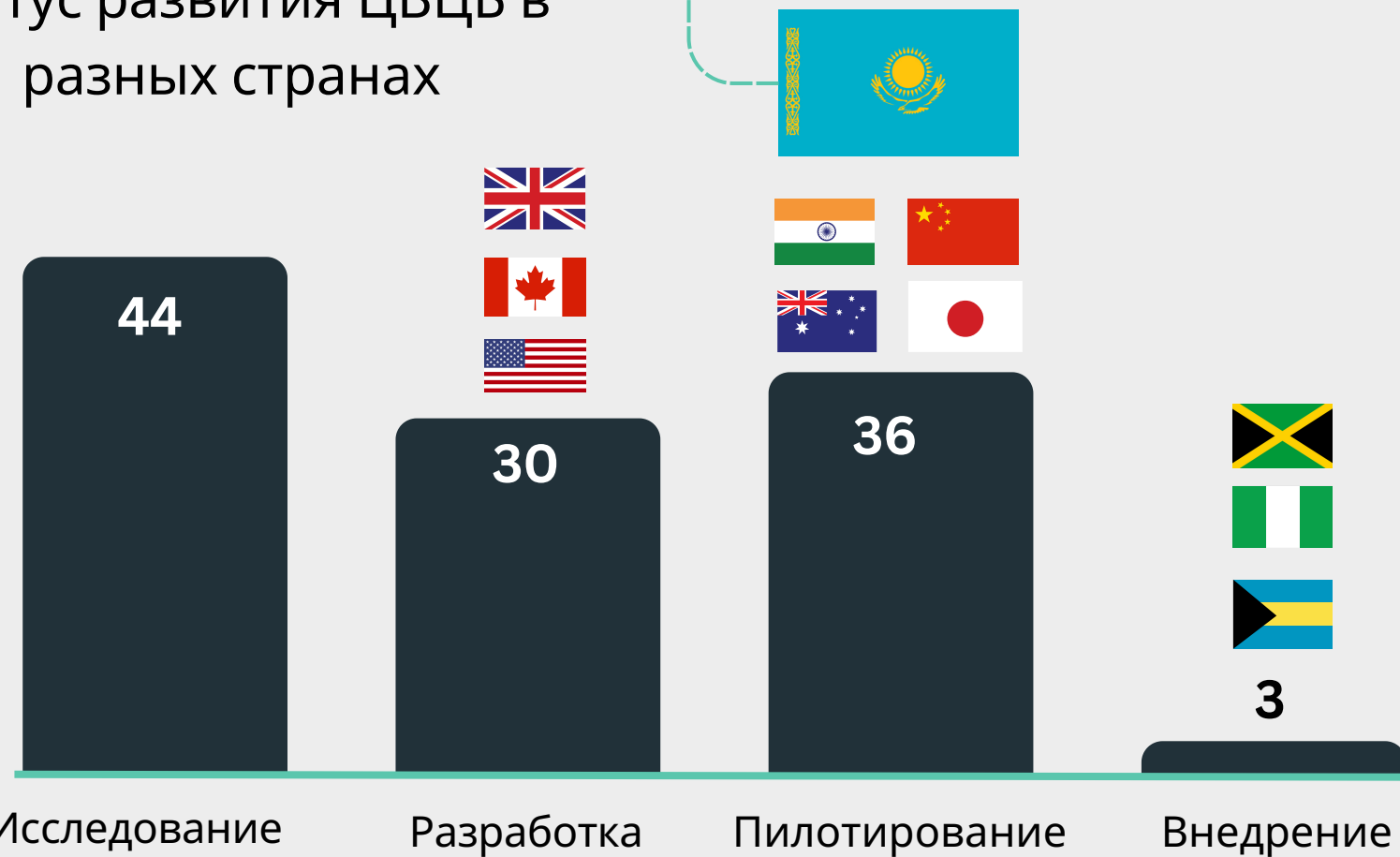
Более 130 стран изучают возможности цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ). Казахстан, одна из 36 стран на стадии пилотного проекта, предлагает банковскую карточку как реальный инструмент для платежей в цифровом тенге, в отличие от большинства стран, использующих в основном мобильные и веб-интерфейсы



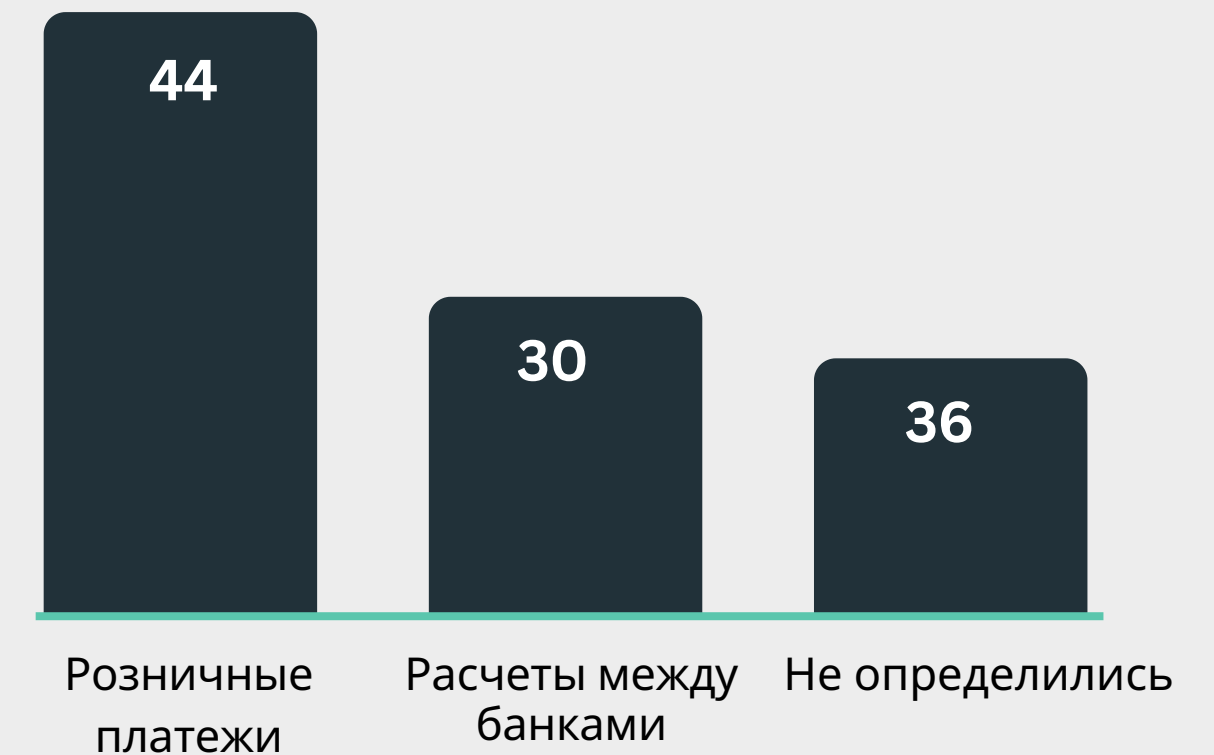
Цифровой тенге будет запущен в 3 этапа к концу 2025 года

В настоящее время клиенты казахстанских банков могут оформить виртуальные и пластиковые карты с привязкой в цифровому тенге и использовать их для покупок как офлайн, так и онлайн*

Статус развития ЦВЦБ в разных странах



Варианты применения ЦВЦБ



Источник: Atlantic council, май 2024

*Карты запущены в пилотном режиме, и пока недоступны широкому кругу населения

Национальный Банк Казахстана стал одним из лидеров в области инноваций в сфере ЦВЦБ, добившись внедрения концепции цифрового тенге в промышленную эксплуатацию всего за три года



Источник: Цифровой Тенге, Результаты реализации первой фазы, White Paper, 2023

Карта в цифровом тенге станет пионером среди карт ЦВЦБ в Евразии. В рамках пилотной программы четыре банка Казахстана начали выпуск платежных карт, привязанных к цифровому тенге

Евразийский банк, Банк ЦентрКредит, Altyn Bank и Halyk Bank представили платежную карту, привязанную к цифровому тенге

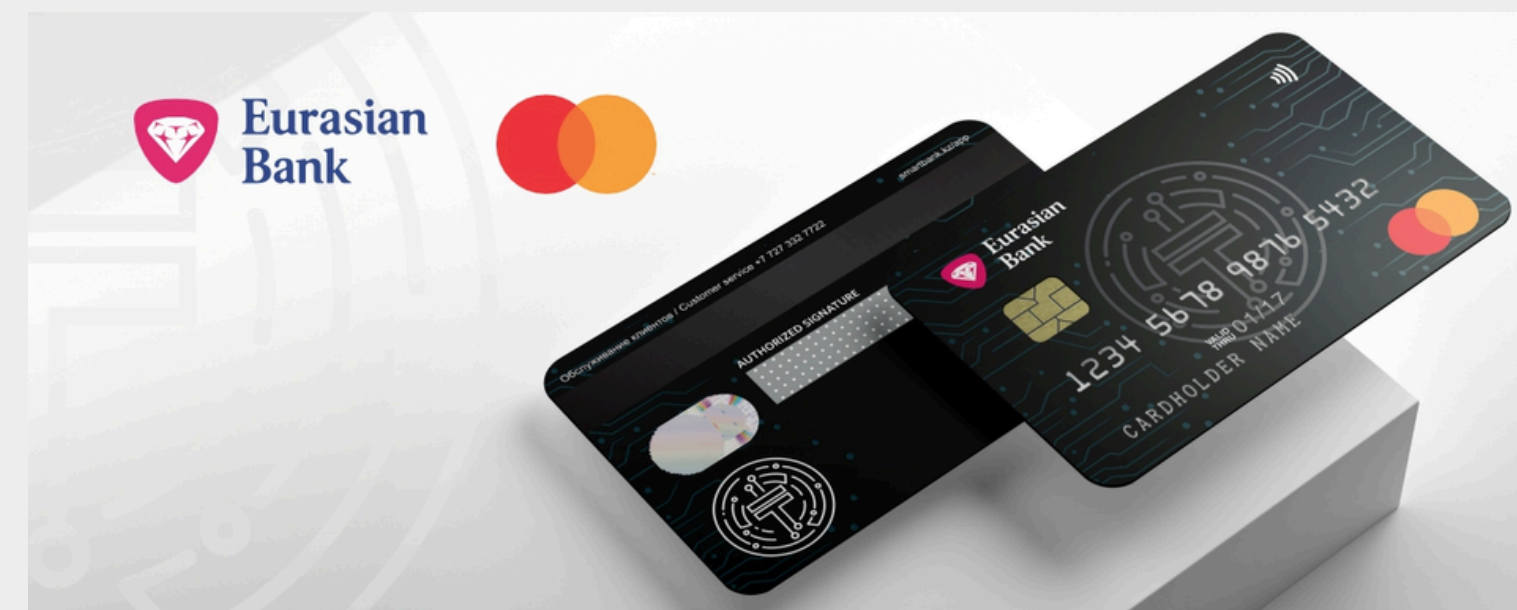
Платежная карта в цифровом тенге принимается везде, как и обычная карта:

- оплата в магазинах на территории страны и за ее пределами
- перевод цифровых тенге на цифровые счета других лиц
- онлайн-покупки и снятие наличных.

Следующие шаги в 2024 году:

- расширение количества функций, доступных клиентам для управления своим счетом в цифровом тенге через мобильные приложения
- автоматизация сверки операций на платформе цифрового тенге с учетными системами банков
- разработка процессов при оплате картой.

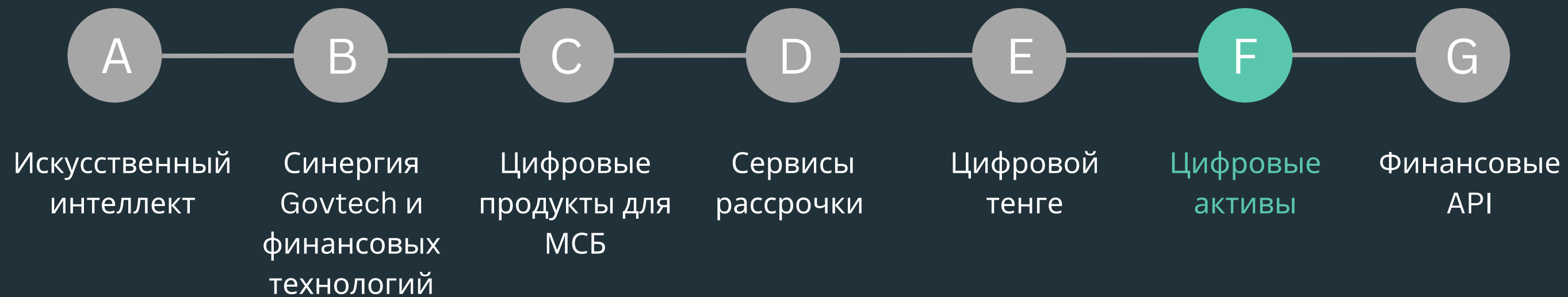
Иллюстрация: карта в цифровом тенге от Евразийского банка



“Участие в проекте «Цифровой тенге» открывает возможности по запуску инновационных продуктов для потребителей и бизнеса с применением технологии блокчейн и криптовалют, развития регуляторной базы для цифровых активов и в целом это большой шаг в развитии новой цифровой экономики в стране”

Ляззат Сатиева
Председатель Правления
Евразийского банка

Финтех-тренды



С июня 2022 года по 1 января 2024 года проходил пилотный проект по взаимодействию криптобирж МФЦА с казахстанскими банками второго уровня. В проекте приняли участие 6 криптобирж и 8 банков, его целью было сформировать нормативно-правовую базу для операций с цифровыми активами


В июне 2022 года стартовал пилотный проект по взаимодействию криптобирж Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) с казахстанскими банками второго уровня. Результаты проекта помогли разработать комплексную нормативно-правовую базу для предоставления услуг цифровых активов в МФЦА.

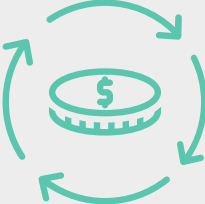
Теперь лицензированные провайдеры услуг цифровых активов могут тестировать в МФЦА различные продукты и услуги в сфере цифровых активов, такие как маржинальная торговля, P2P торговля, торговля деривативами, стейкинг, NFT торговля и кредитование в цифровых активах.


Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг (Astana Financial Services Authority, AFSA) также представил регуляторную базу для выпуска стейблкоинов, которая вступила в силу 1 января 2024 года.



Результаты пилота:

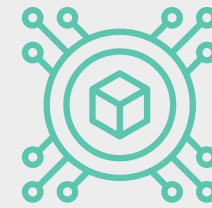
 **63 ТЫС+**
транзакций

 **\$239 МЛН**
оборот

 **53 ТЫС**
клиентов

Источник: Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг, Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК

Наблюдается значительный прогресс в переводе концепций цифровых активов из теоретической и экспериментальной плоскости в практическое применение на национальном уровне



Примеры токенизации



Mastercard в сотрудничестве с криптобиржей **Intebix**, экосистемой **TechnoDom** и компанией **AIRBA** представила первый проект токенизации реальных активов в Казахстане. Проект позволяет пользователям конвертировать криптовалюту в бонусы TechnoDom Plus, которые можно потратить внутри экосистемы.



Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг (AFSA) разработала регуляторную базу МФЦА по размещению токенизированных ценных бумаг (**Security Token Offering Framework или STO**) для введения всеобъемлющего режима регулирования для управления выпуском и торговлей токенизированными ценными бумагами МФЦА.

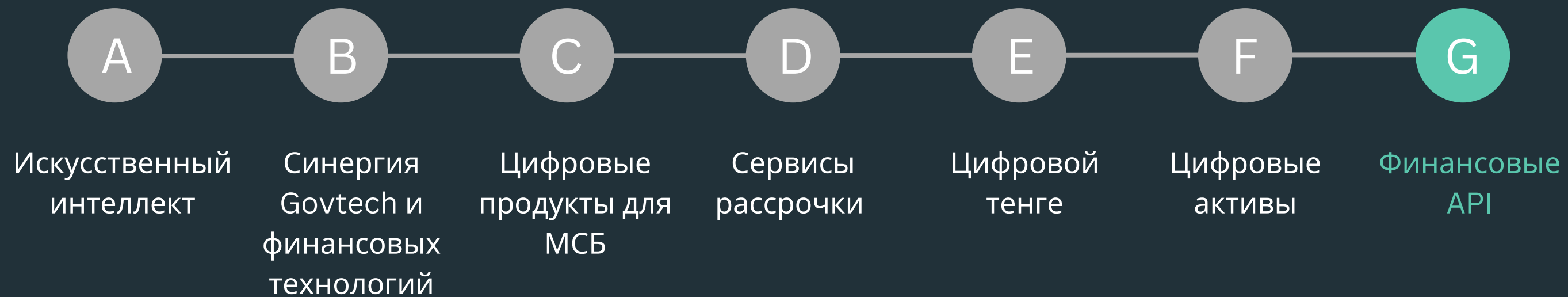


Казахстанская фондовая биржа (KASE) запустила пилотный проект под названием "**KASE Digital**" по выпуску токенизированных ценных бумаг с использованием технологии распределенного реестра.



Разрабатываются инициативы по поддержке токенизации торговли сырьевыми товарами.

Финтех-тренды



Поддержка конкуренции остается одним из главных приоритетов для страны. В связи с этим регуляторы разрабатывают инфраструктуру открытого банкинга (Open Banking) для дополнительной либерализации финансового рынка

В декабре 2022 года Национальный Банк РК и Агентство по регулированию и развитию финансового рынка РК при участии Агентства по защите и развитию конкуренции РК разработали и утвердили **Концепцию развития Open Banking и Open API в Казахстане на 2023-2025 годы.**

Open Banking позволяет банкам предоставлять доступ к данным своих клиентов третьим сторонам исключительно с согласия самих клиентов и, таким образом, повышать удобство и скорость обслуживания. Реализация открытого банкинга базируется на применении технологии Open API, которая представляет собой всемирно признанный протокол обмена информацией.

Счета в цифровых тенге будут соответствовать стандартам Open API. Это позволит сторонним провайдерам предлагать конкурентоспособные решения, тем самым расширяя экосистему цифрового тенге.

Сроки реализации проекта открытого банкинга



Источник: Национальный Банк РК

Инициатива по открытым API со стороны регуляторов имеет потенциал для согласования и унификации аналогичных усилий частных компаний, так как крупные финансовые учреждения уже начали собственные инициативы по открытым API и продвигают концепцию “банкинг как услуга” (Banking as a Service, BaaS)

Банки создают собственные API для сторонних вендоров и стартапов.

На казахстанском рынке появилась модель "банкинг как услуга" (BaaS), позволяющая клиентам арендовать у банков технологии и лицензии.

Банки также усиливают свои дочерние компании в рамках собственных экосистем, разрабатывая для них BaaS-решения. В этом сценарии различные элементы экосистем могут сами со временем трансформироваться в необанки.

Иллюстрация: Примеры финансовых услуг, уже используемых финтех-стартапами на казахстанском рынке по модели BaaS



Регистрация и верификация клиентов



Открытие счетов и выпуск карт



Управление счетами и картами



Переводы
(с карты на карту, со счета на счет, международные)



Платежи



Кредитование



Партнеры могут подобрать линейку финансовых услуг в соответствии со своими специфическими требованиями, фактически создавая свой собственный банк

RISE
research



NATIONAL PAYMENT
CORPORATION OF
KAZAKHSTAN



TARLAN
PAYMENTS

Контакты

Айнур Жантурина

+ 7 702 217 73 51

ainur@fintech-consult.com