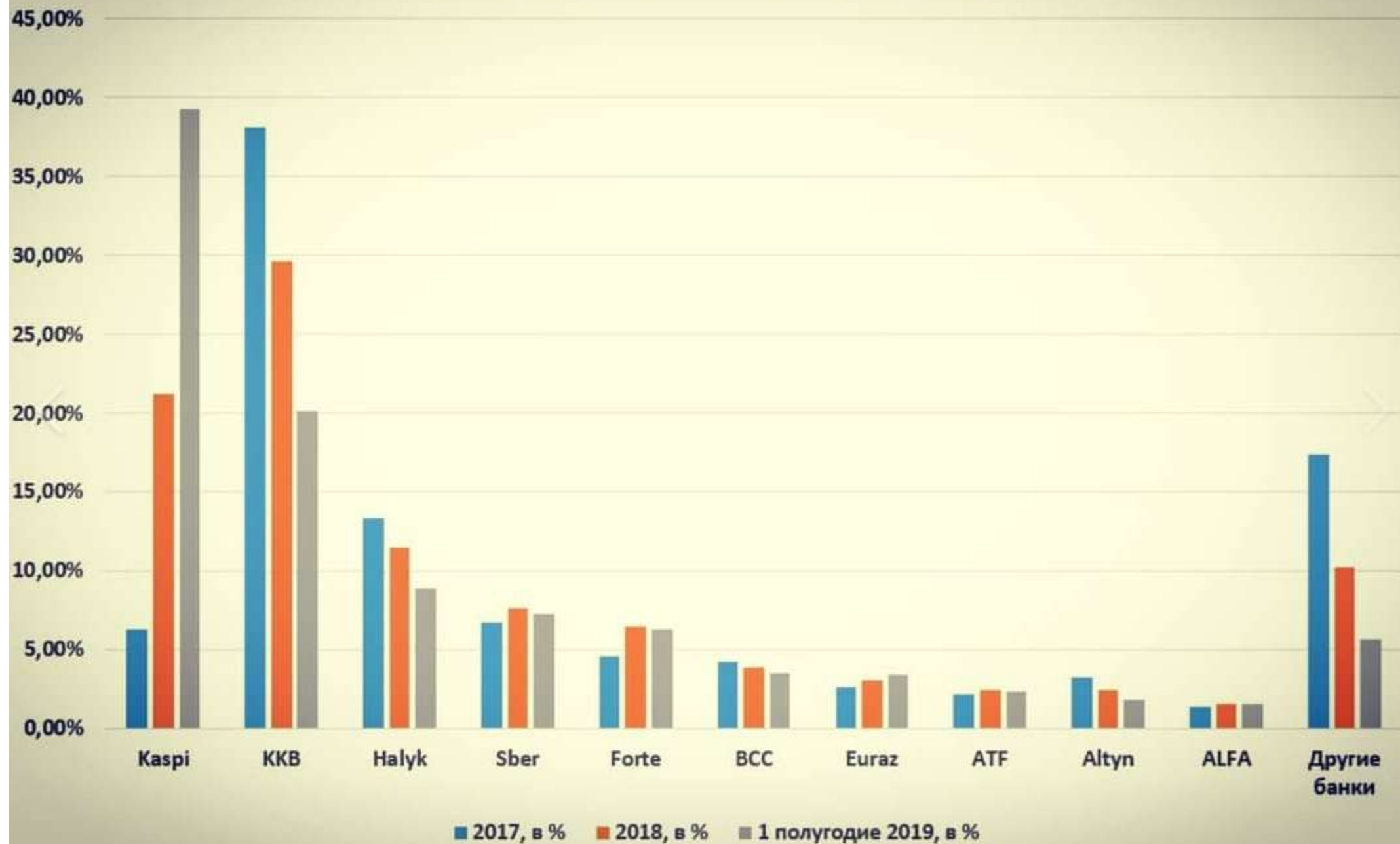




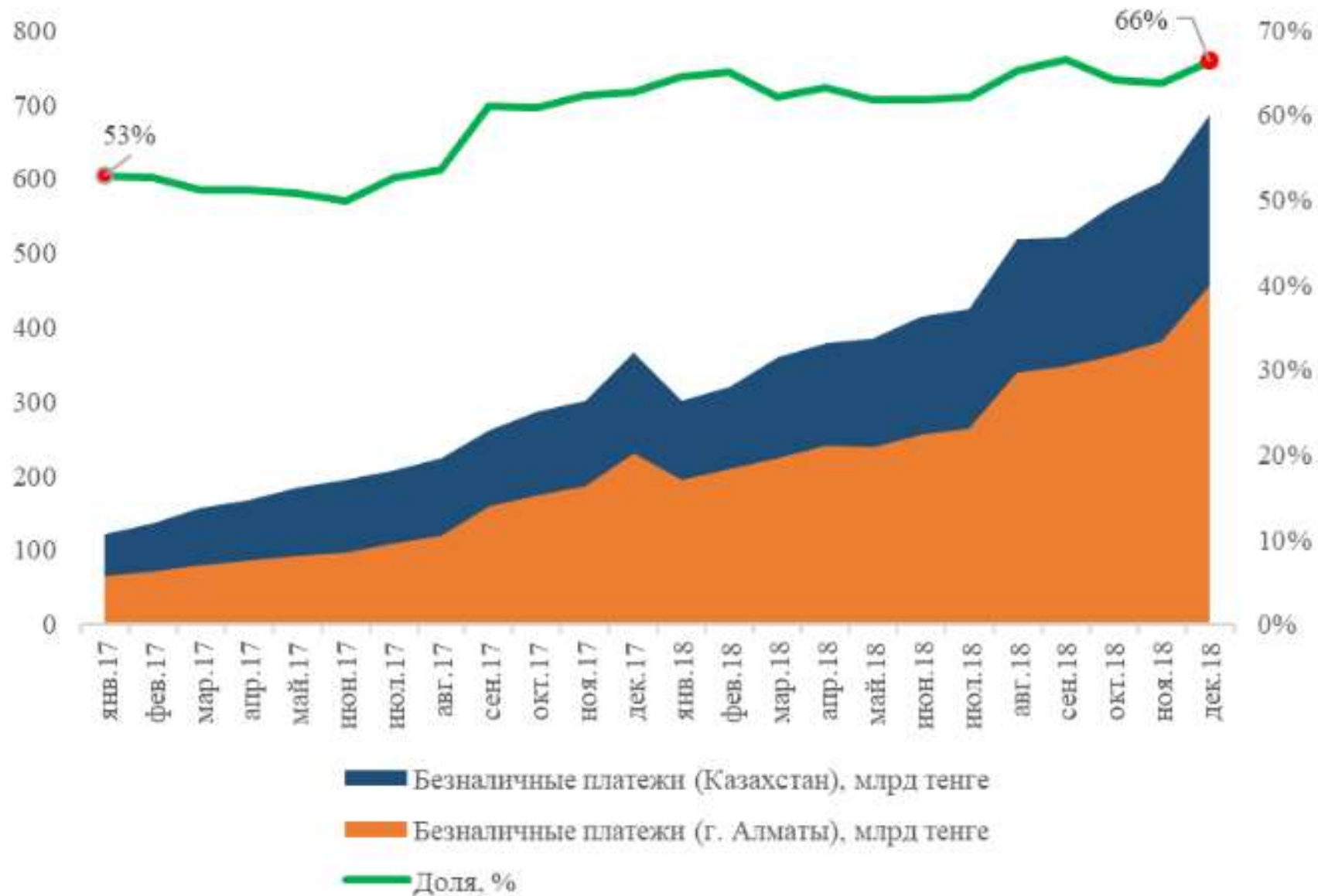
# Банки, электронные каналы, экосистемы - что происходит на рынках Центральной Азии



## Топ-10 казахстанских банков за 3 года



# Взрывной рост безналичных платежей в Казахстане



	Безнал. платежи, млн. тенге	Доля	Снятие с банкоматов, млн.тенге	Доля	Коэффициент безнал./ снятие
г. Алматы	455 546	66%	356 085	26%	1,3
г. Астана	57 317	8%	157 004	12%	0,4
Карагандинская	30 009	4%	89 640	7%	0,3
Алматинская	18 360	3%	62 608	5%	0,3
Ақмолинская	16 438	2%	34 321	3%	0,5
ЮКО	15 800	2%	118 139	9%	0,1
Атырауская	14 041	2%	66 748	5%	0,2
ВКО	13 095	2%	85 282	6%	0,2
Костанайская	11 829	2%	49 002	4%	0,2
Ақтөбинская	11 826	2%	56 855	4%	0,2
Маңғыстауская	10 512	2%	69 615	5%	0,2
Павлодарская	9 695	1%	53 315	4%	0,2
ЗКО	9 316	1%	40 768	3%	0,2
Жамбылская	4 992	1%	49 086	4%	0,1
СКО	4 166	1%	25 509	2%	0,2
Қызылординская	3 505	1%	39 197	3%	0,1
	<b>686 445</b>	<b>100%</b>	<b>1 353 173</b>	<b>100%</b>	



АССОЦИАЦИЯ КАЗАХСТАНСКОГО  
ИНТЕРНЕТ БИЗНЕСА



Азамат Толлегинов

@tollegenov



Братишка сдал на права и скинул фотку в чат родственников.

Все кидают ему коримдик на каспи.

Мы стали киберказахами)

13:54 · 31 авг. 19 · [Twitter for iPhone](#)

14 Ретвита(-ов) 91 Отметка «Нравится»



**Каспи.kz** @Kасpi\_kz · 03 сент.



В ответ [@tollegenov](#)

Құтты болсын! 👍 Желает легкиx дорог Вашему братишке и успехов во всех делах и начинаниях. 😊  
Спасибо, что Вы идёте в будущее вместе с нами! (Ваш [#КаспиГид](#) Алёна)

**PROCESSING.kz**

e-commerce and internet acquiring



# Спектр услуг для Эквайера и Коммерсанта

## Интернет-эквайринг

услуга по приему оплаты платежными картами Visa, MasterCard

## QR-платежи

безопасный и инновационный способ приема оплаты за товары/услуги с использованием QR-кода

## P2P переводы

мгновенные переводы денег с карты на карту (VISA Direct и MasterCard MoneySend)

## MasterCard HUB / Visa Alias

Переводы посредством номера телефона, адреса электронной почты, ID социальных сетей на карты MasterCard / Maestro и Visa

## Cash-in

погашение кредита, пополнение депозита или текущего счета в Банке платежными картами

## Cash Out

мгновенный вывод денежных средств на платежную карту

## Masterpass

быстрая оплата товара/услуги посредством привязки платежной карты Visa, MasterCard к электронному кошельку

## Cash by Code

Получение наличных денег в банкомате без присутствия карты

## USSD-платежи

Оплата за услуги платежными картами Visa, MasterCard посредством USSD-кода

## Payment Analytics

- ✓ Merchant Web Portal (MWP)
- ✓ кастомизированные отчеты и другое

## Регистрация карты

- ✓ Быстрая оплата
- ✓ регистрация карты - оплата OneClick
- ✓ Автооплата (рекуррентные платежи)

## Риск скоринг

фрод и риск-контроль (лимиты на расходные операции, black list, 3D Secure / тестовые суммы)





**Крис Хани**  
инвестор

Команда **processing.kz**





## **Банки Туркменистана**

№	Банк	VISA	Master Card	Union Pay	Национальная карта "Алтын-Асыр"
1	Государственный банк Внешнеэкономической деятельности Туркменистана	+	+	-	+
2	Государственный коммерческий банк Туркменистана «Туркменбаши»	-	-	-	+
3	Государственный коммерческий банк Туркменистана «Туркменистан»	-	-	-	-
4	Государственный коммерческий банк Туркменистана «Дайханбанк»	-	-	-	+
5	Государственный коммерческий банк Туркменистана «Халкбанк»	-	-	-	+
7	Акционерный коммерческий банк «Сенагат»	-	-	-	+
8	Туркмено-Турецкий акционерный коммерческий банк	+	-	-	+
9	АКБ "Рысгал"	-	-	-	-
10	Государственный банк развития Туркменистана	-	-	-	+

премия

## **Банки Таджикистана**

№	Банк	VISA	Master Card	Union Pay	Национальная карта "корти милли"
1	Агроинвестбанк	+	+	-	+
2	Ориёнбанк	+	-	-	+
3	Амонатбанк	+	-	-	+
4	Таджиксодиротбанк	+	+	-	+
5	Банк Эсхата	+	-	+	+
7	Первый микрофинансовый банк	-	-	-	+
8	Бонки рушди Тоҷикистон	Сайт не работает			
9	"Казкоммерцбанк Таджикистан	+	+	-	-
10	AccessBank Tajikistan	-	-	-	+
11	Спитамен Банк	+	-	+	-
12	Международный банк Таджикистана	+	-	+	+
13	ОАО "КоммерцбанкТаджикистана"	-	-	-	+
14	ЗАО "Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане"	-	-	-	-



# Банки Кыргызстана

№	Банк	VISA	MasterCard	Union Pay	Национальная карта "Элкарт"	Принципиальный член VISA/MC
1	KICB	+	-	+	+	+
2	Демир Банк	+	+	-	+	+
3	Оптима Банк	+	-	-	+	-
4	РСК Банк	+	+	-	+	-
5	Банк Кыргызстан	+	+	-	+	+
6	Росинбанк	+	-	+	+	-
7	Банк Бакай	+	-	-	+	-
8	Халык Банк Кыргызстан	+	-	-	+	-
9	Банк Бай-Тушум	+	-	-	+	-
10	Айыл Банк	-	-	-	+	-
11	Кыргызкоммерцбанк	+	+	-	+	+
12	FINCA Банк	-	-	-	+	-
13	Банк Компаньон	+	-	-	+	-
14	Аманбанк	-	+	-	+	-
15	Банк Азии	+	-	-	+	-
16	Национальный Банк Пакистана в Бишкеке	-	-	-	+	-
17	БТА Банк	+	-	-	+	-
18	Евразийский Сберегательный Банк	-	-	-	+	-
19	Чанг Ан Банк	-	-	-	+	-
20	Капитал Банк	-	-	-	+	-
21	Кыргызско-Швейцарский Банк	+	-	-	+	-
22	Толубай Банк	-	-	-	+	-
23	ФинансКредитБанк	-	-	-	+	-

# Банки Узбекистана

№	Банк	VISA	Master Card	Union Pay	Национальная карта "UzCard"	Принципиальный член VISA/MC/China Union Pay
1	АКБ "Узпромстройбанк"	-	-	-	+	-
2	АИКБ "Ипак Йўли"	+	-	+	+	+
3	АК "Алокабанк"	+	-	-	+	-
4	АК Народный банк (Халқ банк)	+	-	-	+	-
5	АК Туронбанк	+	-	-	+	-
6	АКБ "Hamkorbank"	+	-	+	+	+
7	АКБ "Агробанк"	+	-	-	+	+
8	АКБ "Капиталбанк"	+	-	-	+	-
9	АКБ "Кишлоқ қурилиш банк"	+	-	-	+	-
10	АКБ "Микрокредитбанк"	+	-	-	+	-
11	АКБ "Савдогар"	-	-	-	+	-
12	АКБ «Asia Alliance bank»	+	-	+	+	-
13	АКБ «Invest Finance Bank»	+	-	+	+	-
14	АКИБ "Ипотекабанк"	+	-	-	+	-
15	ЗАО "Ziraat Bank"	+	-	-	+	-
16	АО "KDB Bank Uzbekistan"	+	+	-	+	+
17	ГАКБ "Асака" ОАО	-	+	-	+	+
18	ДБ "Садерат Ташкент"	-	-	-	+	-
19	Национальный Банк ВЭД РУЗ	+	-	-	+	-
20	ЧАБ "Трастбанк"	+	-	-	+	-
21	ЧАКБ "Orient Finans"	+	+	+	+	+
22	ЧАКБ "RAVNAQ-BANK"	+	-	-	+	-
23	ЧАКБ "Universal Bank"	+	-	-	+	-
24	ЧАКБ "Даврбанк"	+	-	-	+	+
25	ЧАКБ "Туркистон"	+	-	+	+	-
26	ЧАКБ «Hi-Tech Bank»	+	-	-	+	-
27	Мадад инвест банк	-	-	-	+	-

# *Ставка Interchange fee, Visa*

Цензура



# *Ставка Interchange fee, MasterCard*

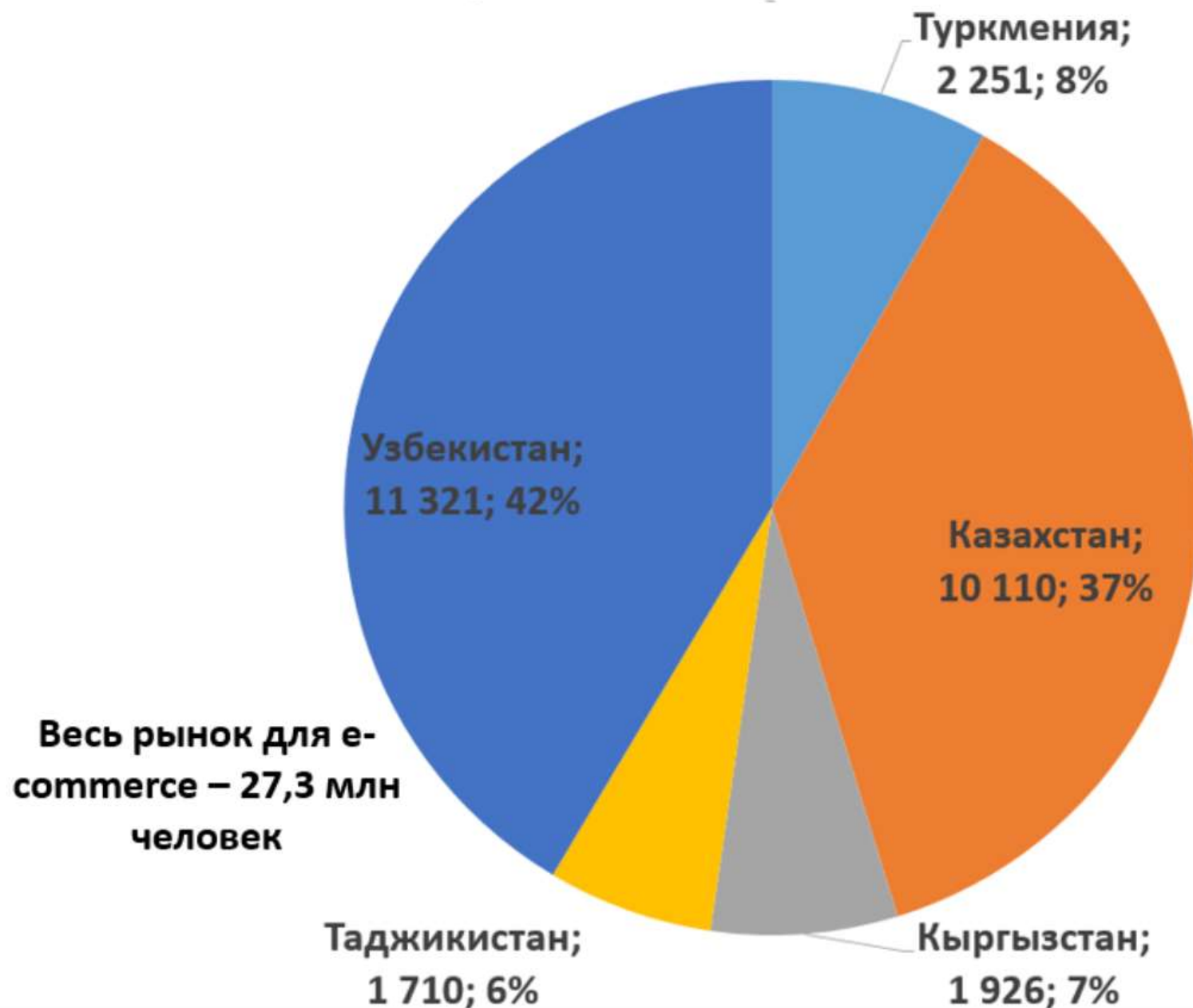
Цензура

# Средняя Азия – рынок в 70 млн человек



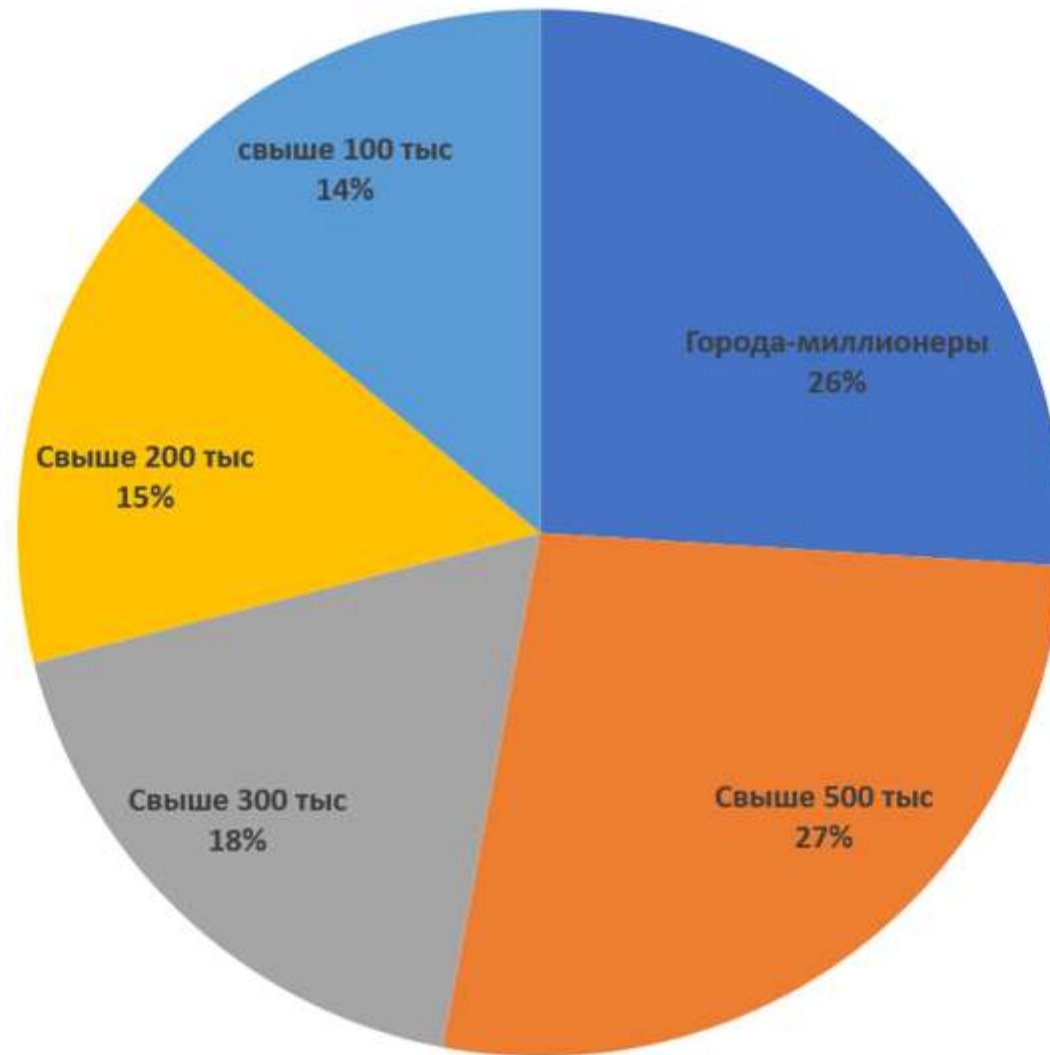
Это много – например  
это столько же, сколько  
50% рынка России

## Средняя Азия – в городах только 39% населения



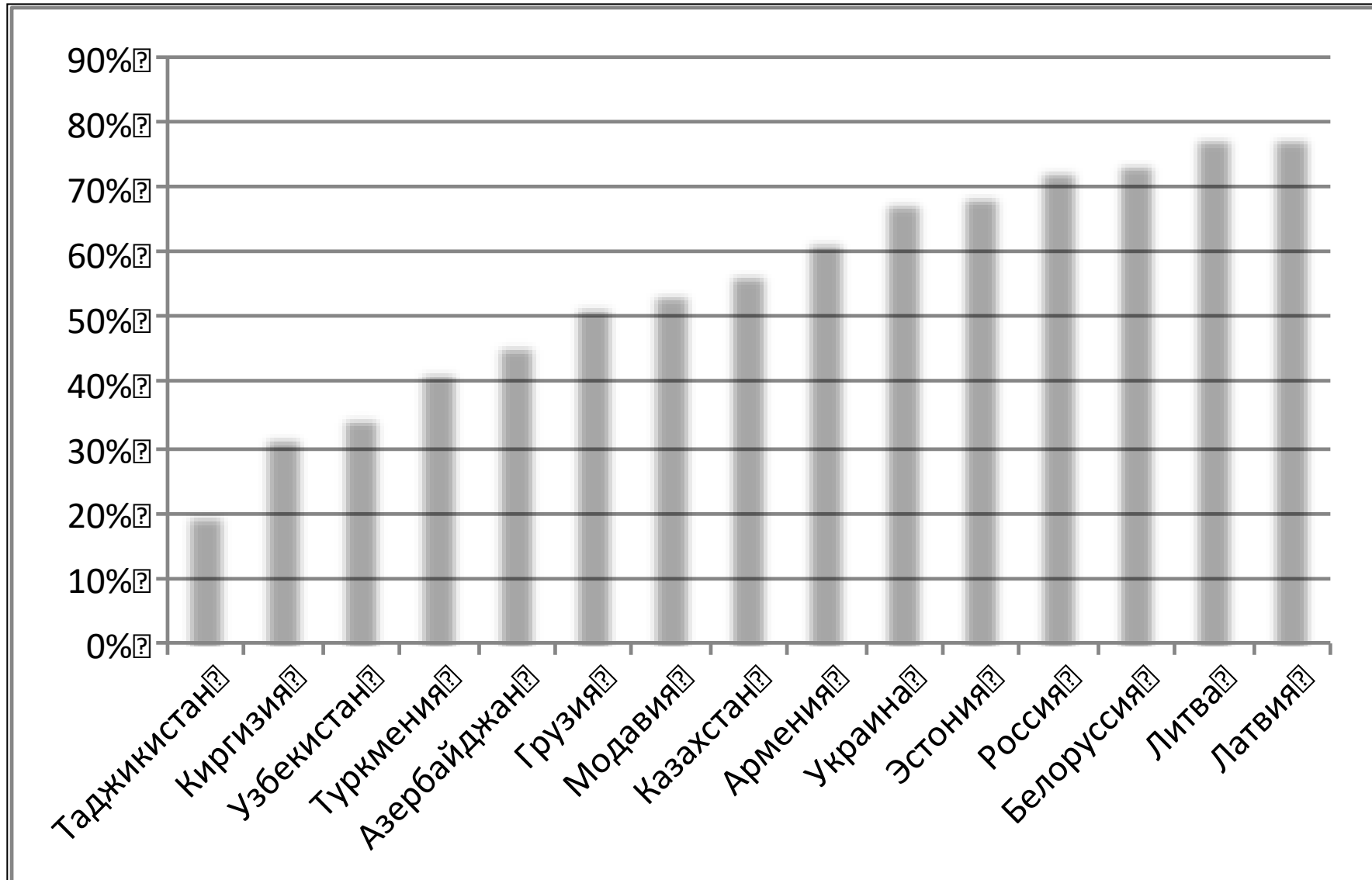


# Население ЦА живущее в крупнейших городах

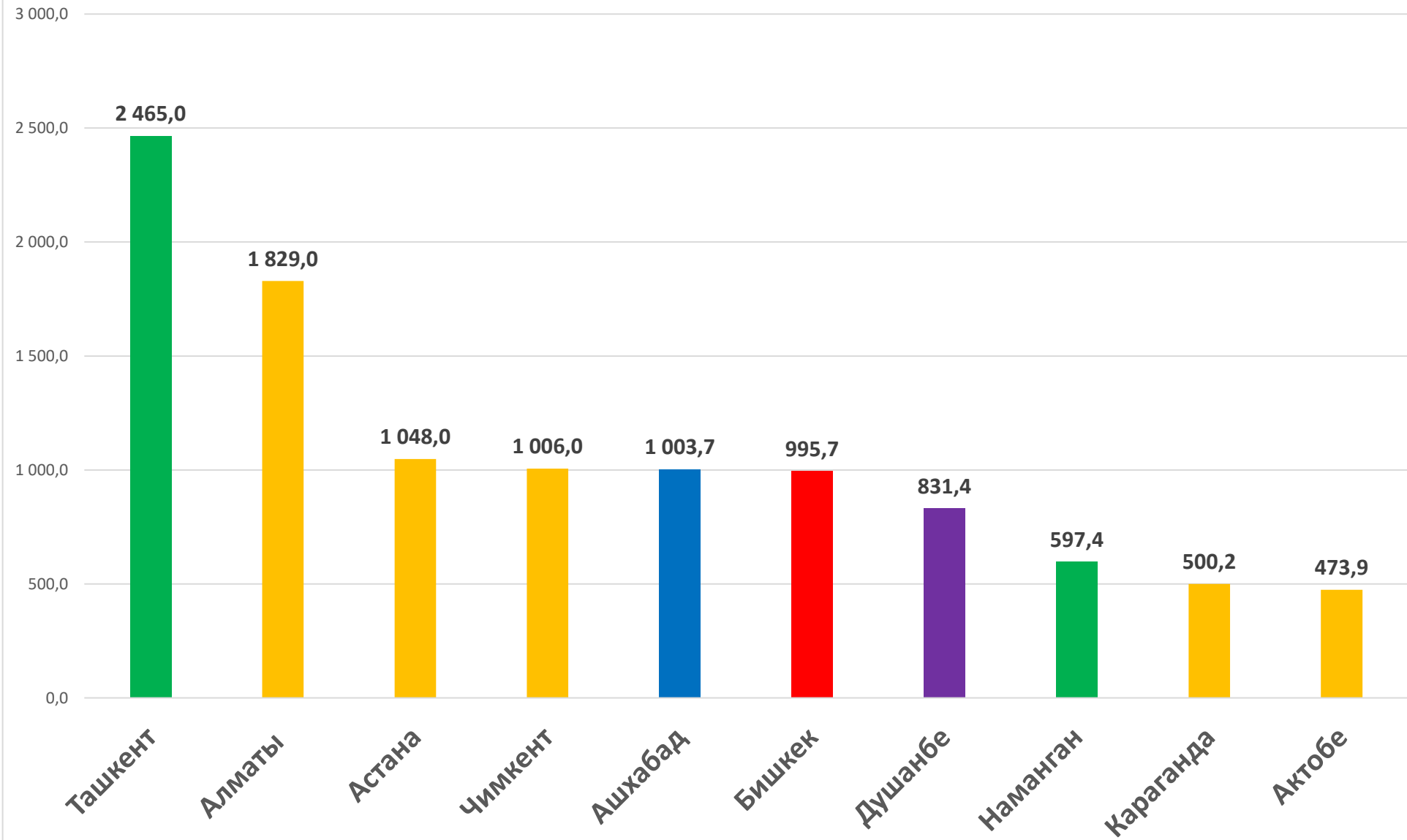


**В 53 города  
свыше 100  
тысяч  
человек  
проживает  
20 млн  
человек**

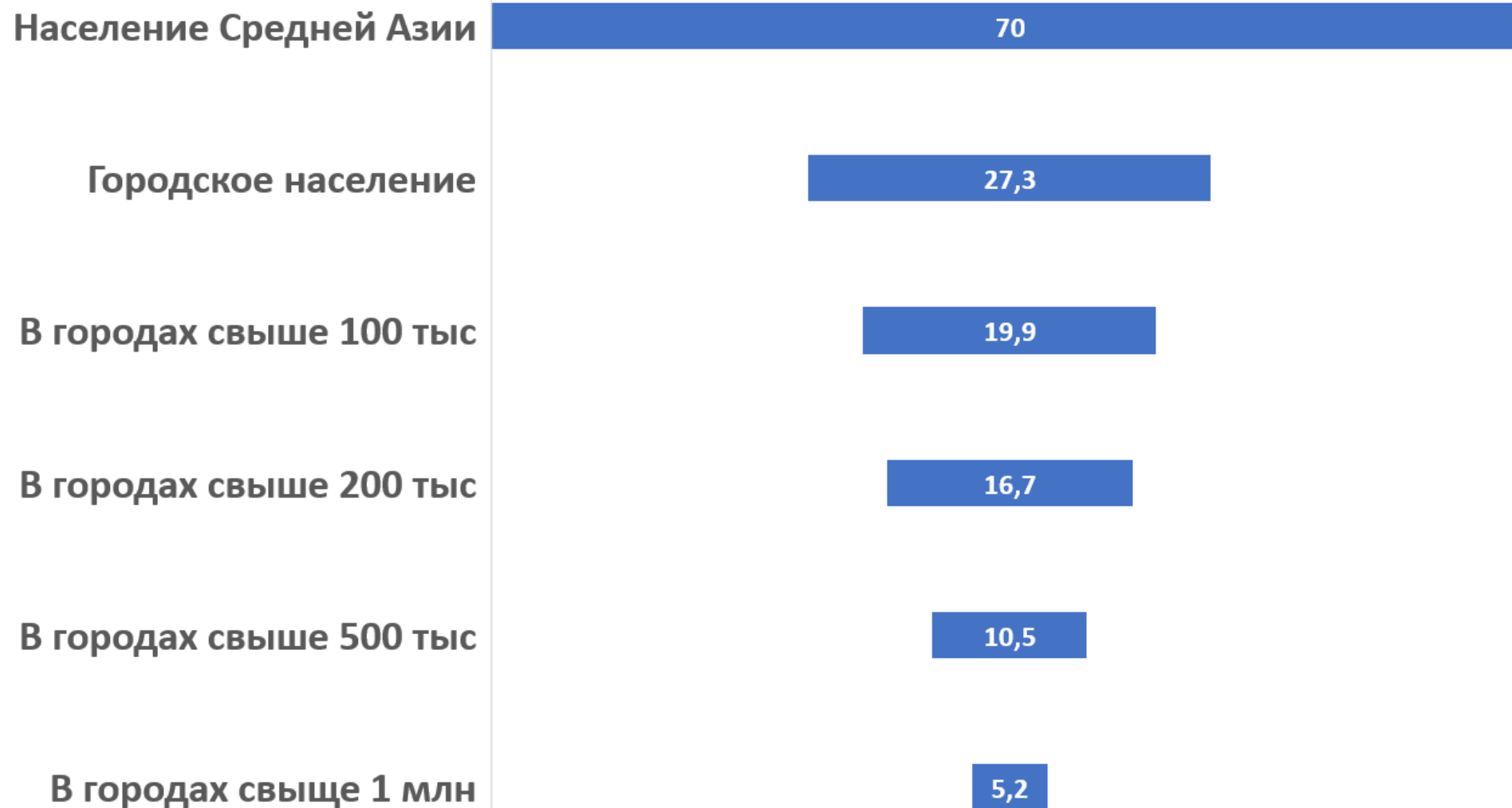
# Уровень урбанизации



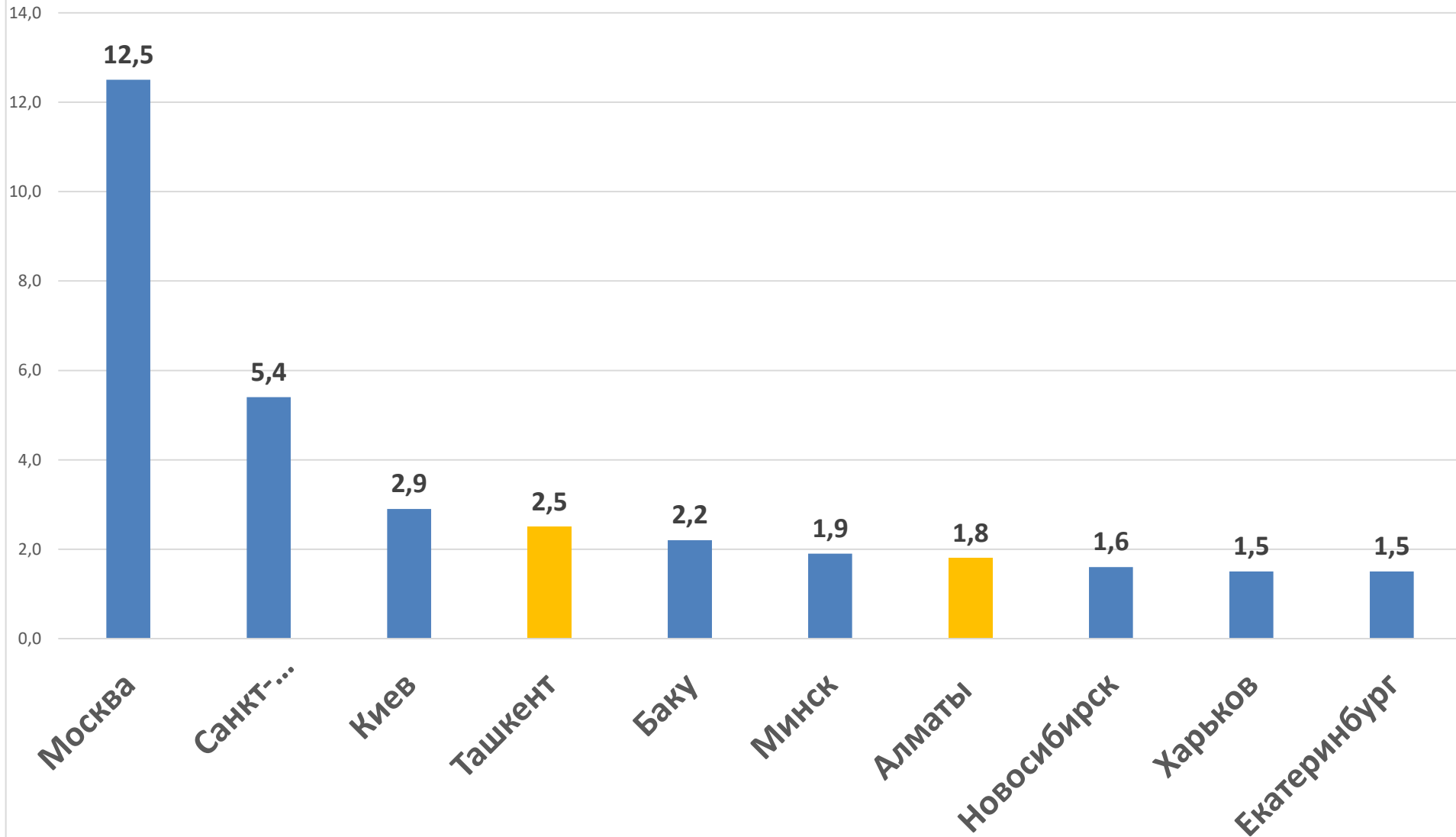
## Топ-10 городов Центральной Азии, в тыс чел



## Воронка продаж электронной коммерции в Средней Азии, в млн человек

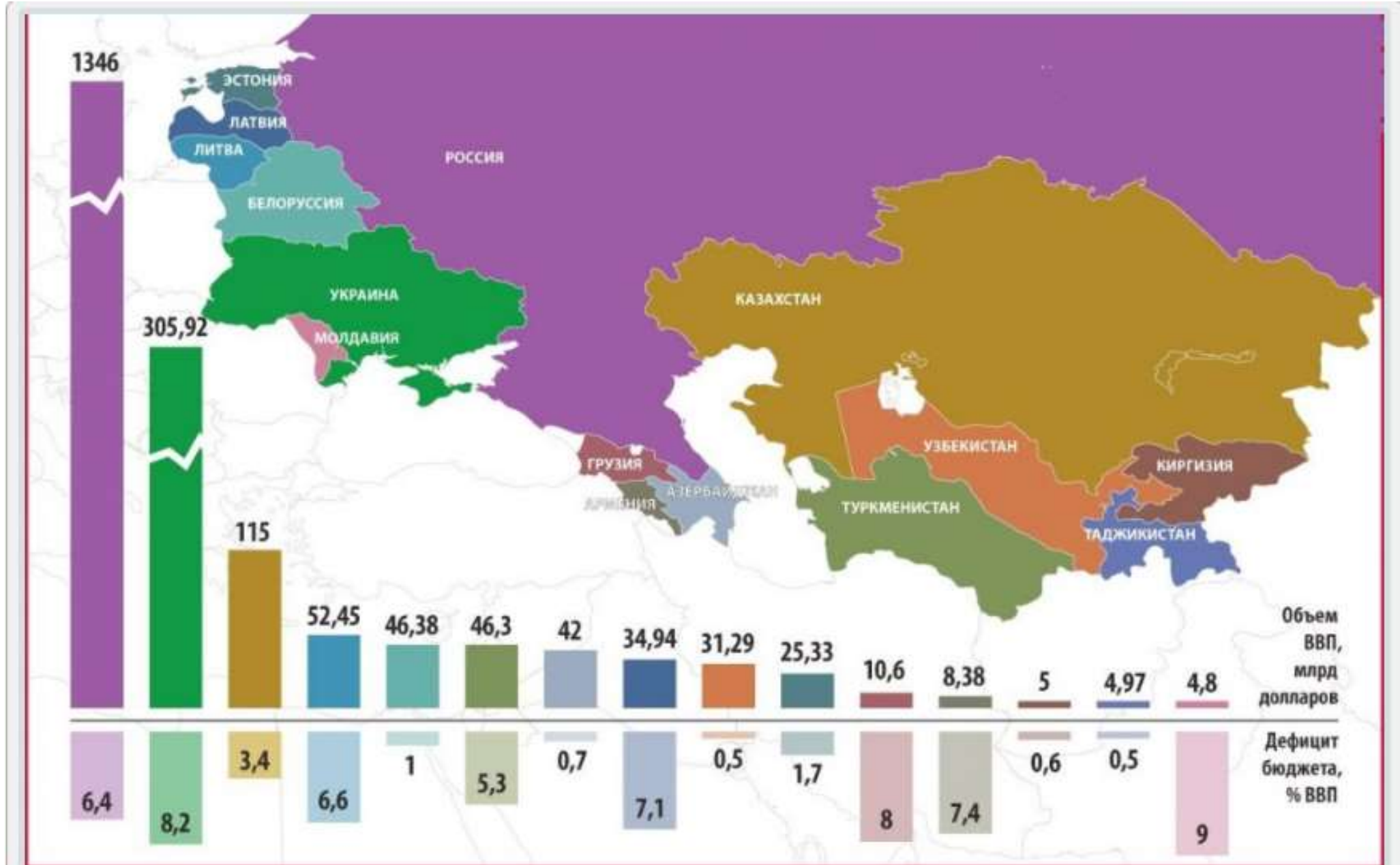


## Топ-10 городов бывшего Союза по населению, в млн чел





# Объем ВВП в странах СНГ, 2018 год

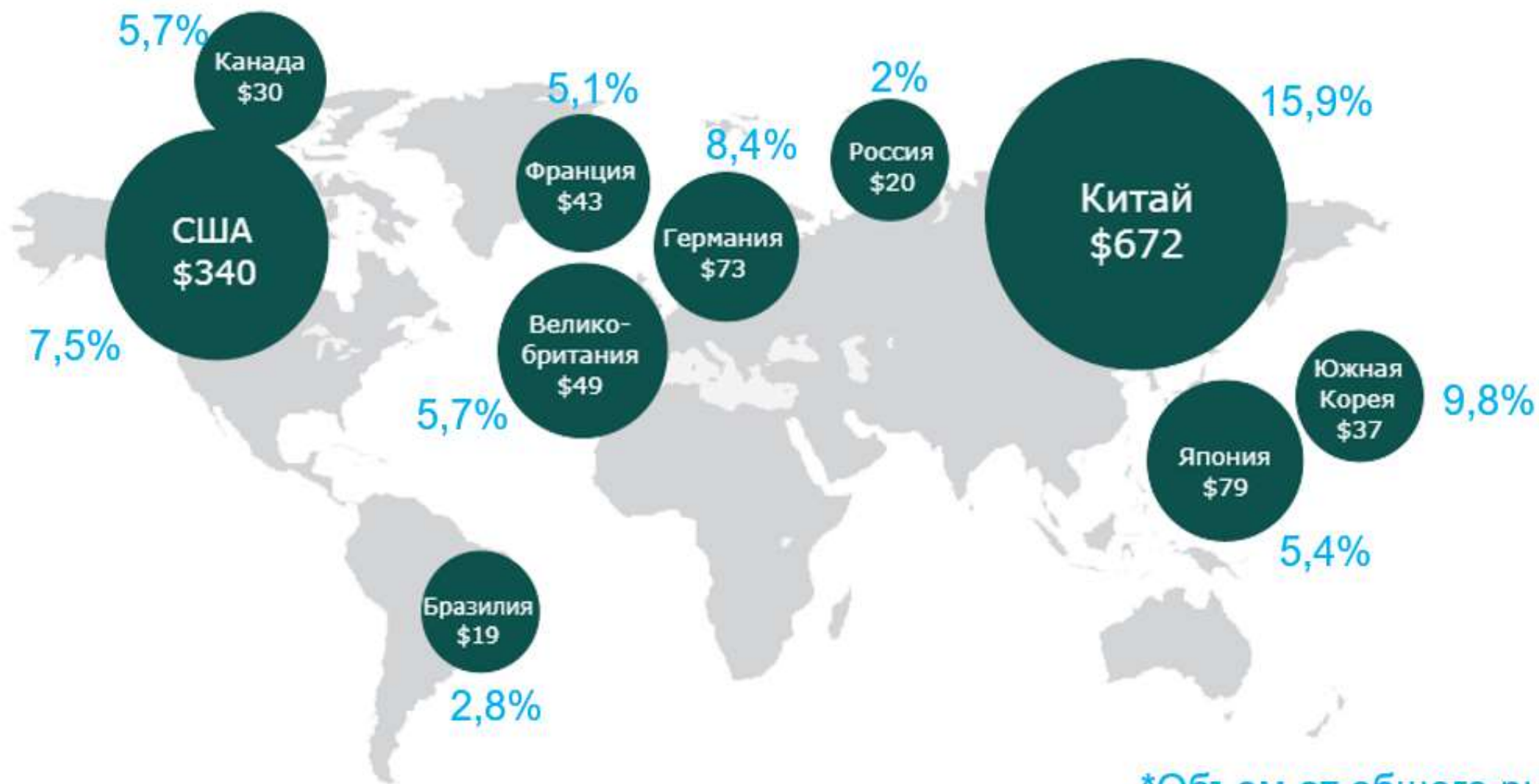


# ОФИЦИАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ

Это официальные данные. Статистика часто представляет ситуацию лучше, чем на самом деле



## 10 крупнейших рынков интернет торговли (в млрд. долл.)



\*Объем от общего рынка розничной торговли страны

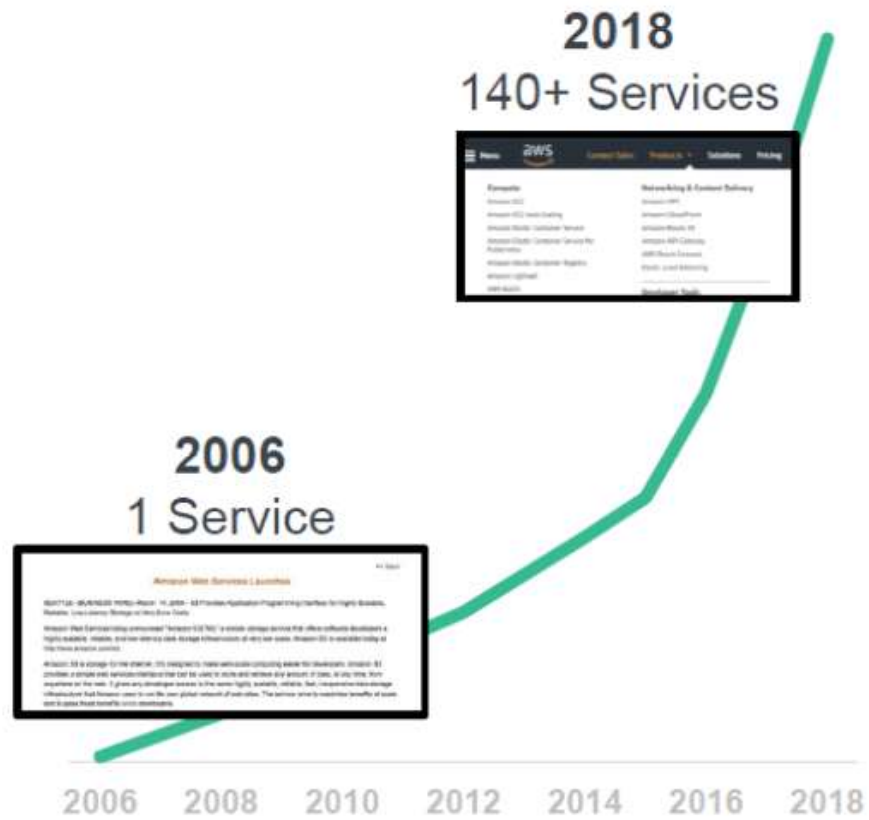


# Казахстан на карте Европы

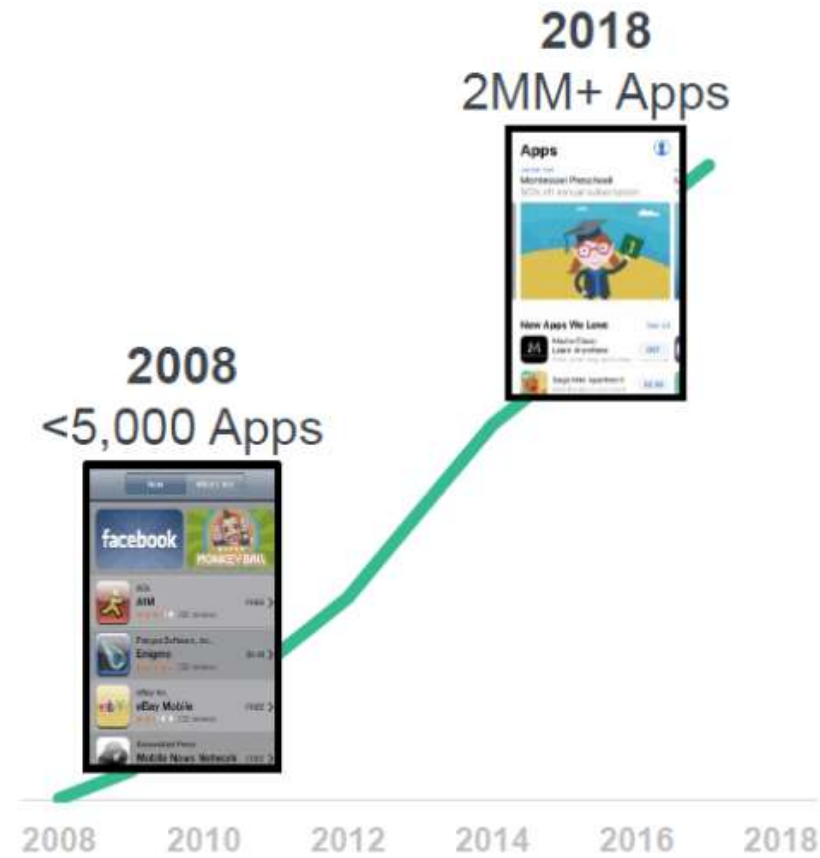


# ...Computing Big Bangs = Cloud (2006) + Consumer Mobile (2007)

## Amazon AWS – # of Services



## Apple iOS – # of Apps





# Evolution of Commerce Drivers (1890s -> 2010s) = Demographic -> Brand -> Utility -> Data



1890s - 1940s	1940s - 1990s	1990s - 2010s	2010s - ...
<b>Demographic</b>	<b>Brand</b>	<b>Utility</b>	<b>Data</b>
Catalogs	Department Stores / Malls	E-Commerce – Transactional	E-Commerce – Personalized
Limited product selection + shopping moments	Rising product selection + shopping moments	Massive product selection + 24x7 shopping moments	Curated product discovery + 24x7 recommendations
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sears Roebuck</li> <li>• Montgomery Ward</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Macy's</li> <li>• GAP</li> <li>• Nike</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amazon</li> <li>• eBay</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amazon</li> <li>• Facebook</li> <li>• Stitch Fix</li> </ul>

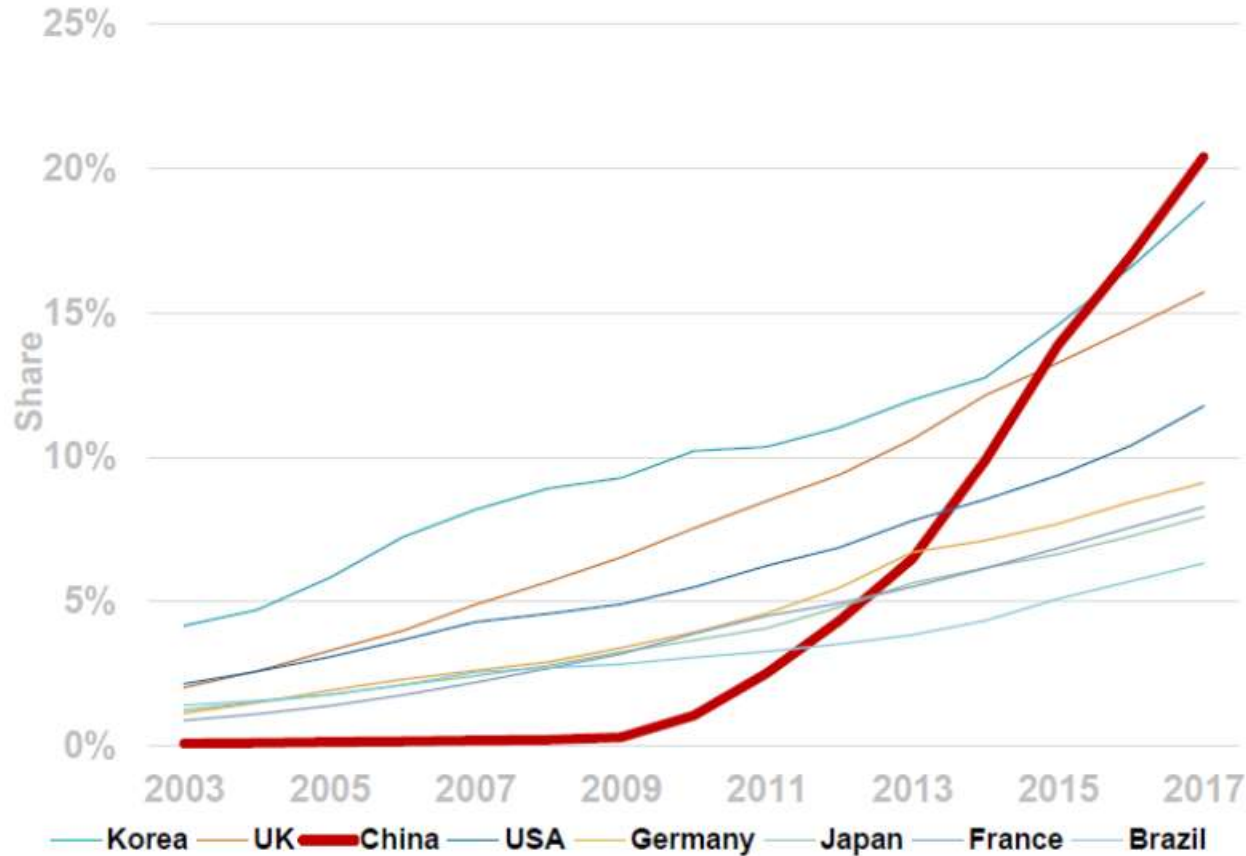
# ...Today's Top 20 Worldwide Internet Leaders Today = USA @ 11...China @ 9

*Public / Private Internet Companies, Ranked by Market Valuation (5/29/18)*

Rank 2018	Company	Region	Market Value (\$B)	
			5/29/13	5/29/18
1)	Apple	USA	\$418	\$924
2)	Amazon	USA	121	783
3)	Microsoft	USA	291	753
4)	Google / Alphabet	USA	288	739
5)	Facebook	USA	56	538
6)	Alibaba	China	--	509
7)	Tencent	China	71	483
8)	Netflix	USA	13	152
9)	Ant Financial	China	--	150
10)	eBay + PayPal*	USA	71	133
11)	Booking Holdings	USA	41	100
12)	Salesforce.com	USA	25	94
13)	Baidu	China	34	84
14)	Xiaomi	China	--	75
15)	Uber	USA	--	72
16)	Didi Chuxing	China	--	56
17)	JD.com	China	--	52
18)	Airbnb	USA	--	31
19)	Meituan-Dianping	China	--	30
20)	Toutiao	China	--	30
		Total	\$1,429	\$5,788

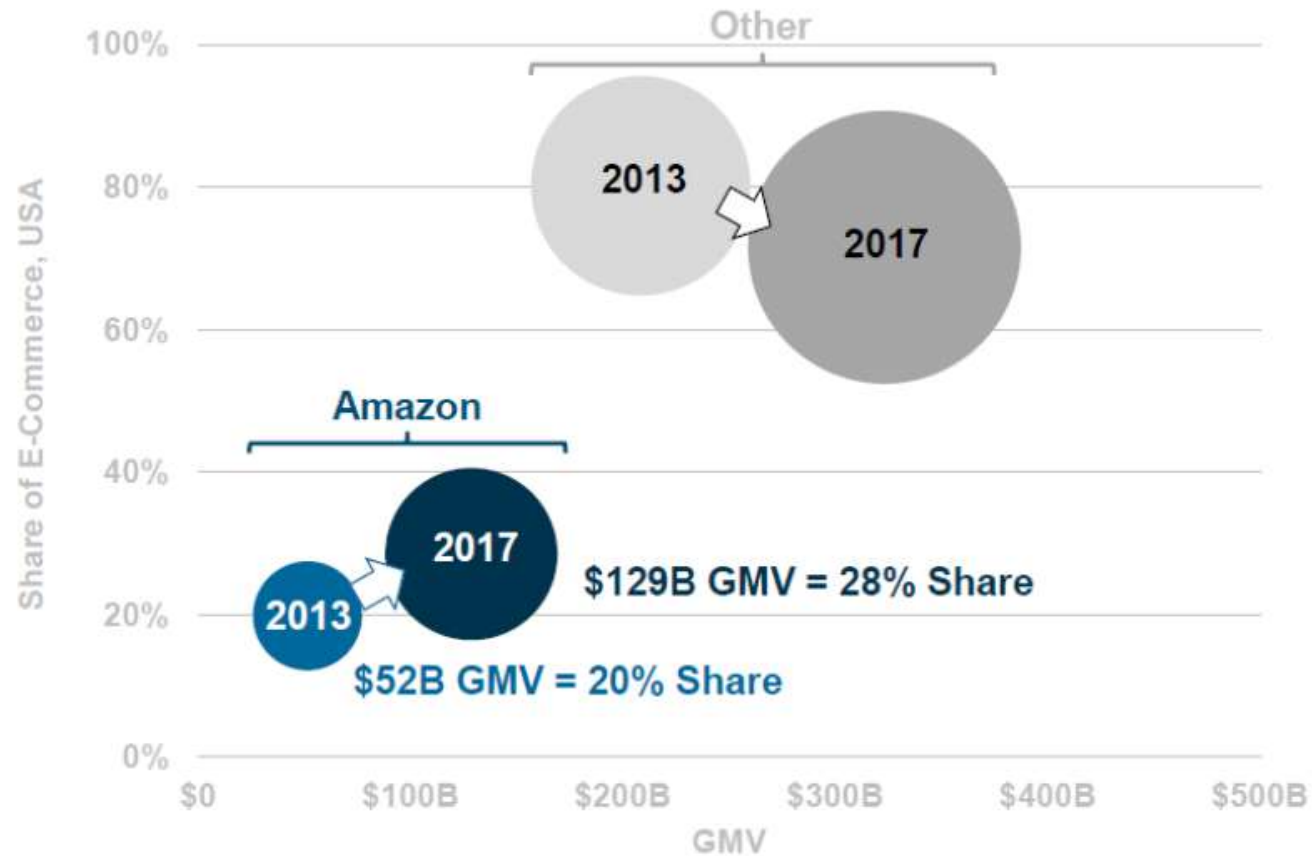
# Worldwide E-Commerce Share Gains Continue... China @ 20% = Highest Penetration Rate + Fastest Growing

## E-Commerce % of Retail Sales



# Amazon = E-Commerce Share Gains Continue @ 28% vs. 20% in 2013

## E-Commerce Gross Merchandise Value (GMV) – Amazon vs. Other





# Alibaba & Amazon = Similar Focus Areas...

## Alibaba = Higher GMV...Amazon = Higher Revenue (2017)

### Alibaba

\$509B = Market Capitalization  
 \$701B = GMV(E) +29% Y/Y  
 \$34B = Revenue +31% Y/Y  
 60% = Gross Margin  
 \$14B = Free Cash Flow  
 8% = Non-China Revenue as % of Total\*\*

### Amazon

\$783B = Market Capitalization  
 \$225B = GMV(E) +25% Y/Y  
 \$178B = Revenue +31% Y/Y  
 37% = Gross Margin  
 \$4B = Free Cash Flow  
 31% = Non-USA Revenue as % of Total\*\*

Tmall / Taobao / AliExpress / Lazada / Alibaba.com / 1688.com / Juhuasuan / Daraz	<b>Online Marketplace</b>	Amazon.com
Intime / Suning* / Hema	<b>Physical Retail</b>	Whole Foods / Amazon Go / Amazonbooks
Ant Financial* / Paytm*	<b>Payments</b>	Amazon Payments
Youku / UCWeb / Alisports / Alibaba Music / Damai / Alibaba Pictures*	<b>Digital Entertainment</b>	Amazon Video / Amazon Music / Twitch / Amazon Game Studios / Audible
Ele.Me (Local) / Koubei (Local) / Alimama / (Marketing) / Cainiao (Logistics) / Autonavi (Mapping) / Tmall Genie (IoT)	<b>Other</b>	Alexa (IoT) / Ring (IoT) / Kindle + Fire Devices (Hardware)
Alibaba Cloud	<b>Cloud Platform</b>	Amazon Web Services (AWS)



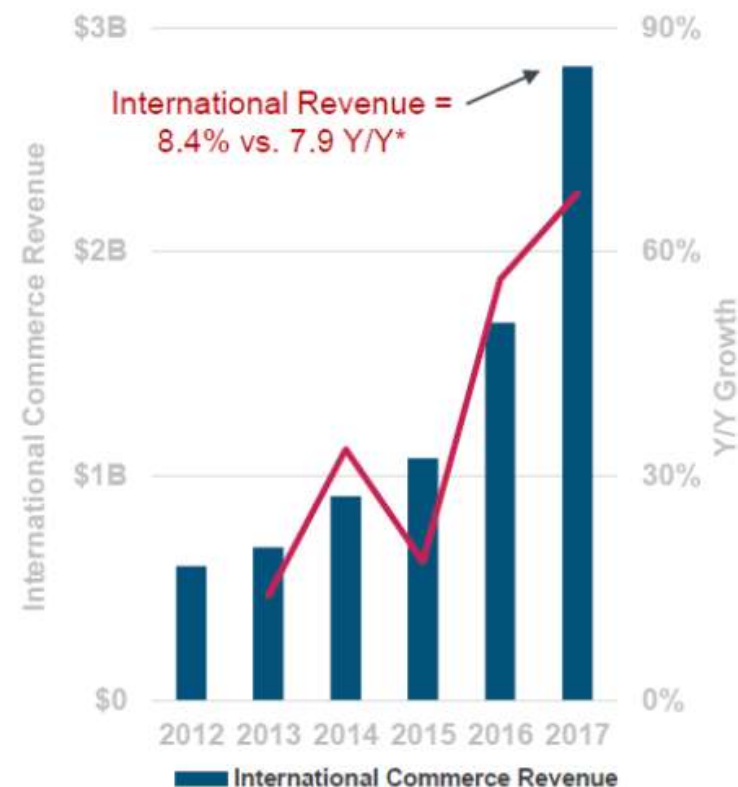
# ...Alibaba = Extending Platform Beyond China

## Alibaba Non-China E-Commerce Highlights

### Selected Investment

Company	Country	Category	Type	Date
Daraz.pk	Pakistan	Marketplace	M&A	5/18
Tokopedia	Indonesia	Marketplace	Equity	8/17
Paytm	India	Payments	Equity	4/17
Lazada	Singapore	Marketplace	M&A	4/16

### Revenue



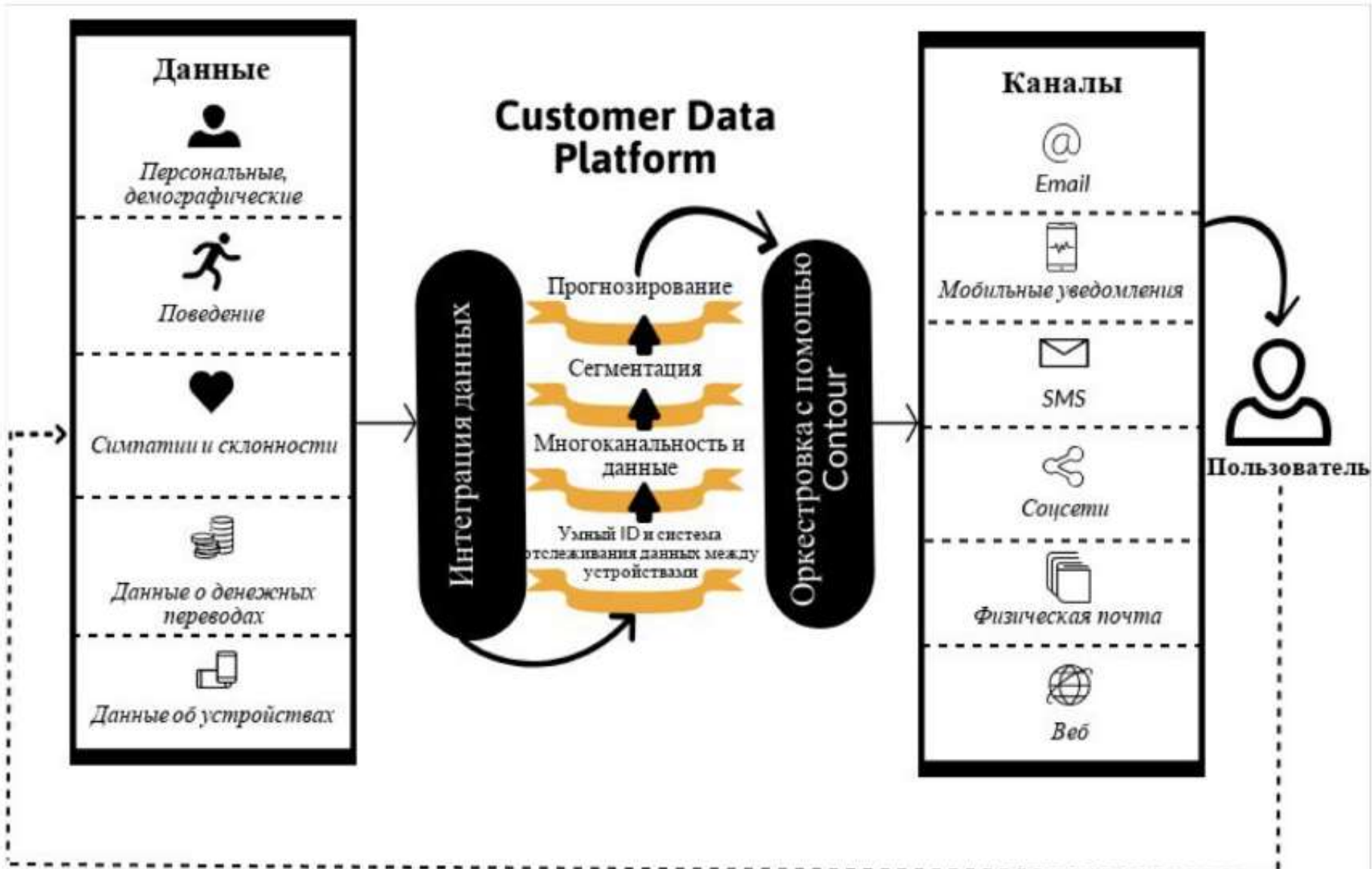
# Subscription Service Growth = Driven by...

Access / Selection / Price / Experience / Personalization

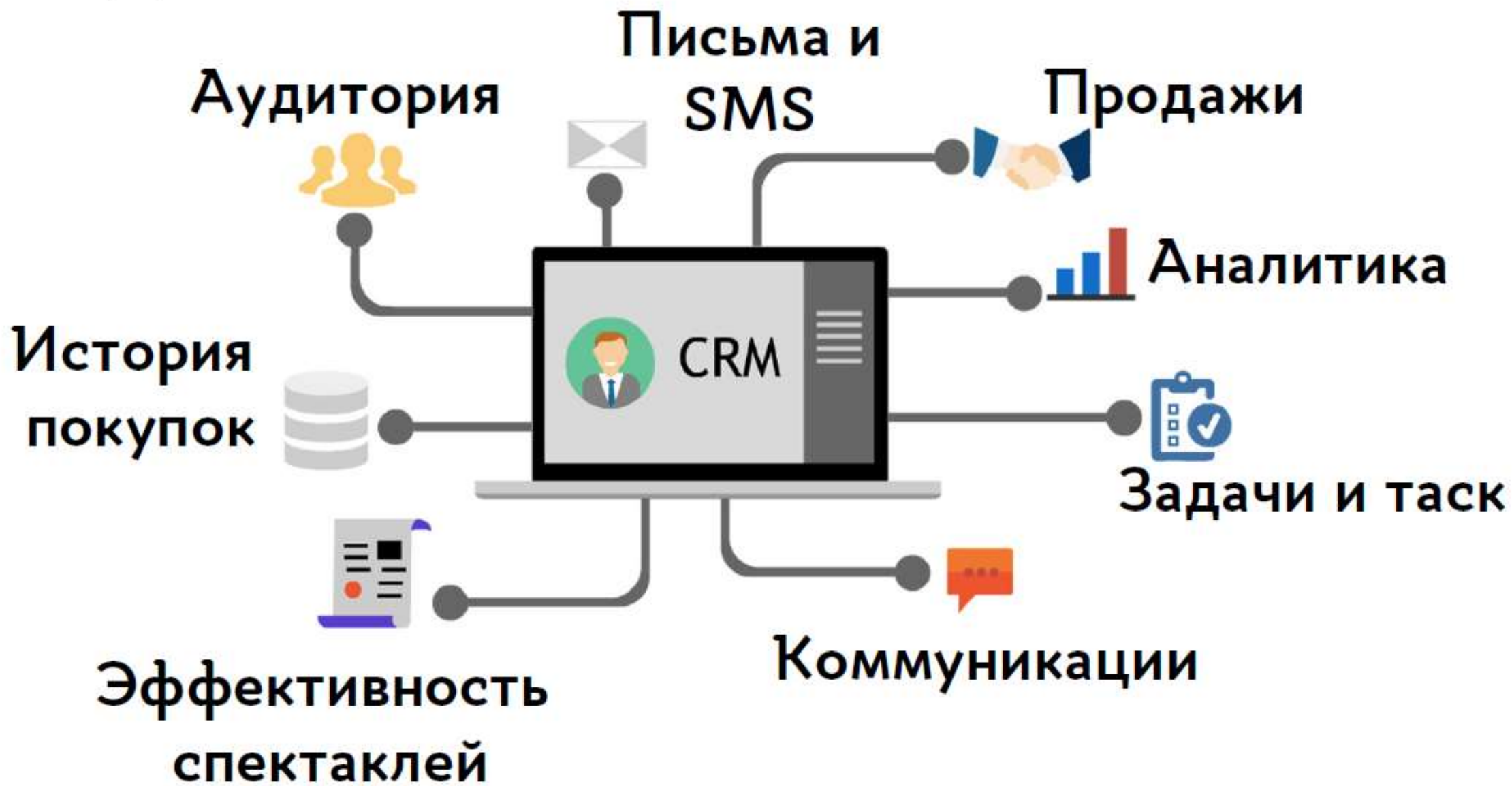
Online Subscription Services		Subscribers	Growth
Representative Companies		2017	Y/Y
Netflix	Video	118MM	+25%
Amazon	Commerce / Media	100MM	--
Spotify	Music / Audio	71MM	+48%
Sony PlayStation Plus	Gaming	34MM	+30%
Dropbox	File Storage	11MM	+25%
The New York Times	News / Media	3MM	+43%
Stitch Fix	Fashion / Clothing	3MM	+31%
LegalZoom	Legal Services	550K	+16%
Peloton	Fitness	172K	+173%

Проблема в том, что все могут купить у вас по **одному разу**, но о чем действительно стоит думать, так это о том, как сделать так, чтобы они купили **у вас еще раз**.

Тони Шей, основатель компании Zappos











# Рекламные каналы

## Performance

1. Context
2. Target
3. Native ads
4. e-mail

1. Фокус на целевом действии или продаже
2. Максимальное таргетирование
3. Поддается прогнозам
4. Ремаркетинг и глубинные бизнес показатели - ROI, CAC, LTV, ARPU и тд



## Brand

1. Media banners + RTB
2. SMM
3. PR
4. Video, reach media, special, etc

1. Увеличение знания и узнаваемости
2. Работа с имиджем и сарафанным радио
3. Не поддается прогнозам
4. Увеличивает брендовые запросы

Стратегия  
Целевая аудитория  
Ключевые мессенджи  
Креативы  
Копирайтинг  
Стратегический маркетинг

Платная реклама  
(контекст, таргет)  
SEO  
Сайты и лендинги  
Баннерная реклама  
Видео реклама  
Социальные сети

# 360° Marketing Ecosystem

idea

Брендинг  
Точки продаж /  
POS  
Билеты / упаковка  
Афиши, флаеры и  
тд

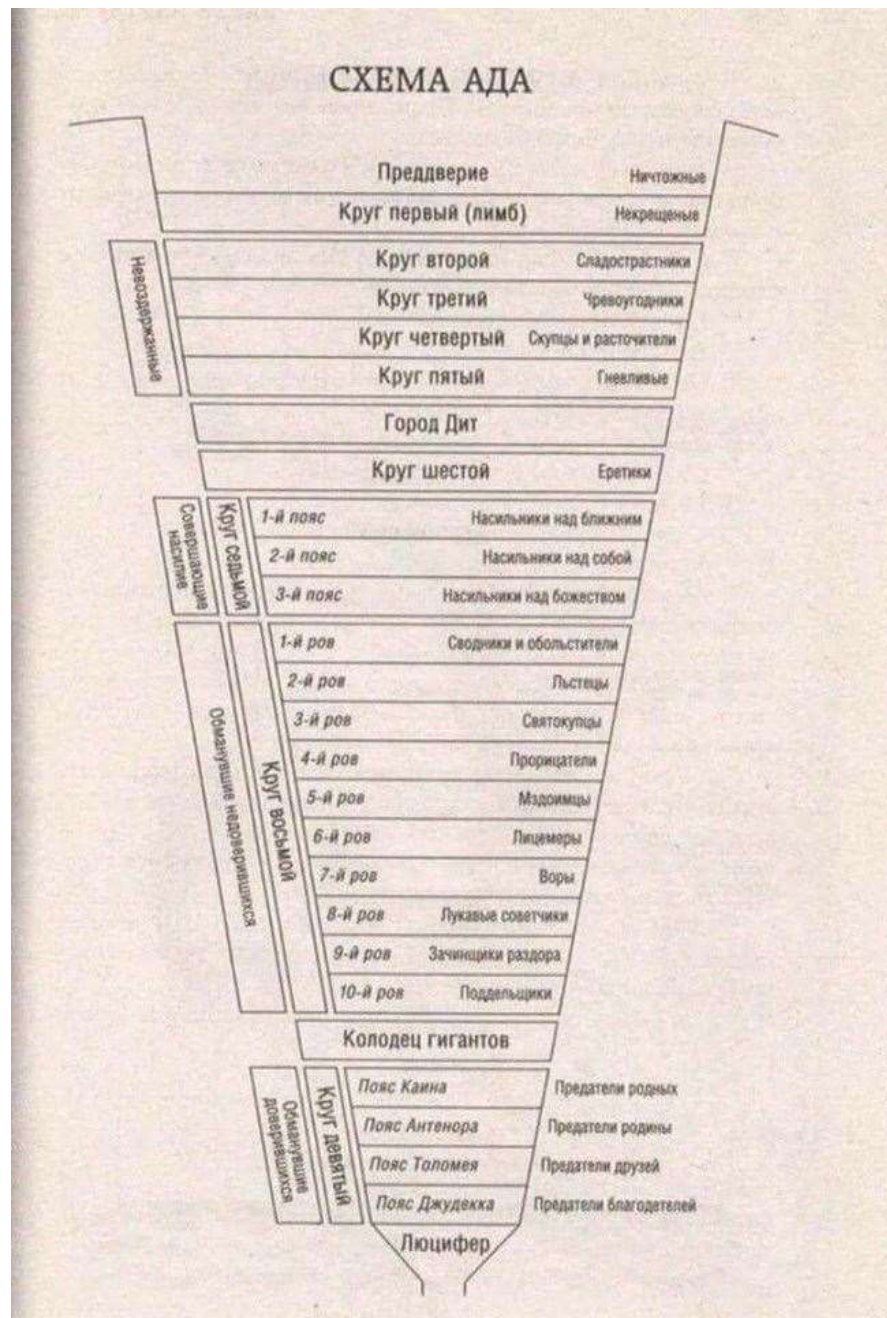
Платформы и  
софт  
Билетные системы,  
билетные операторы, CRM, DMP,  
CPD системы, интеграции с  
различным софтом, сайты и CMS

Широкий охват  
PR  
Наружка + Индор  
Телевидение,  
журналы, радио и тд





# Что же такое экосистема











P







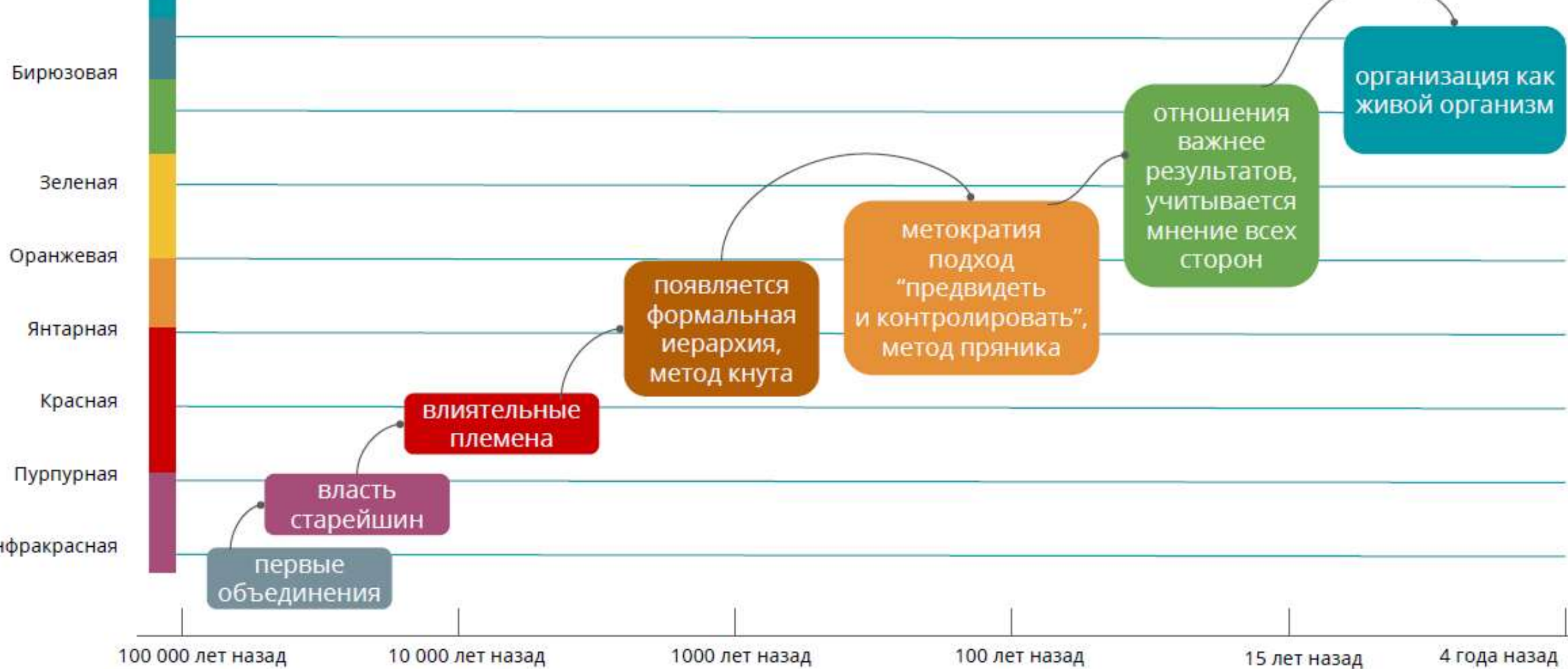




- Trello
- Slack
- amoCRM
- Intercom
- Google for business
- Tableau



Бизнес процессы



# Эволюция организаций







**Контакты:**

+77772353277

konstantin@gorozhankin.com

[www.linkedin.com/in/konstantingorozhankin](http://www.linkedin.com/in/konstantingorozhankin)

**Делюсь своими мыслями тут**

[facebook.com/konstantin.gorozhankin](https://facebook.com/konstantin.gorozhankin)

[twitter.com/k\\_gorozhankin](https://twitter.com/k_gorozhankin)

