



2-е издание

# Финтех рынок Казахстана

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.



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



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.



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.



Tarlan 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.

## Авторы:



Айнур Жантурина  
RISE Research



Макен Ибрагимов  
Markets Mentor



Диас Саветканов  
НПК



Арман Асакаев  
НПК



Асель Абдрахманова  
Mastercard



Андрей Седенко  
Tarlan Payments

# Предыдущие исследования

[Скачать можно на сайте rise.com.kz](http://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 отчета.



**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 (ЦБЦБ) 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

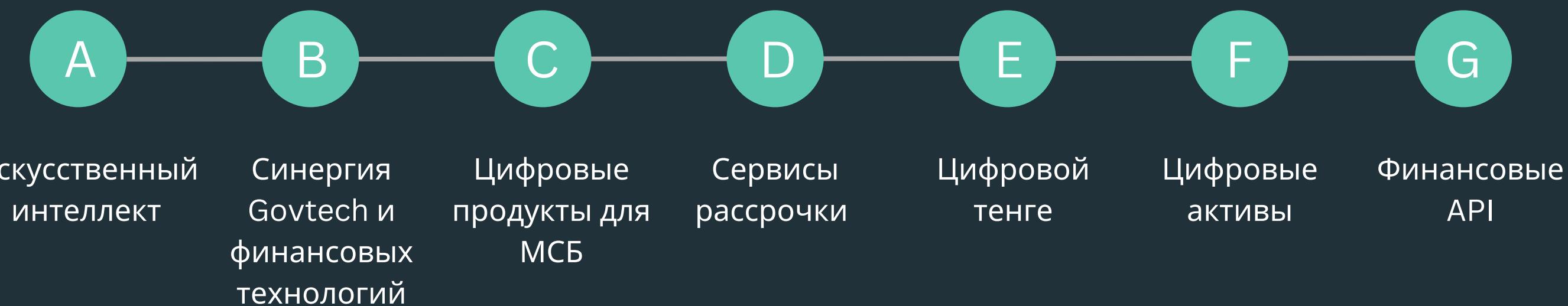
Финтех в Казахстане стремительно развивается благодаря надежной цифровой инфраструктуре, высокому уровню проникновения интернета, дальновидной регуляторной политике и амбициям игроков рынка.

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.

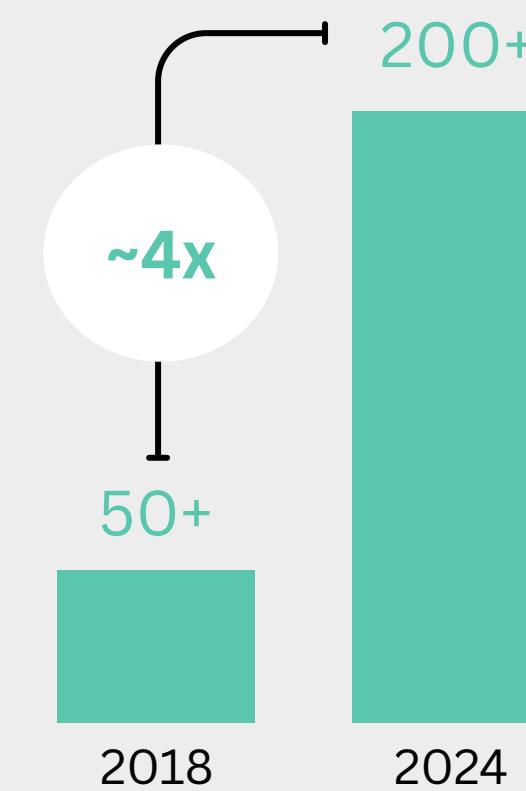
Количество активных пользователей онлайн-банкинга, млн



## 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

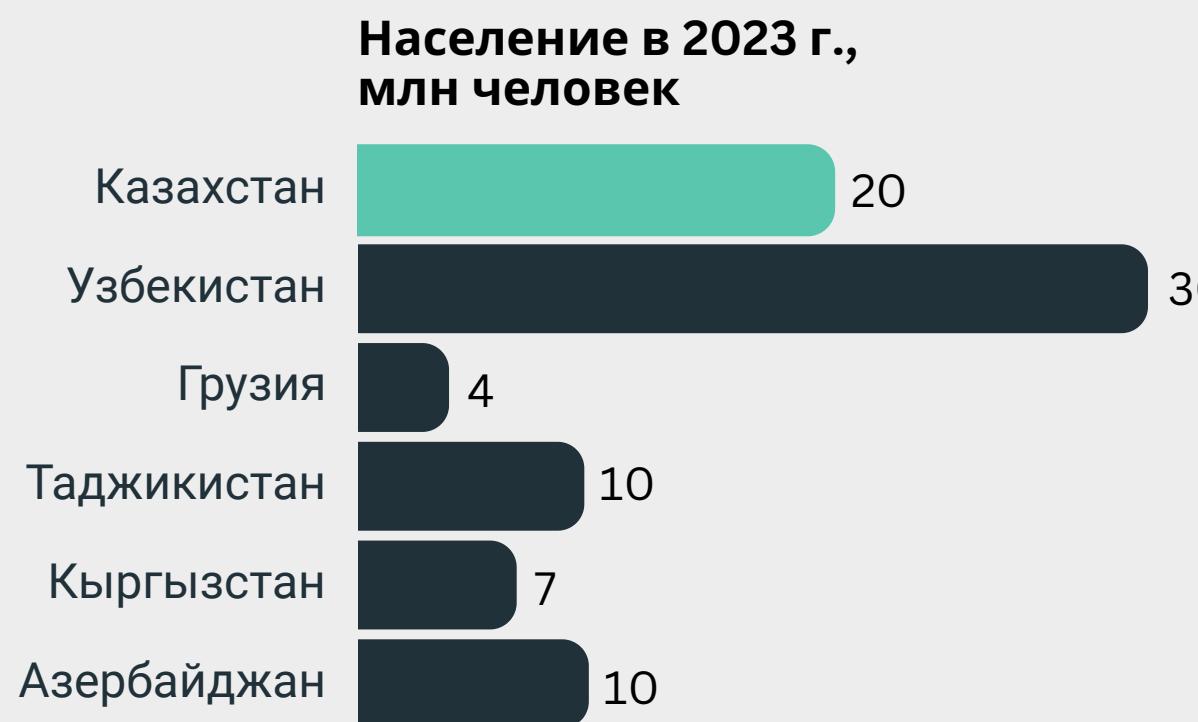
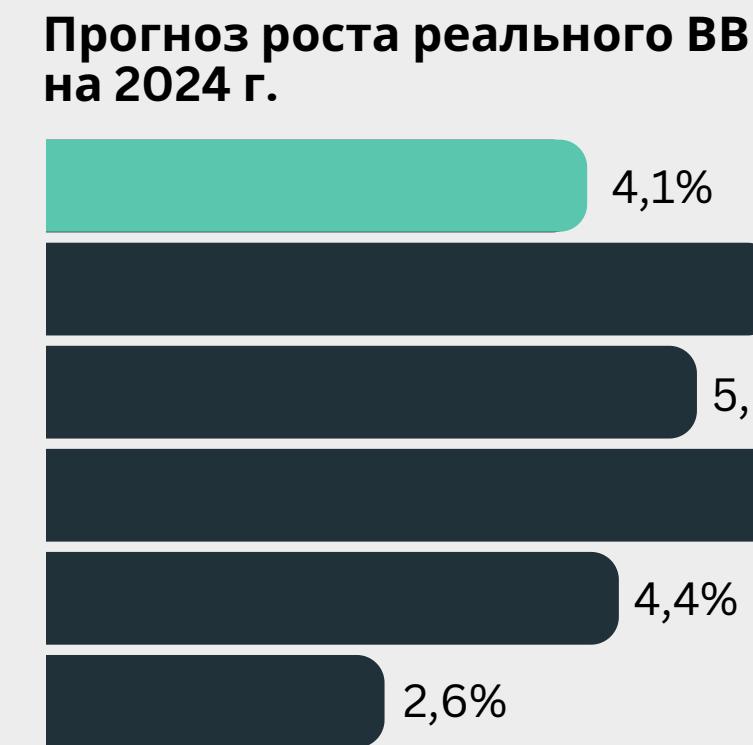
### 6 Цифровые активы

### 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

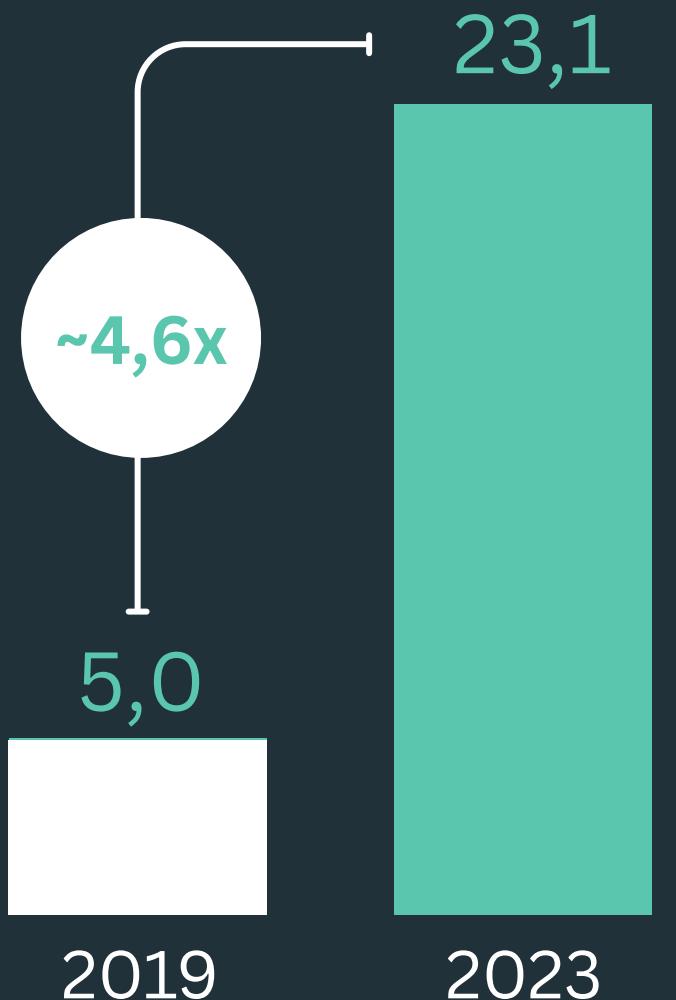


Источник: EIU по состоянию на 1 апреля 2024 года, Всемирный банк, МВФ

стр / 10

**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**

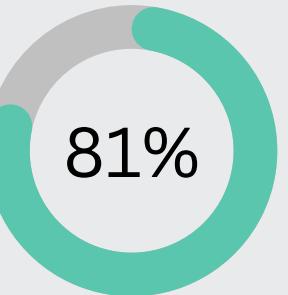
Количество активных пользователей онлайн-банкинга, млн



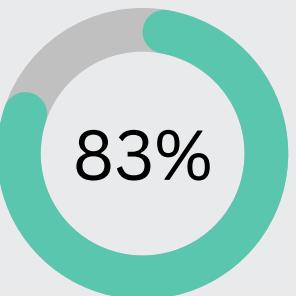
Источник: Ranking.kz, Национальный Банк РК, Бюро национальной статистики РК, GSMA Intelligence

стр / 11

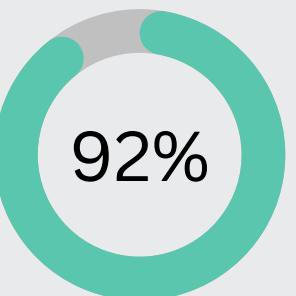
**Проникновение банковских услуг**  
(2021)



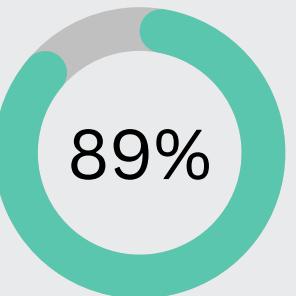
**Проникновение смартфонов**  
(2023)



**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

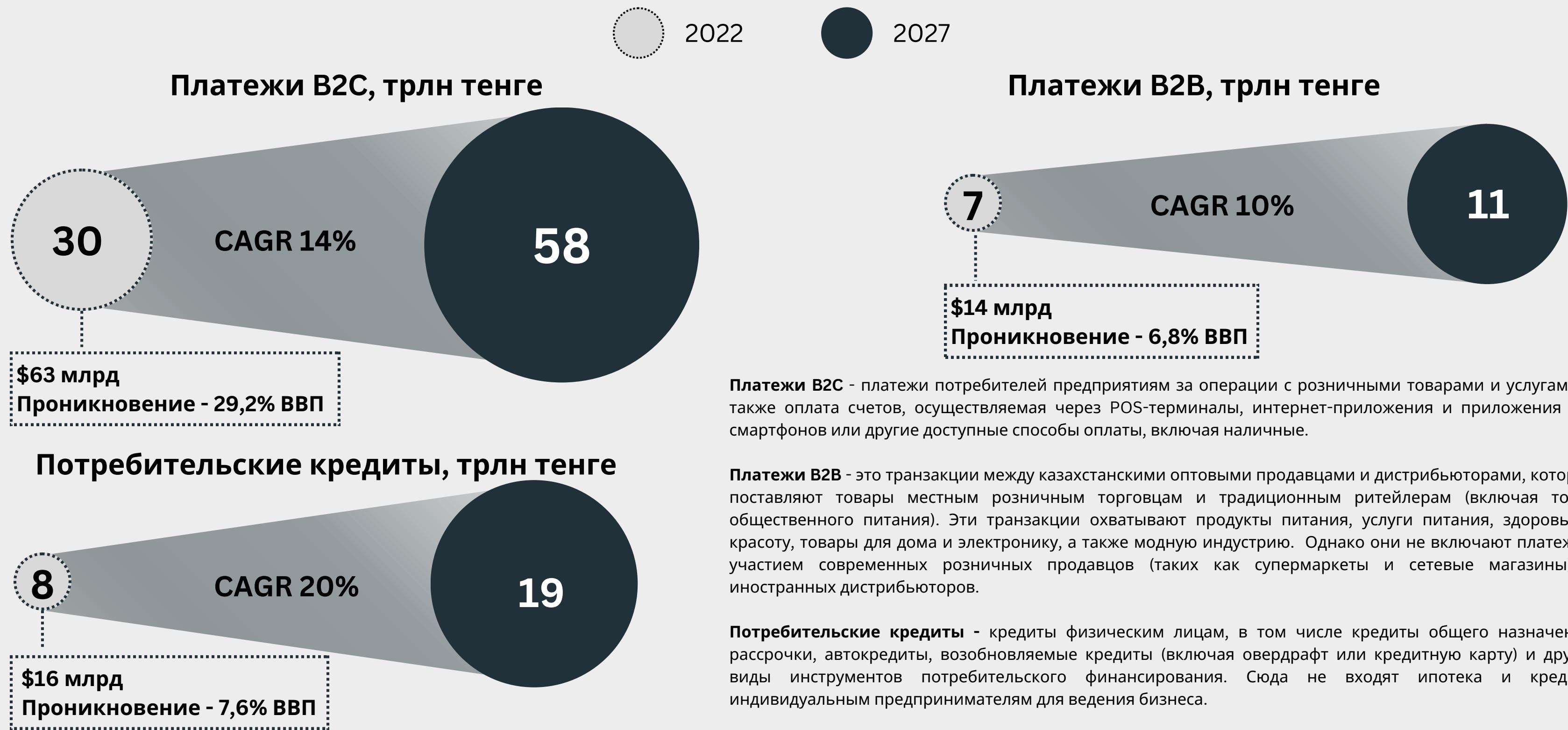
Среднее время расчёта  
международного перевода

— 66 —

“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

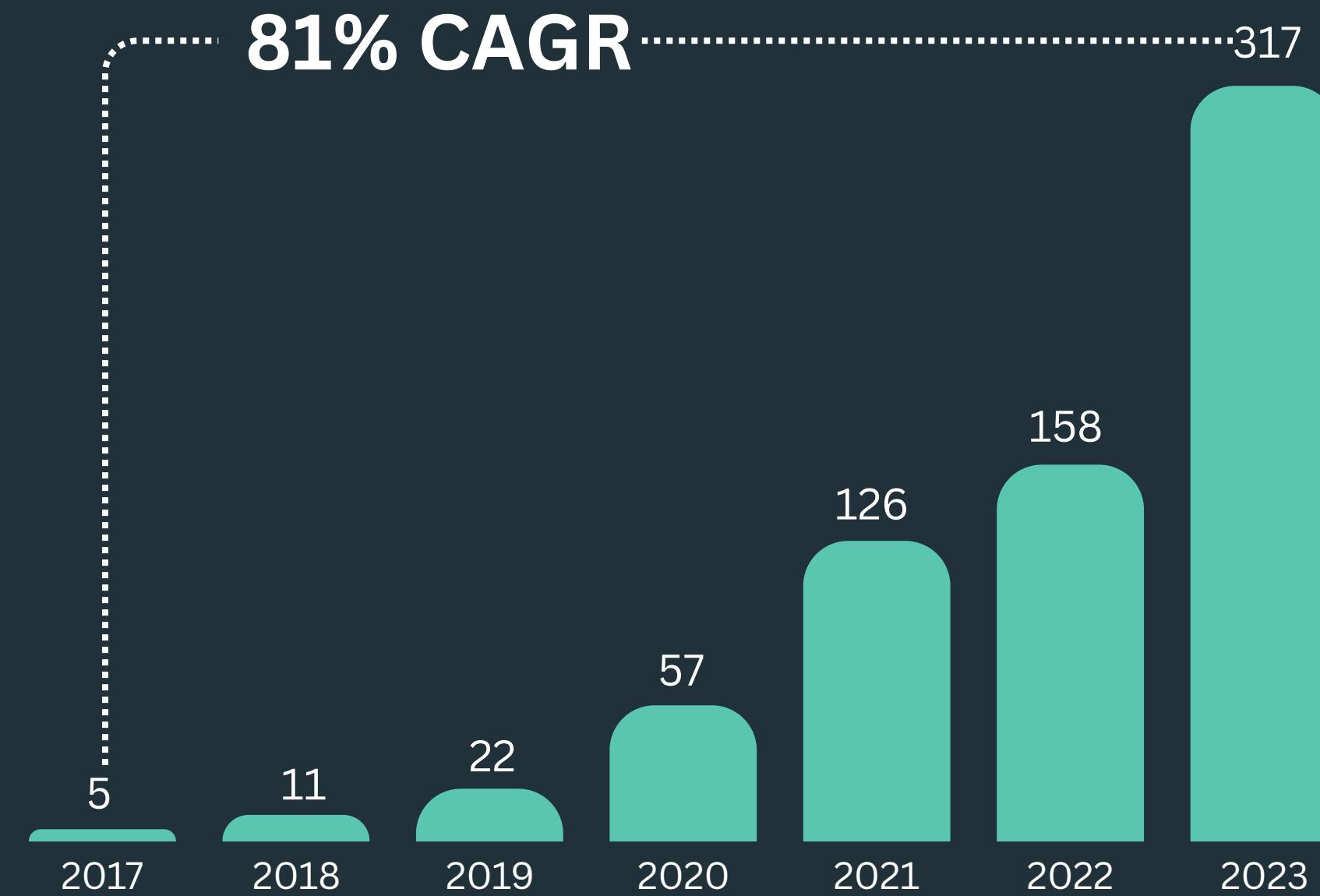


Источник: Отчет ADL и проспект размещения Kaspi.kz, 2024

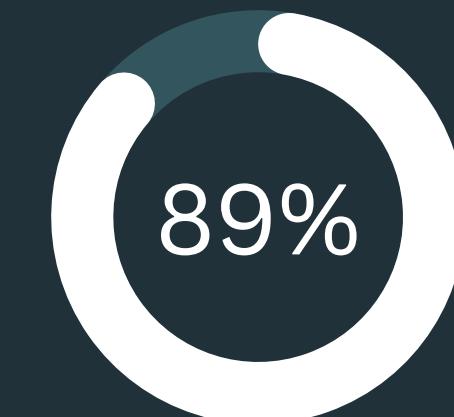
Примечание: Все суммы включают НДС, кроме потребительских кредитов

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

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



Доля безналичных платежей, 2024 год



Рост токенизованных транзакций  
(Apple Pay, Google Pay и т.д.) в объеме и  
количество покупок



x3

рост числа транзакций,  
2021-2023 гг.



+170%

рост объёма в долл США,  
2021-2023 гг.

Apple Pay

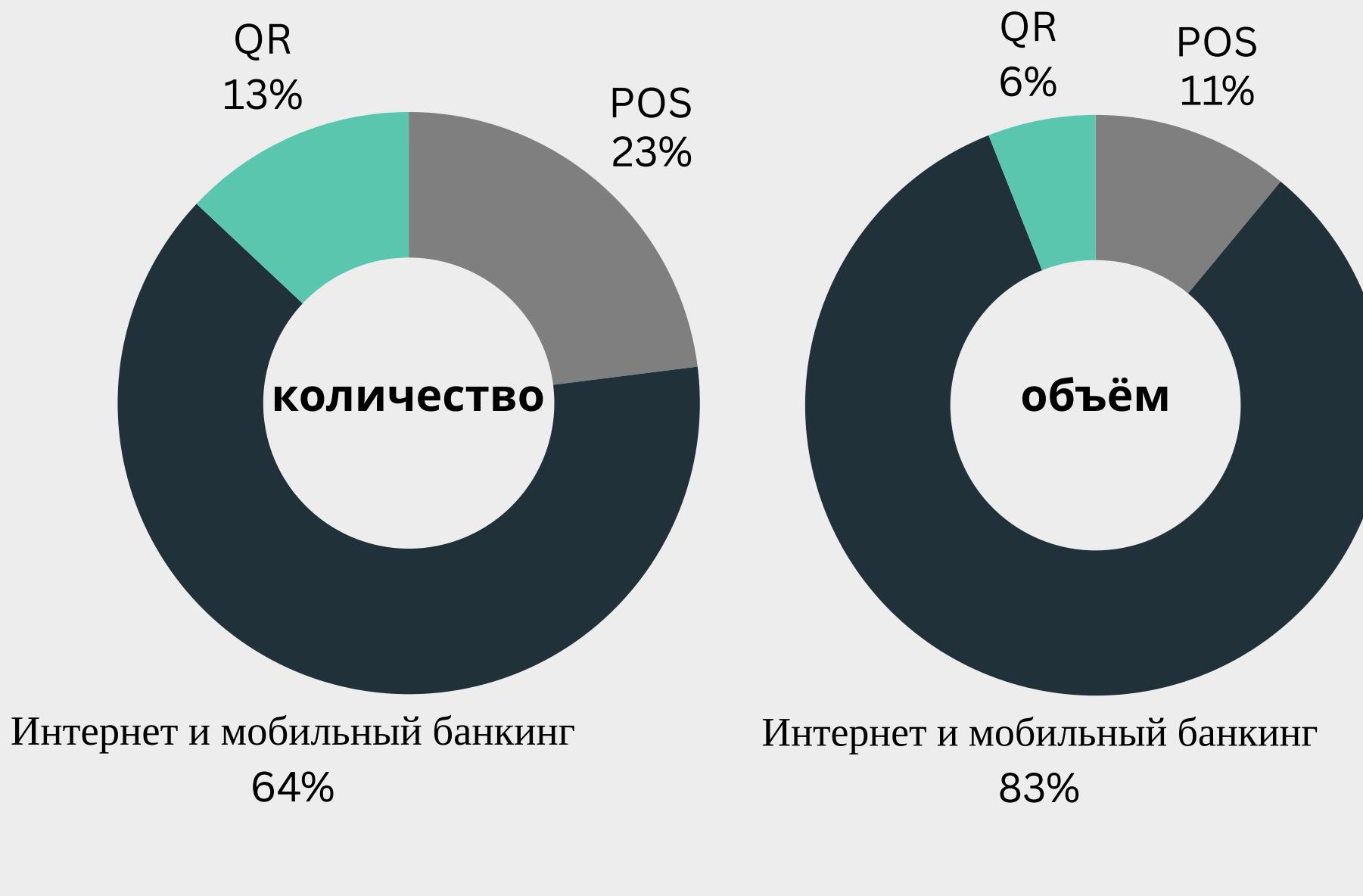
SAMSUNG  
Pay

G Pay

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



Источник: Национальный Банк РК

## Ключевые выводы

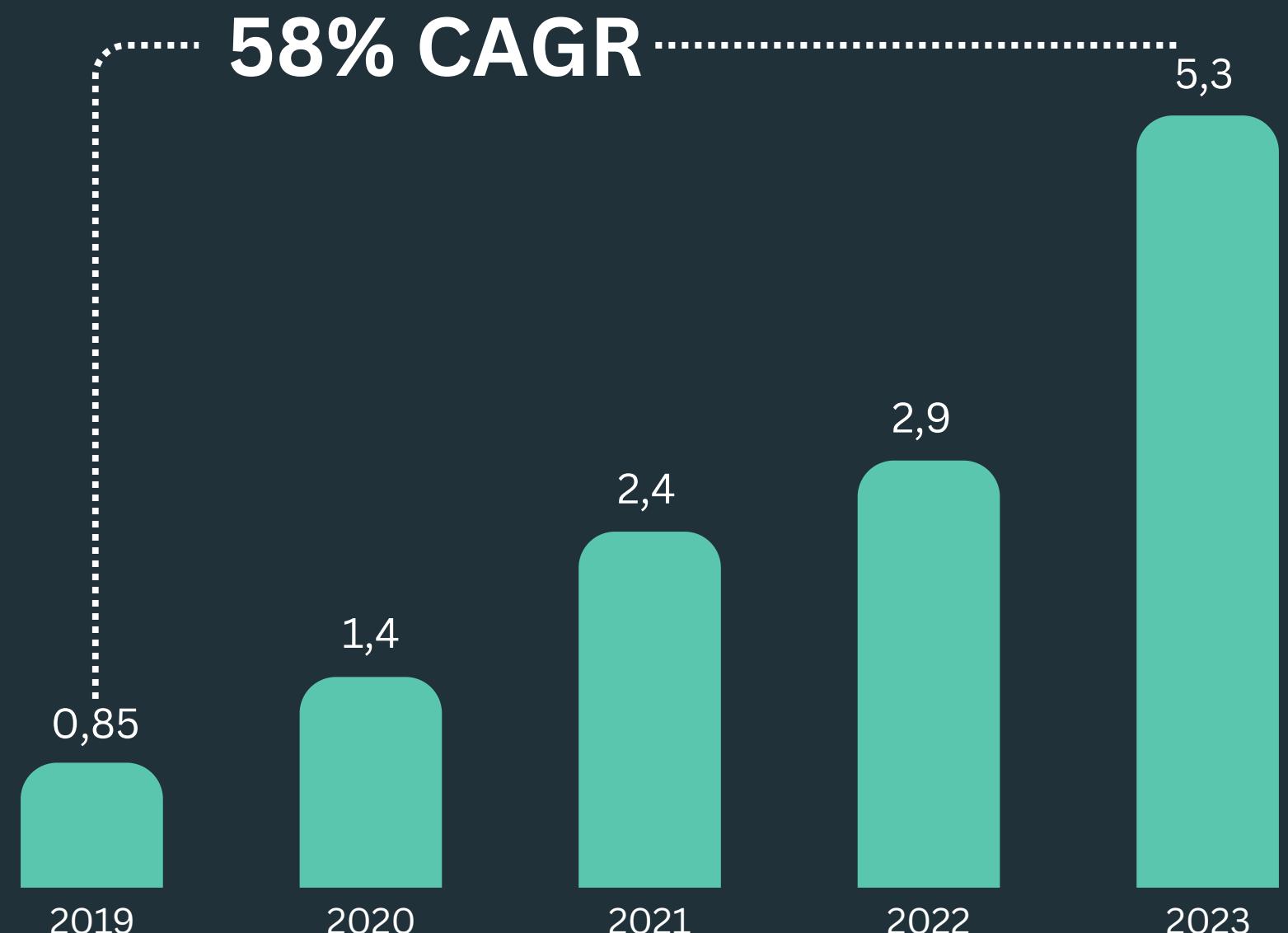
Трансформация платежного ландшафта Казахстана обусловлена **несколькими факторами**: благоприятными демографическими показателями, ростом цифровой зрелости, увеличением объемов электронной коммерции, повышением доступности банковских услуг, развитием инфраструктуры (например, локальных платежных систем 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 объеме, так и в количестве совершенных покупок**

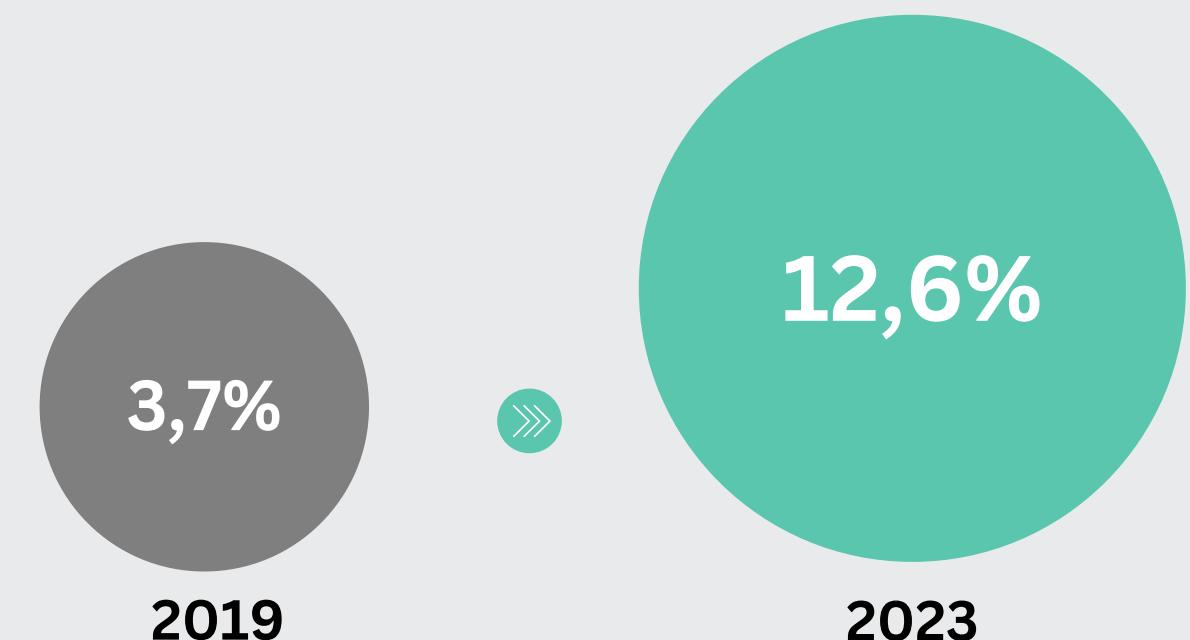
Объем рынка розничной электронной коммерции, 2019-2023 гг., \$млрд



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

стр / 16

Проникновение электронной коммерции  
(как доля розничной торговли)



**4,3x**

рост числа транзакций,  
2019-2023 гг.

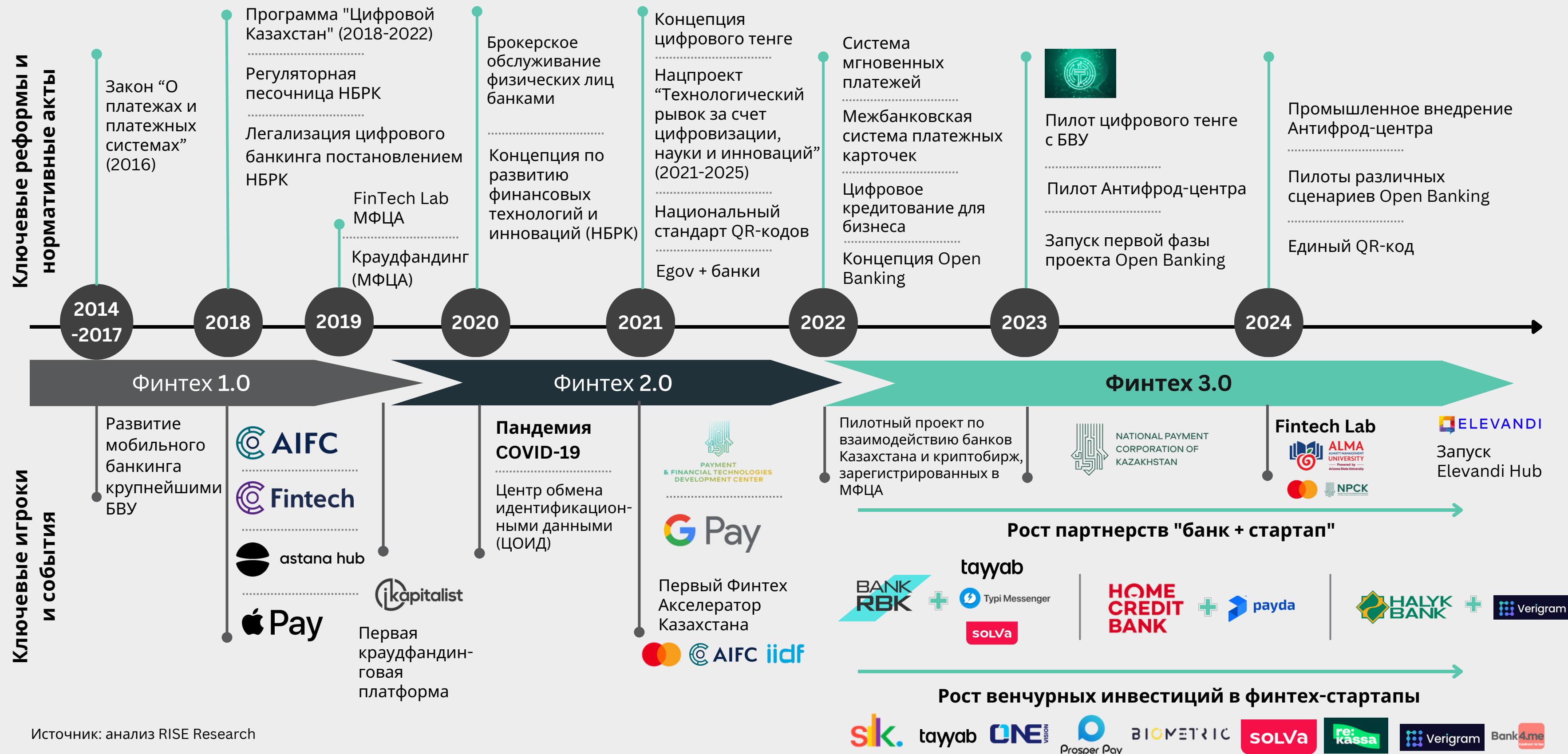


**\$58,7**

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





# 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



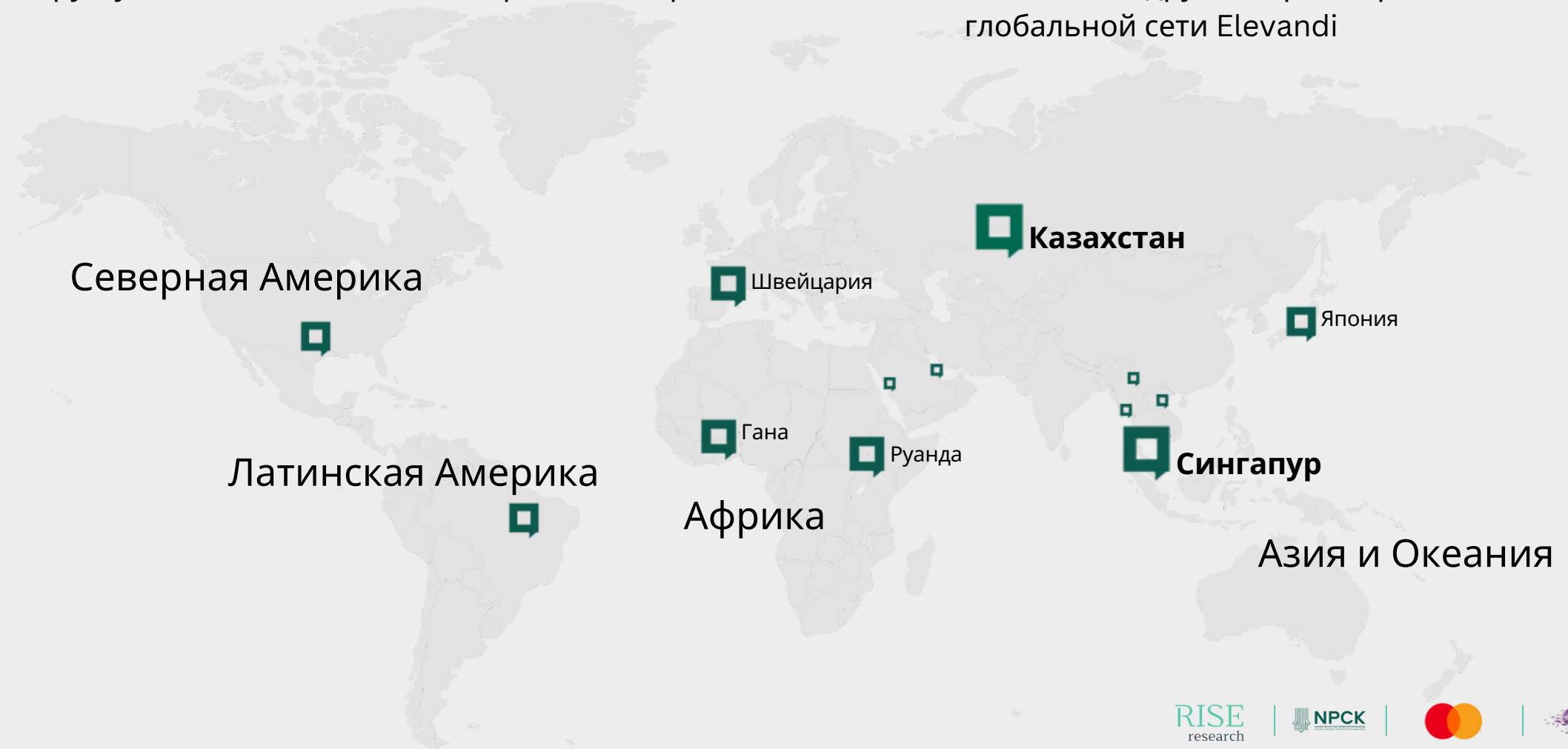
### Инвестиции

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



### Поддержка рынка

Подключение казахстанских БВУ, 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 финтеки

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 суперприложения, 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



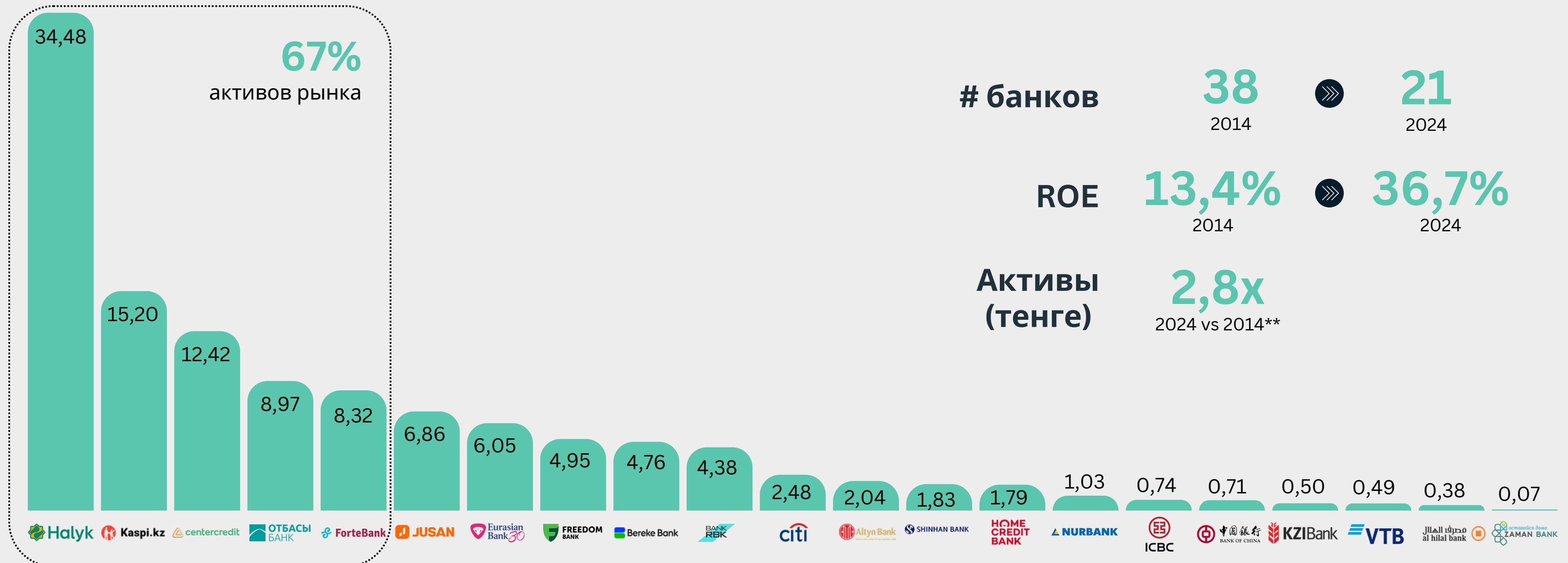
Проактивное сотрудничество между банками и государственными электронными системами



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\*



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



доступно в приложении  
 ожидается в ближайшее время

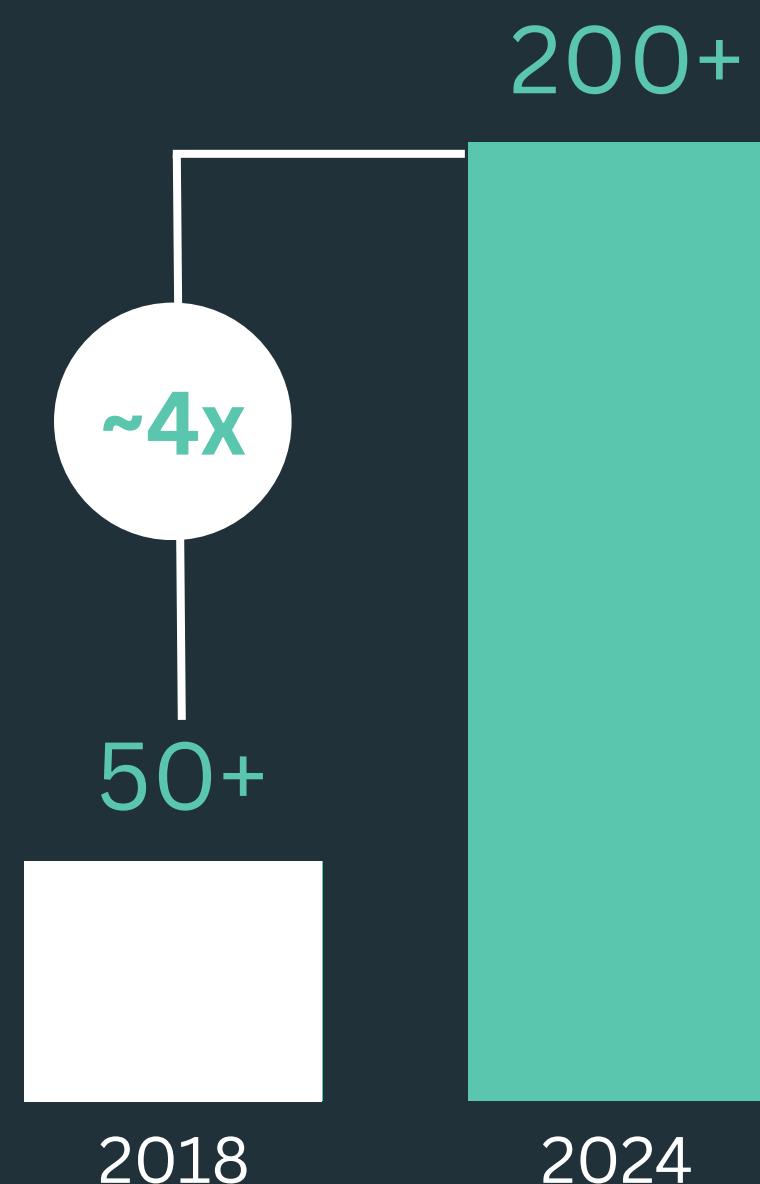
\*1P (first-party) маркетплейс – платформа сама выступает продавцом для конечных покупателей

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.**

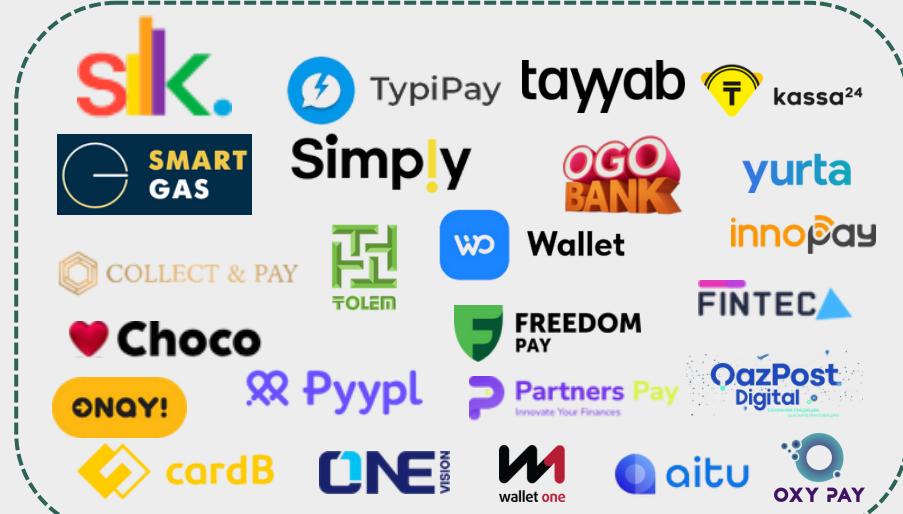
Количество финтех-стартапов в Казахстане в 2019 и 2024 годах



Источник: Анализ RISE Research, МФЦА

# Финтех-карта Казахстана (за исключением банков)\*

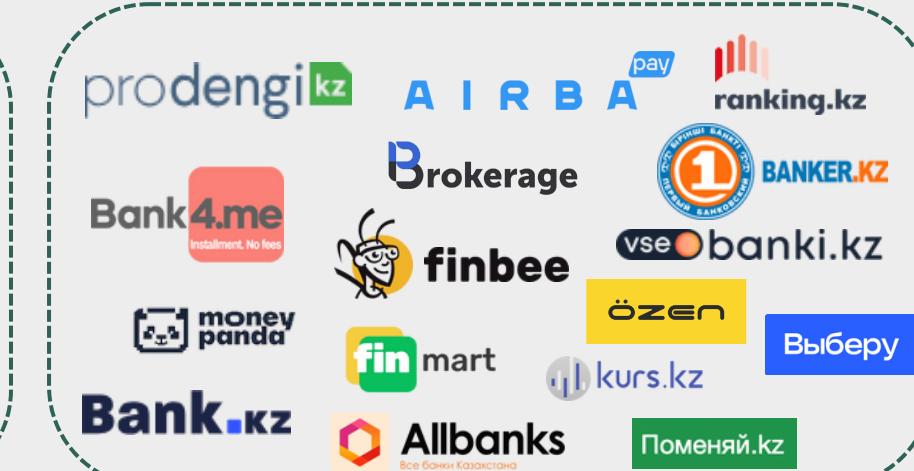
## Цифровые платежи



## Онлайн-ККМ и POS



## Финансовый маркетплейс



## Зарплата по требованию



## Кредитный scoring



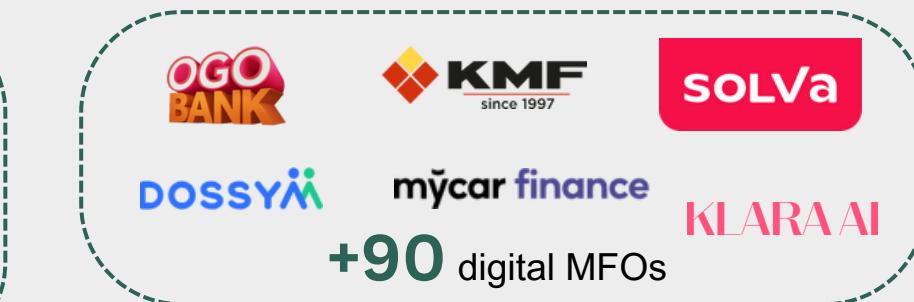
## Интернет-эквайринг



## Лицензированные криптобиржи



## Цифровое кредитование



## Исламские финансы



## AML и антифрод



## Краудфандинг и краудлендинг



## WealthTech



136 платежных организаций

35 систем электронных денег

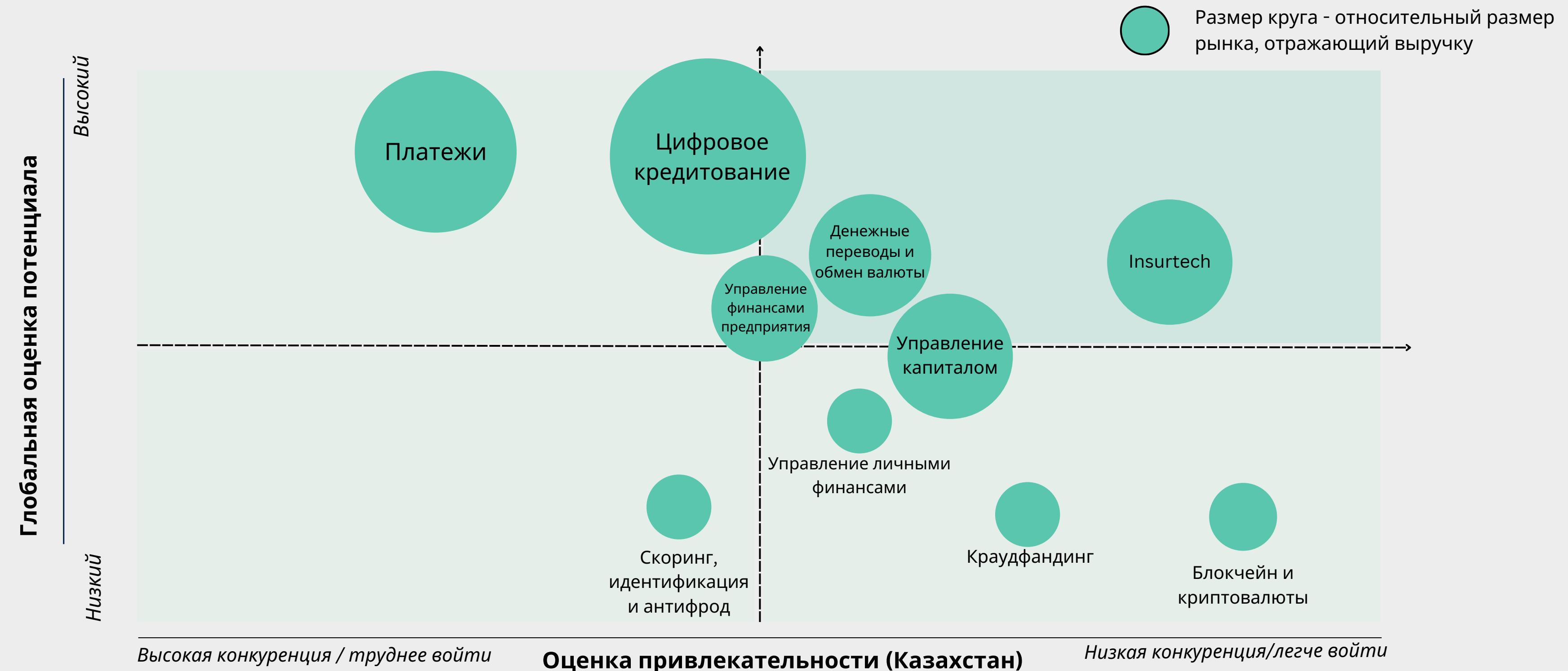
+90 цифровых МФО (из 229)

18 участников Fintech Lab МФЦА

Источник: Анализ RISE Research, реестры Национального Банка РК, публичный реестр AFSA, опросы и интервью RISE Research с участниками рынка, по состоянию на 15 мая 2024 года

\*т.е. независимые технологические компании, lawfully предоставляющие или способствующие предоставлению финансовых услуг в Казахстане (или созданные выходцами из Казахстана), а также корпоративные стартапы нефинансовых организаций

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

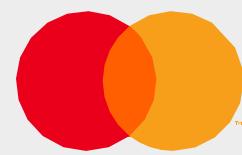


**Mastercard помогает финтех-компаниям подняться на новый уровень, предоставляя им партнеров, комплексные решения и бесчисленные возможности для инноваций в будущем**

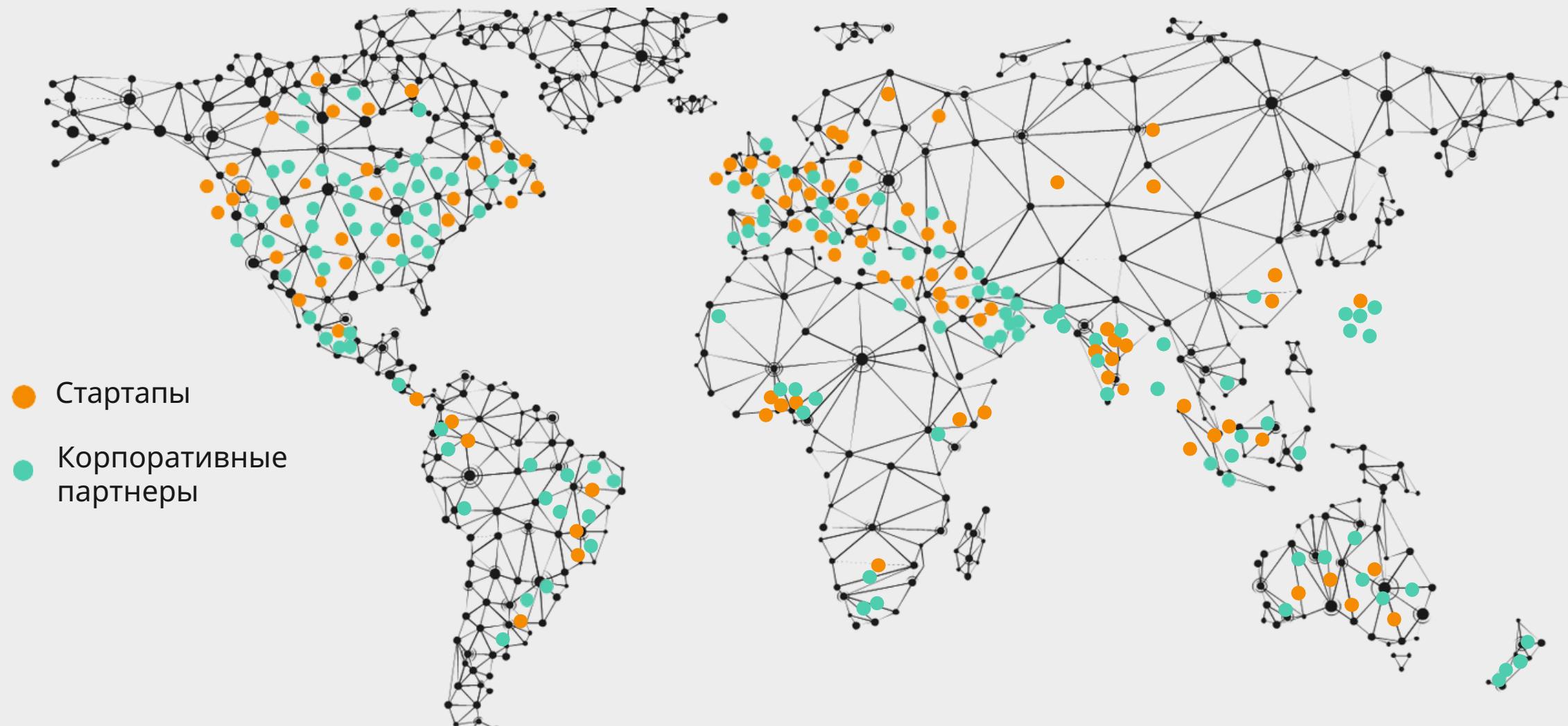
- Paytech компании
- Игрохи, участвующие в разработке и продвижении платежных решений
- Услуги добавленной ценности

Карта синергии Mastercard и стартапов





**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

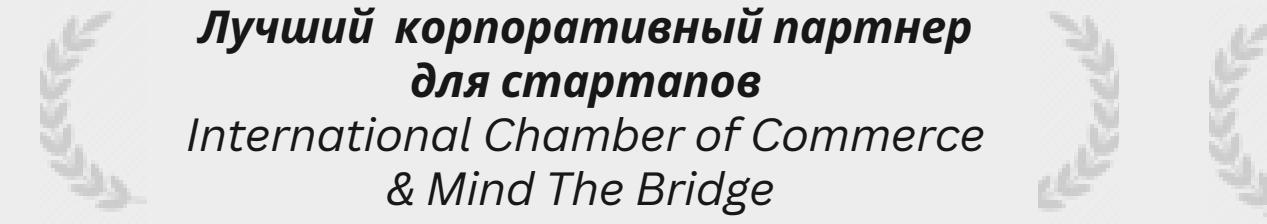
**350+**  
портфельных  
компаний

Представляющих более 40 стран и  
широкий спектр стратегических  
сегментов



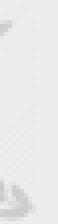
**Лучший корпоративный  
стартап-акселератор**

Startup Europe Partnership  
2019

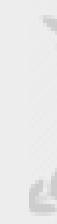


**Лучший корпоративный партнер  
для стартапов**

International Chamber of Commerce  
& Mind The Bridge  
2020



**Лучшая  
программа  
инноваций**  
Tearsheet  
2020



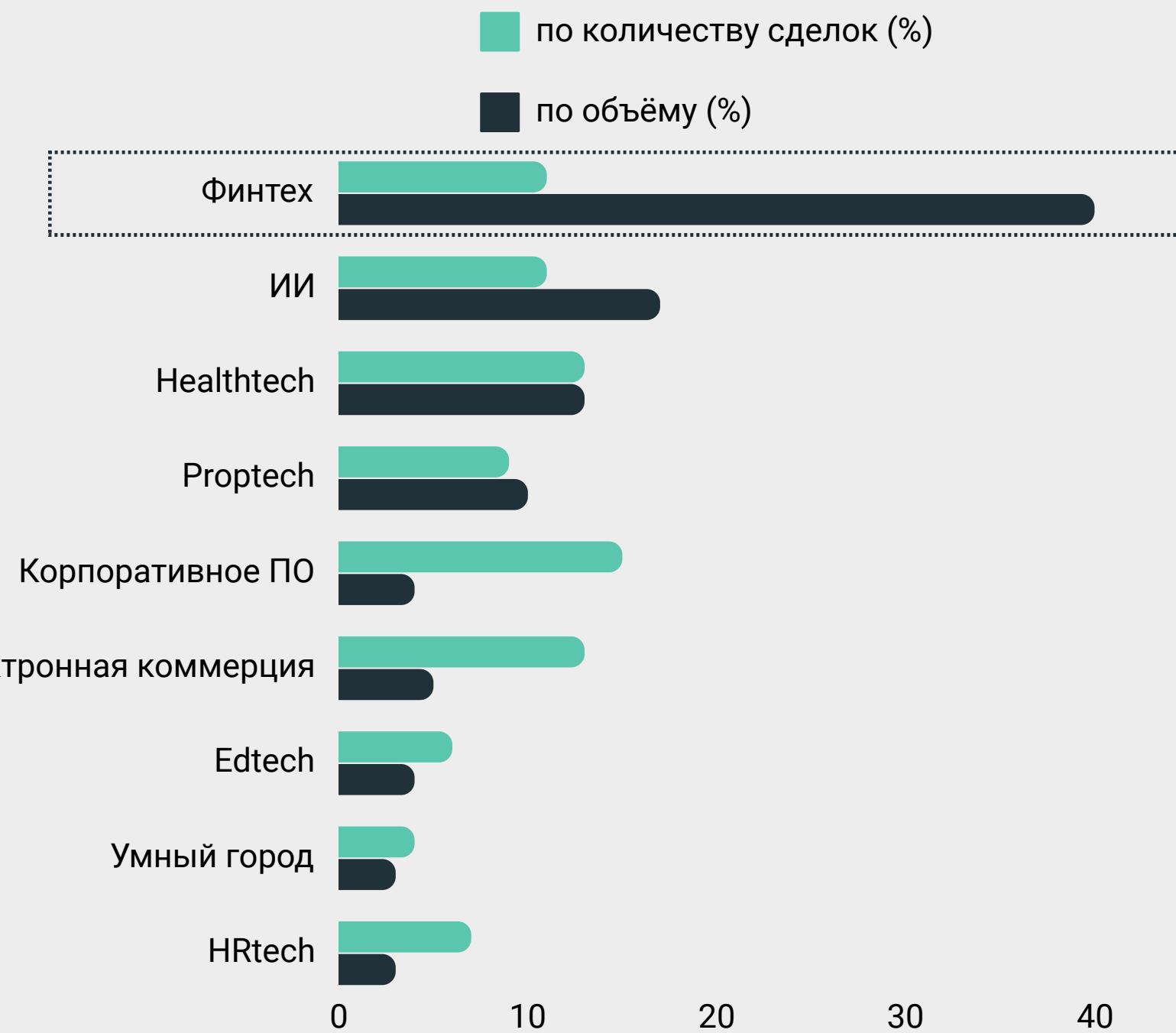
**Лучший  
финтех  
акселератор**  
Benziga  
2021

# 03

## Венчурные инвестиции в финтех

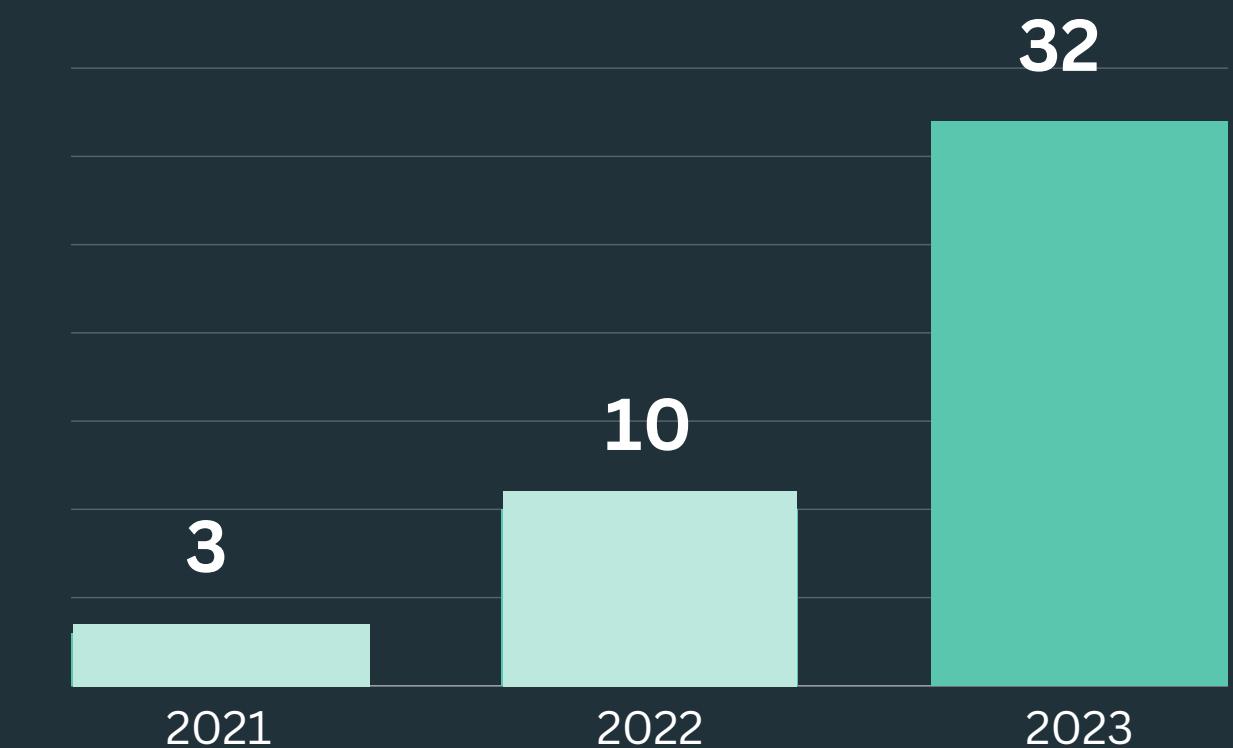
# В 2023 году финтех привлек наибольший объём венчурного финансирования

## 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 (%)
 PAYBOX <sup>.monex</sup>	Финтех	 FREEDOM HOLDING CORP.	11,6	100%
	Электронная коммерция	 FREEDOM HOLDING CORP.	31,3	100%
	Электронная коммерция	 FREEDOM HOLDING CORP.	2,0	100%
	Электронная коммерция	 FREEDOM HOLDING CORP.	26,6	94,6%
	Финтех	 FREEDOM HOLDING CORP.	3,1	90%
	Электронная коммерция	 Kaspi.kz	88,5	40%
Open Networks	н/д	 Halyk	н/д	50%
<b>Итого</b>			<b>163,1</b>	

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**

— 66 —

"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)

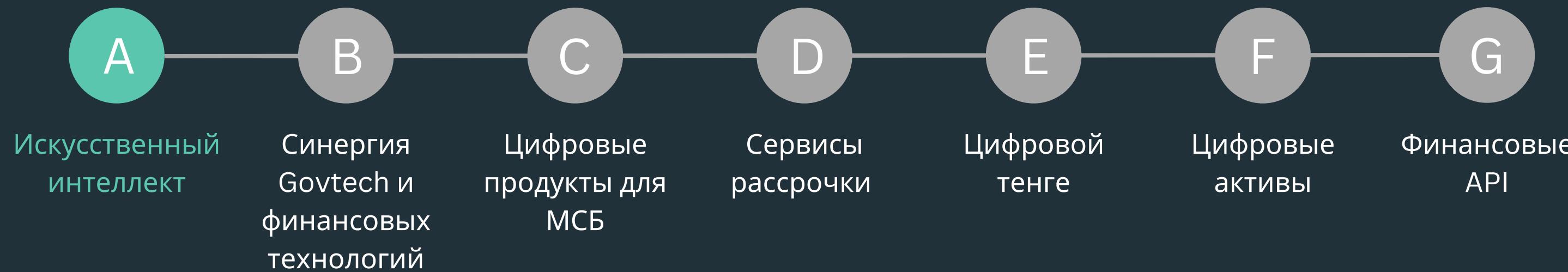


Источник: анализ RISE Research, интервью с экспертами рынка, по состоянию на 20 мая 2024 года

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

# 04

## Финтех-тренды

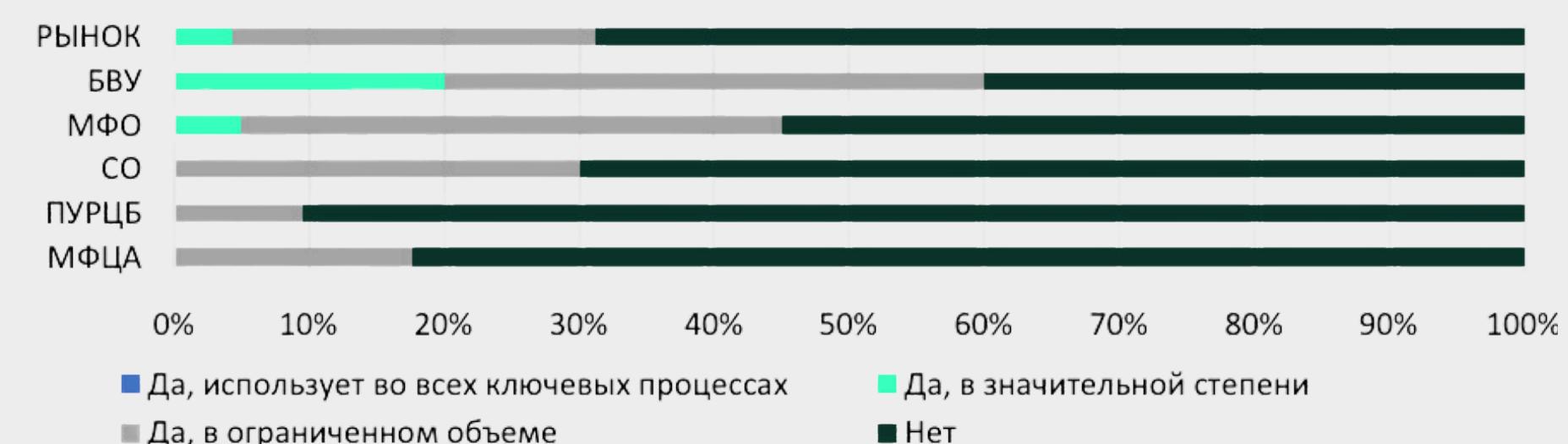


# 31% участников финансового рынка в Казахстане используют ИИ, в то время как, согласно опросу NVIDIA\*, средний мировой уровень использования ИИ среди финансовых организаций составляет 43%

**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

# Примеры использования ИИ в финансовой отрасли

## Улучшение клиентской поддержки



## Управление рисками



## Анализ удовлетворенности / жалоб клиентов



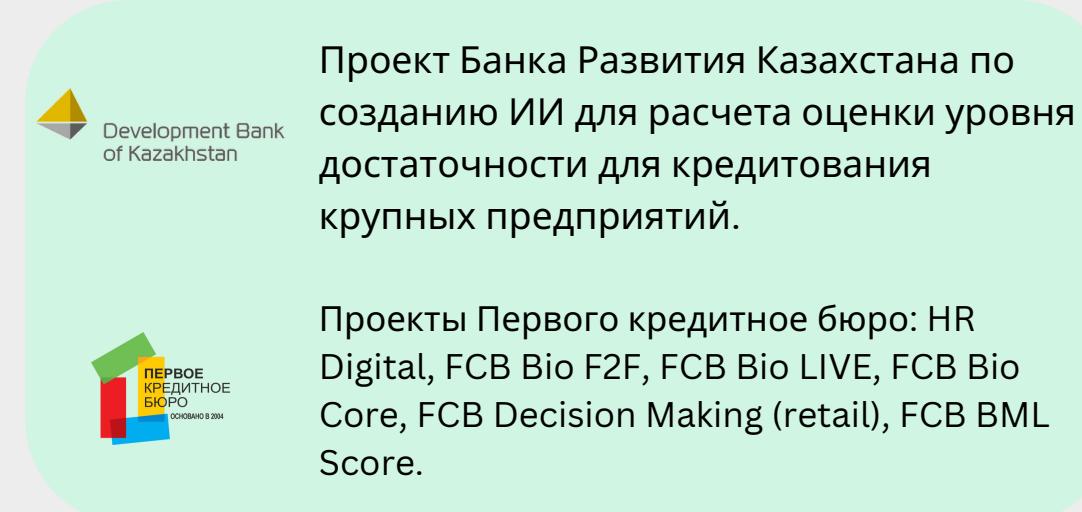
## Обнаружение мошенничества



## Кибербезопасность и защита информации



## Другое



## Примеры использования ИИ от Mastercard



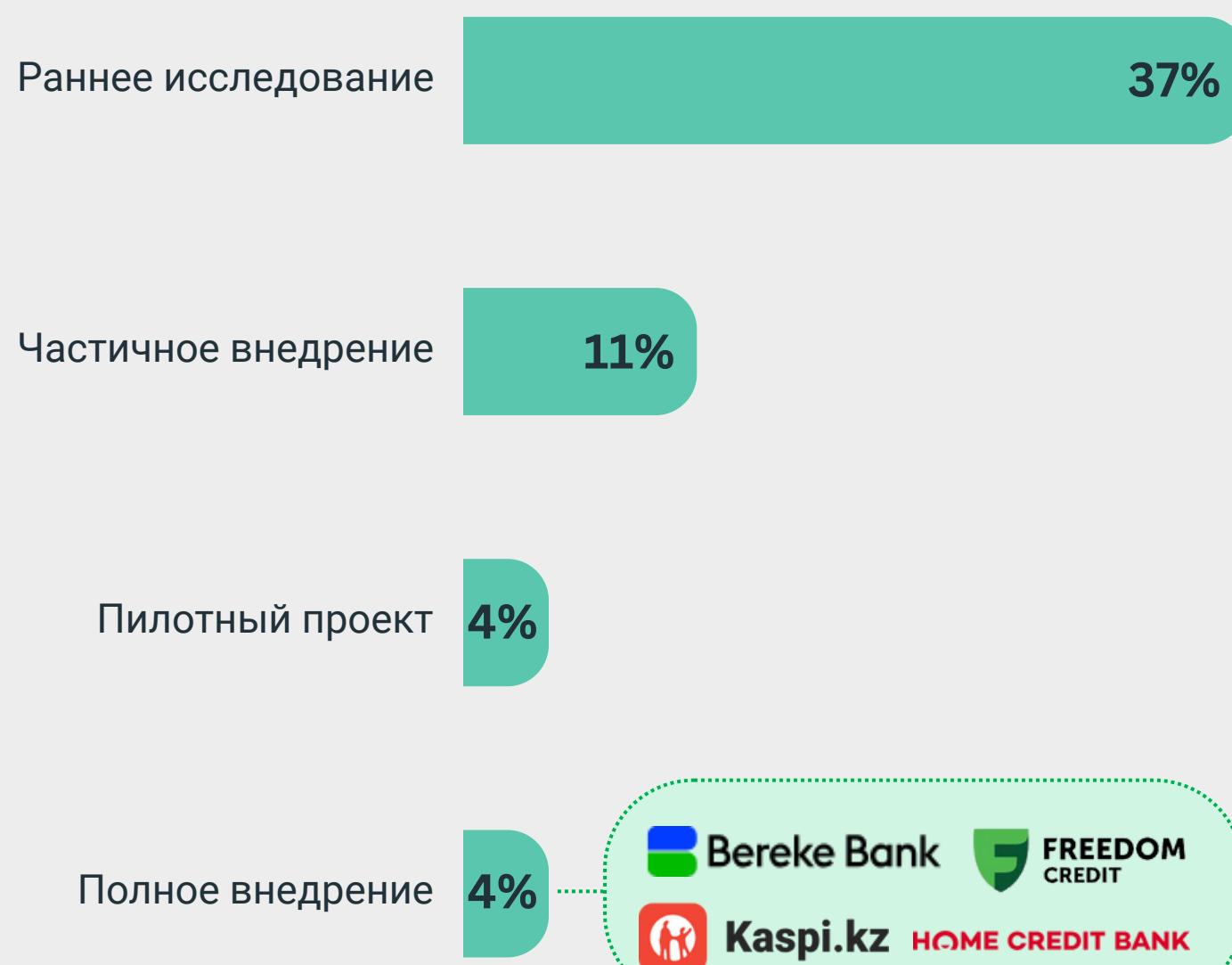
Mastercard - это глобальная технологическая компания и лидер в области искусственного интеллекта. Компания задействует сотни специалистов по данным и технологиям ИИ, которые занимаются разработкой и внедрением эффективных и ответственных решений на базе ИИ в следующих областях:

- 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.

# 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?



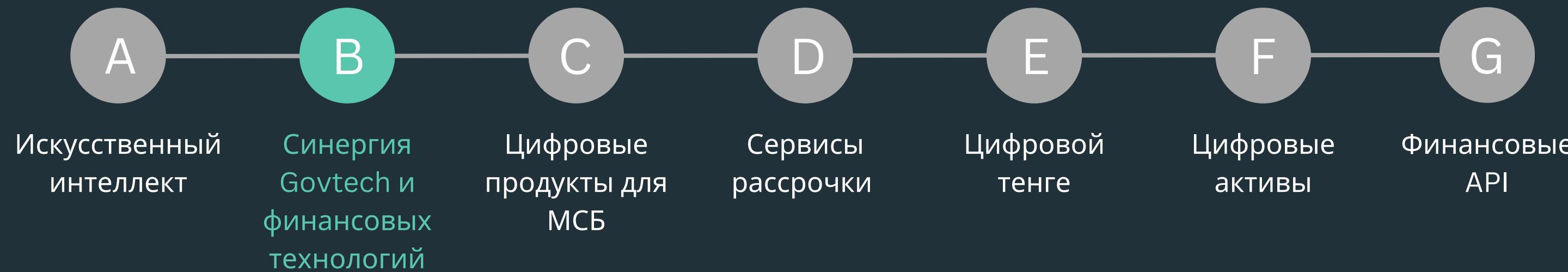
В каких из перечисленных областей в вашей организации в настоящее время используются решения на основе ИИ?\*



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



Kazakhstan Poised to Lead GovTech Technology Exports

THE ASTANA TIMES  
BRINGING KAZAKHSTAN TO THE WORLD

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

КАПИТАЛ  
ЦЕНТР ДЕЛОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Казахстан помогает создать цифровое правительство Таджикистану

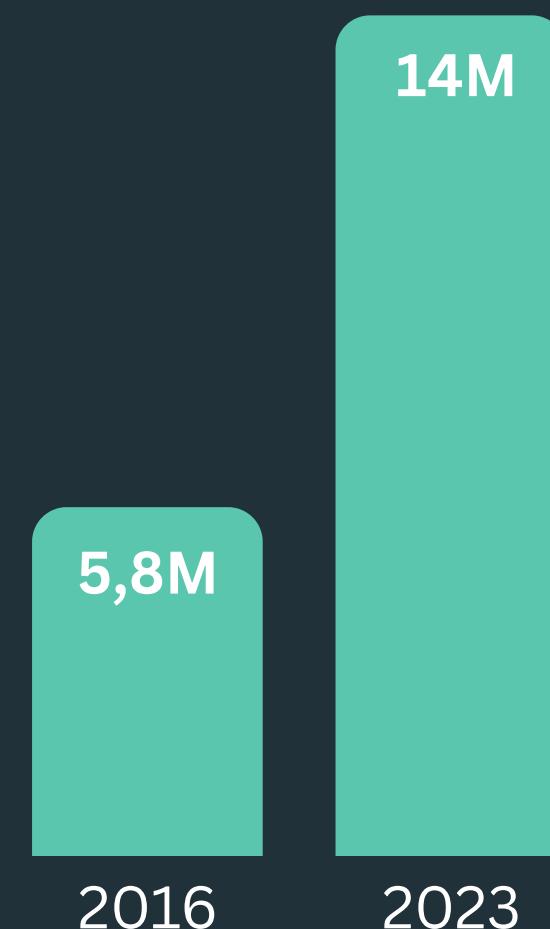
EL.kz

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

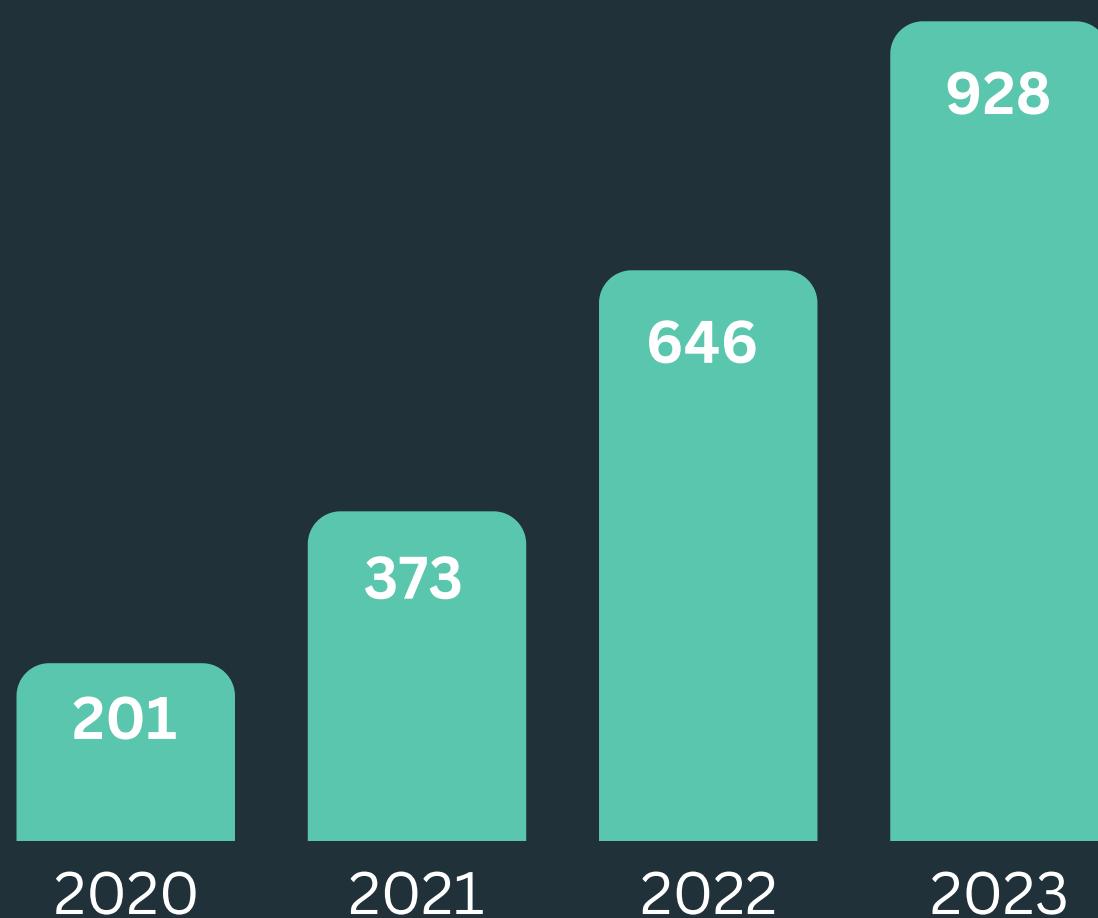


Платформа **Smart Bridge** упрощает интеграцию между государственными органами и банками/финтехами

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.

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

## Банки активно интегрируют Govtech в свои мобильные приложения

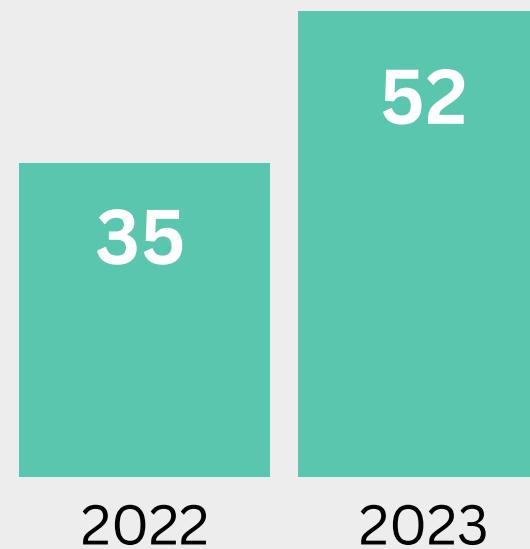
### Иллюстрация: Halyk Bank



>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

38%

Пособие по беременности и уходу за ребенком

36%

Легализация иностранного автомобиля

15%

Сведения о пенсионных отчислениях

20%

Сведения о социальных отчислениях

21%

Статус получателя адресной социальной помощи (АСП)

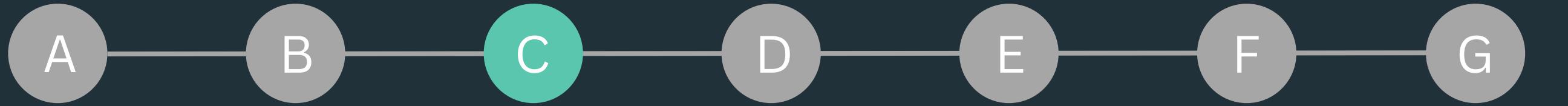
“Сегодня продукты и сервисы Halyk направления GovTech являются лидерами цифровой трансформации в Казахстане и примером успешного партнёрства между государством и частным сектором в области цифровизации. Мы продолжаем развивать и внедрять инновационные решения для удобства казахстанцев”

**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



Искусственный  
интеллект

Синергия  
Govtech и  
финансовых  
технологий

Цифровые  
продукты для  
МСБ

Сервисы  
рассрочки

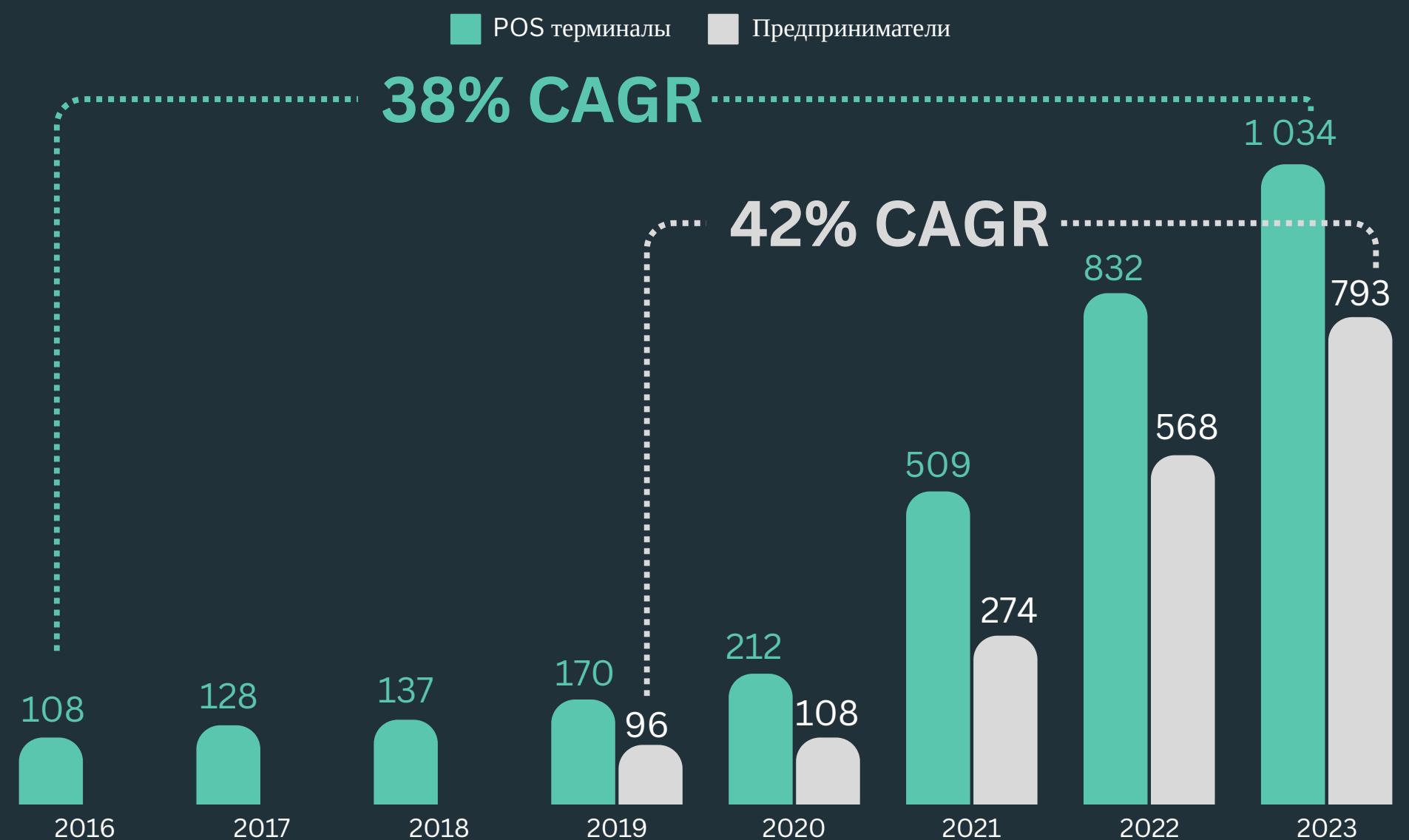
Цифровой  
тенге

Цифровые  
активы

Финансовые  
API

## 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**

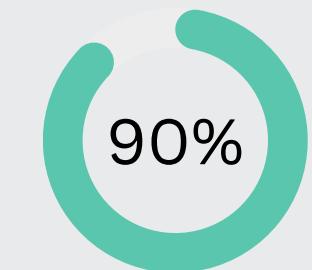
Количество МСБ



**>4 млн**

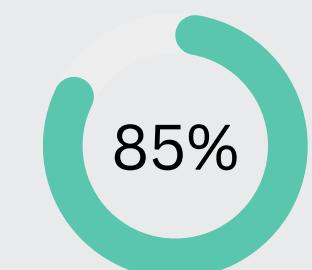
Количество занятых в сегменте МСБ

### Индекс уверенности малого и среднего бизнеса Mastercard 2023\*



90%

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



85%

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

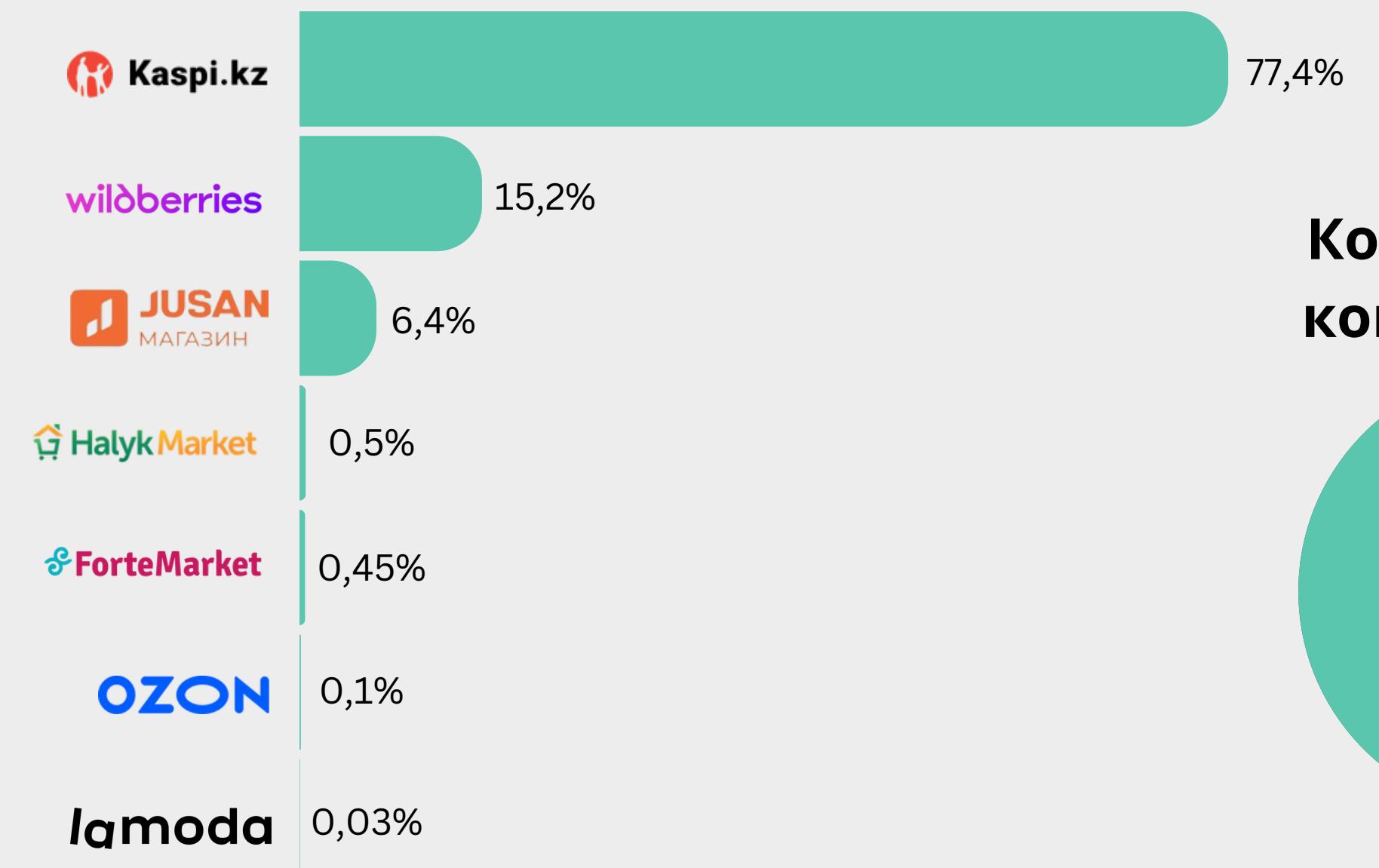
- Банки и финтех-компании предлагают широкий спектр платежных технологий: POS-терминалы, Tap on Phone, QR-платежи, рассрочка, интернет-эквайринг, электронные деньги
- МСБ стремительно внедряют технологии безналичных платежей в онлайне и офлайне
- Доступ к платежным технологиям значительно упрощается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

Источник: Анализ RISE Research, открытые данные

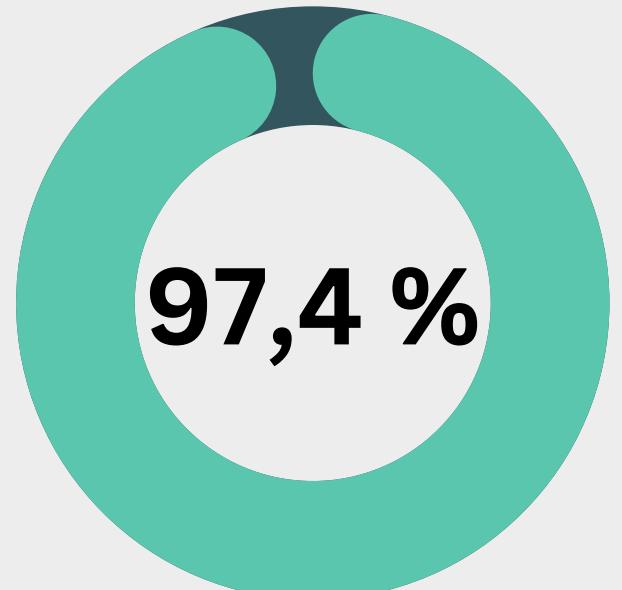


**Несмотря на то, что банковские маркетплейсы доминируют на рынке, количество интернет-магазинов с открытой платежной системой (open-loop) продолжает расти. Это расширяет возможности потребителей оплачивать покупки разными способами и упрощает процесс онлайн-шоппинга**

Распределение долей рынка к середине 2023 года, %



## Коэффициент концентрации



Источник: Агентство по защите и развитию конкуренции РК

стр / 44

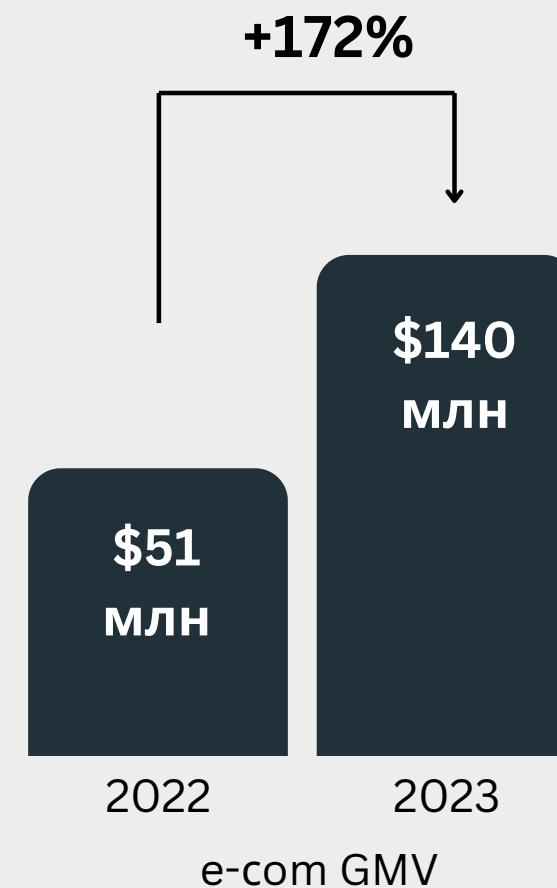
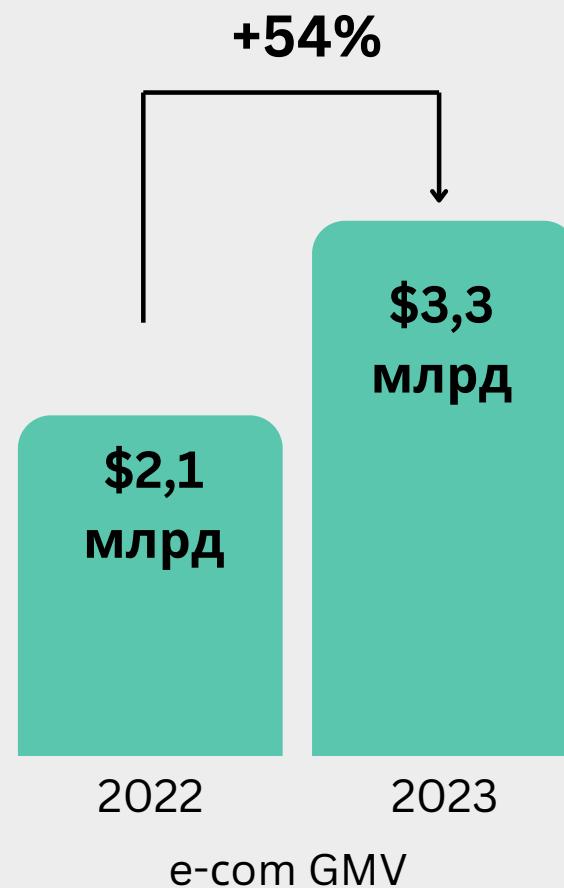
## Инициативы Mastercard

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 объема продаж товаров (Gross Merchandise Value, GMV) в сфере электронной коммерции



— 66 —

*"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)

## 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

## 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

## Единый QR



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

## B2B платежи



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

## Дополнительные услуги



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

## Бесшовная интеграция



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

## 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



Искусственный  
интеллект

Синергия  
Govtech и  
финансовых  
технологий

Цифровые  
продукты для  
МСБ

Сервисы  
рассрочки

Цифровой  
тенге

Цифровые  
активы

Финансовые  
API

**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\*\*

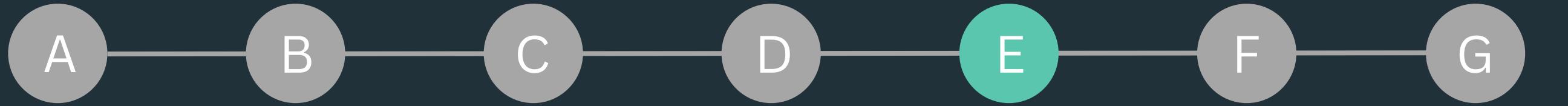
**7**

**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.

# Финтех-тренды



Искусственный  
интеллект

Синергия  
Govtech и  
финансовых  
технологий

Цифровые  
продукты для  
МСБ

Сервисы  
рассрочки

Цифровой  
тенге

Цифровые  
активы

Финансовые  
API

**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**



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 ЦБЦБ, 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 ЦБЦБ в Евразии. В рамках pilotной 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

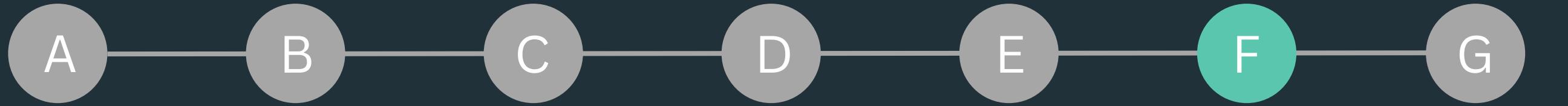


“Участие в проекте «Цифровой тенге» открывает возможности по запуску инновационных продуктов для потребителей и бизнеса с применением технологии блокчейн и криптовалют, развития регуляторной базы для цифровых активов и в целом это большой шаг в развитии новой цифровой экономики в стране”

**Ляззат Сатиева**  
Председатель Правления  
Евразийского банка

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

# Финтех-тренды



Искусственный  
интеллект

Синергия  
Govtech и  
финансовых  
технологий

Цифровые  
продукты для  
МСБ

Сервисы  
рассрочки

Цифровой  
тенге

Цифровые  
активы

Финансовые  
API

**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:**

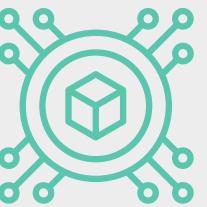
**63 тыс+**  
транзакций

**\$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 токенизованных ценных бумаг (**Security Token Offering Framework** или **STO**) для введения всеобъемлющего режима регулирования для управления выпуском и торговлей токенизованными ценными бумагами МФЦА.

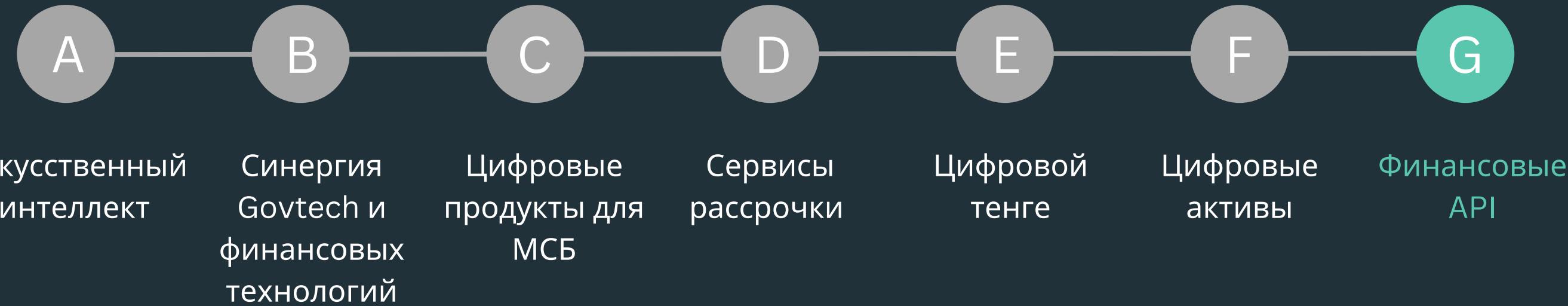


**Казахстанская фондовая биржа (KASE)** запустила пилотный проект под названием "**KASE Digital**" по выпуску токенизованных ценных бумаг с использованием технологии распределенного реестра.



Разрабатываются инициативы по поддержке токенизации **торговли сырьевыми товарами**.

# Финтех-тренды



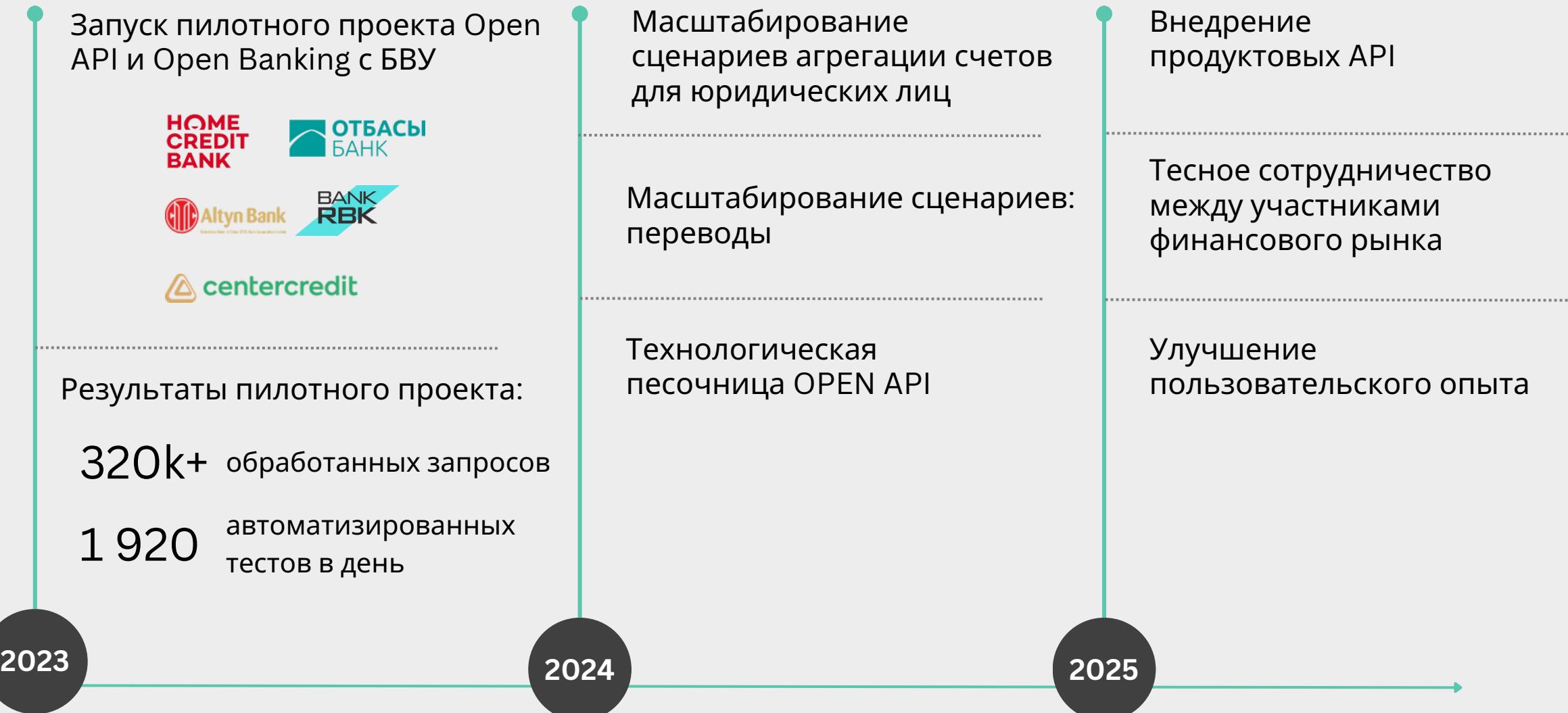
# Поддержка конкуренции остается одним из главных приоритетов для страны. В связи с этим регуляторы разрабатывают инфраструктуру открытого банкинга (Open Banking) для дополнительной либерализации финансового рынка

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

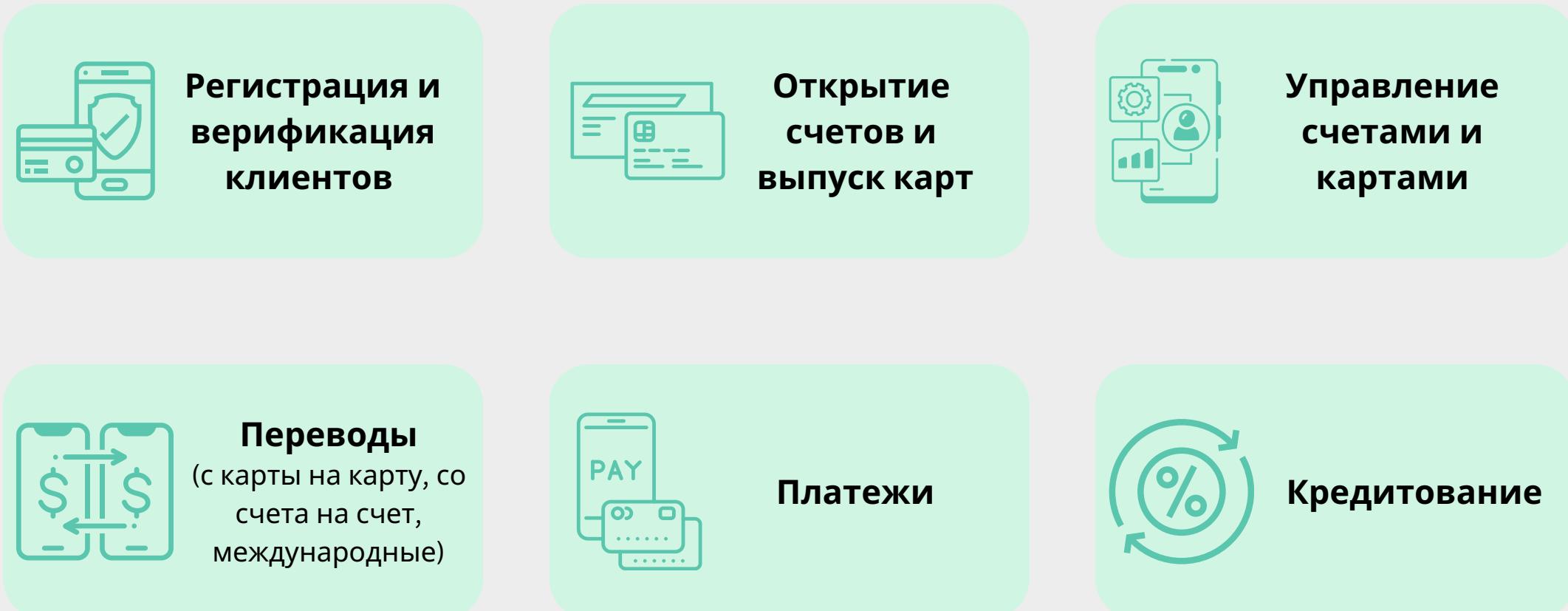
## Инициатива по открытым API со стороны регуляторов имеет потенциал для согласования и унификации аналогичных усилий частных компаний, так как крупные финансовые учреждения уже начали собственные инициативы по открытым API и продвигают концепцию “банкинг как услуга” (Banking as a Service, BaaS)

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 небанки.

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



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](mailto:ainur@fintech-consult.com)