

**Тезисы keynote презентации «Цифровой Национальный Банк» Советника Председателя – Руководителя цифровой трансформации Национального Банка Республики Казахстан Б.М. Жаленова на Конгрессе финансистов Казахстана**

*15 ноября 2024 года*

*Құрметті ханымдар мен мырзалар,*

Сіздерді Ұлттық валюта күнімен құттықтаймын. Бүгін жарияланғандай, Қазақстанның қаржы нарығы цифрландырудың табысты және тиімді үлгісі болып табылады. Жоғары технологиялық нарық жоғары технологиялық реттеушілерді қажет етеді. Бұл жөнінде, сіздерге цифрландыруға деген көзқарастарымызды ұсынуға рұқсат етіңіздер.

*Дамы и господа.*

Финансовый рынок Казахстана – **не только главный драйвер** цифровизации национальной экономики, но и во многом **ролевая модель** для других стран.

Мы находимся на лидирующих позициях в мире в части проникновения безналичных платежей. Мобильные банковские приложения уже давно стали основным интерфейсом не только для повседневных финансовых услуг, но и для шоппинга, получения госуслуг и многого другого.

Можно смело заявлять о том, что весь **жизненный цикл** получения финансовой услуги – от открытия банковского счета до финальных расчетов – в Казахстане **оцифрован**.

Мы считаем, что этот прогресс стал возможен благодаря **таланту и предпринимательской инициативе** участников рынка. Основа этого – открытая и динамичная **рыночная конкуренция**.

В свою очередь, главными факторами для такой конкуренции стали **прогрессивное регулирование** и равноудаленная **межбанковская инфраструктура**. Оба этих аспекта активно развиваются Национальным Банком еще с первых лет нашей независимости.

На сегодня Национальный Банк создал **устойчивую межбанковскую инфраструктуру**, обрабатывая практически **87%** всего безналичного оборота в экономике. Наш Центр обмена идентификационными данными помогает финансовым институтам оказывать услуги в дистанционном цифровом формате, обрабатывая почти **2,5 млн** запросов ежемесячно.

Но это не повод стоять на месте. Цифровизация не просто перевела финансовые услуги в удаленный формат, она **меняет саму природу рынка**. Банки – уже не просто традиционный финансовый институт, а большая цифровая экосистема, включающая сервисы электронной коммерции, госуслуги и многое другое. Вкупе с глобальными трендами, включая повестку ESG, геополитическую турбулентность и бурное развитие новых технологий (*таких как искусственный интеллект*) это выставляет **новые требования к центральным банкам и финансовым регуляторам**.

Мы проанализировали, что делают в этом отношении

наши зарубежные коллеги. Из значимых трендов можно выделить следующее:

- по данным BIS, почти у всех (**94%**) центральных банков в повестке находится вопрос о внедрении национальных **цифровых валют**;

- в свете геополитических рисков больше **70** стран уже внедрились **собственные платежные системы**;

- **искусственный интеллект** активно применяется для аналитических и надзорных целей.

Некоторые сфокусированы на внедрении инноваций в собственные процессы, другие больше внимание уделяют цифровой инфраструктуре для рынка. Но все финансовые регуляторы сходятся в одном – активное наращивание собственной цифровой экспертизы и адаптация регуляторных подходов к меняющейся природе рынка.

Наша амбиция – двигаться широким фронтом. Эта амбиция отражена в концепции **Цифрового Национального Банка**.

Это цифровая экосистема финансовых регуляторов, которая будет развиваться по **5** основным направлениям, на каждом из которых я остановлюсь подробнее. В целом, основная идея крайне проста – Национальный Банк как системный и равноудаленный игрок должен развиваться по принципу **«цифровизация по умолчанию»**, что не только повысит нашу собственную эффективность, но и откроет новые горизонты для отрасли в целом.

**Первое направление – это развитие Национальной цифровой финансовой инфраструктуры.** На базе прочного фундамента межбанковской платежной инфраструктуры мы строим новые системы, обеспечивающие принцип **человекоцентричности**. По достижению целевого видения, именно потребитель будет обладать **полнотой рыночной власти**. Это означает, что население и бизнес могут управлять своими деньгами и данными дешево, безопасно и в полностью цифровом формате. Для этого нами запускаются:

1. **Платформа Open API**, которая одновременно помогает решать несколько задач: переводить деньги по номеру телефона и проводить QR-платежи между банками, а также, при Вашем желании, видеть все свои счета и управлять своими деньгами в разных банках в том приложении, которое Вы предпочитаете. Сегодня на специально организованном стенде мы вместе с банками-партнерами покажем один из примеров использования этой системы.

2. **Платформа цифрового тенге**, которая помогает обеспечить прозрачное государственное расходование, удешевить и ускорить трансграничные расчеты и внедрить другие инновации. В этом году уже запущены первые практические сценарии использования этой платформы. Например, контроль целевого использования средств в рамках целевых трансфертов из Национального Фонда. В ближайшие дни запустится проект цифрового НДС, который позволит предпринимателям ускорить его возврат из бюджета.

Мы оцениваем, что до конца года оборот транзакций в цифровом тенге превысит отметку в 200 млрд, а уже в 2025 году платформа будет запущена в целевой модели. Детали по этому проекту будут презентованы вместе с коллегами на одной из сессий сегодняшнего Конгресса.

3. **Национальный Антифрод-центр**, который стал платформой, объединяющей усилия финрегуляторов, правоохранительных органов и участников рынка, для эффективного **противодействия мошенничеству**. Благодаря коллективной работе с июля этого года предотвращено мошенничество на сумму **более 500 млн тенге**, и мы рассчитываем на дальнейшее развитие этой инициативы, в том числе, благодаря активному использованию **искусственного интеллекта**.

В рамках этого направления будут развиваться и существующие платежные системы, включая Национальный карточный свитч и системы валовых межбанковских расчетов.

Еще раз подчеркну, что все эти системы направлены именно на **межбанковское** взаимодействие, мы **не конкурируем с участниками рынка**, а создаем равноудаленную и равнодоступную инфраструктуру, которая обеспечивает открытую и рыночную конкуренцию.

Все эти инновации вкуче позволят создать эффективную, устойчивую к внешним шокам платежную экосистему и закрепить лидирующие позиции нашей финтех-отрасли.

Отмечу, что все компоненты Национальной цифровой финансовой инфраструктуры будут запущены до конца этого года.

1. Мы вместе с Вами практически завершили масштабирование целевой модели **Межбанковской системы платежных карт**.

2. В этом месяце будет осуществлен единомоментный переход на международный стандарт платежных сообщений **ISO 20022**.

3. Мы вместе работаем над дальнейшим совершенствованием механизма **Антифрод-центра** и работаем над внедрением элементов искусственного интеллекта. С примерами его работы Вы можете ознакомиться на нашем демонстрационном стенде.

4. В этом году мы провели с Вами большую работу по совместной выработке основных условий в отношении **межбанковских переводов по номеру телефона и QR-платежей**. На нашей стороне система запущена, и мы ведем активную работу по подключению всех участников рынка.

Пользуясь случаем, хочу **поблагодарить все банки** за проактивную поддержку инициатив. Именно благодаря этому мы имеем возможность двигаться достаточно быстро и эффективно.

Как уже было озвучено Тимуром Муратовичем, мы намерены **законодательно закрепить статус и условия подключения** к вышеуказанным системам в рамках нового

Закона.

**Второе стратегическое направление – это внедрение SupTech.** В своей ежедневной работе финансовые регуляторы анализируют колоссальное количество информации (*отчетность, медиа, иные материалы*) для эффективной защиты финансового рынка и средств вкладчиков от всевозможных рисков, а также выработки системных мер по его развитию.

В рамках концепции Цифрового Национального Банка мы планируем максимально оцифровать процессы финансового надзора, а также применять технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для этих целей.

Это позволит, с одной стороны, снизить совокупные издержки рынка на регуляторную отчетность, а с другой стороны значительно расширить возможности регулятора, в том числе, за счет раннего выявления рисков и аномалий с помощью ИИ. В этих целях АРРФР продолжит развитие собственной SupTech-платформы, а также будет внедрен ряд новых систем. Уже в следующем году мы планируем обеспечить 1 этап внедрения такой платформы.

**Для решения этих задач важно иметь современную и надежную инфраструктуру обработки данных.** При этом речь идет не столько о вычислительных мощностях, сколько об инструментах, культуре и управлению данными как активом. В рамках создаваемой **Фабрики данных** планируется оптимизировать все процессы управления

данными от сбора до формирования аналитики, с применением самых передовых инструментов, включая искусственный интеллект.

Мы планируем собирать необходимые данные от рынка в удобном цифровом формате, исключив дублирование в собираемой отчетности. Это также позволит расширить наш собственный аналитический потенциал.

Важный элемент нашей data-стратегии – вовлечение внешних экспертов в исследовательскую повестку актуальных для нас вопросов. Для этого в режиме бета-тестирования запущен **Репозиторий открытых данных**.

Внедрение искусственного интеллекта в нашу работу – не просто дань моде. Мы убеждены, что он должен стать базовой технологией в нашей ежедневной аналитической работе от помощи в обработке «сырых» данных до содействия в выработке «инсайтов».

С детальными подходами и видением в отношении нашей Стратегии данных Вы также можете ознакомиться на **презентационном стенде**.

**Реализация данных направлений требует цифровой перестройки собственных процессов Национального Банка**. В рамках стратегии мы планируем существенно обновить нашу IT-архитектуру, включая цифровые платформы и вычислительную инфраструктуру. Мы планируем построить собственное «частное облако», позволяющее эффективно и оперативно управлять ресурсами. Немаловажным аспектом

будет строительство **вычислительной инфраструктуры нового поколения**, которое сможет поддержать наши амбиции.

**Кадры решают все.** Реализация всех вышеуказанных инициатив невозможна без эффективной и мотивированной команды, умеющей работать в формате Agile и четко понимающей стоящие перед ней задачи.

Для этого мы выработали проект Agile playbook, который позволит нам внедрить гибкие методики проектного управления в свою деятельность. Эти подходы демонстрируют свою эффективность, и мы планируем их расширять не только в работе над нашими цифровыми проектами, а в деятельности в целом.

Создание и внедрение **новых смыслов и драйверов** цифрового роста нашей отрасли, включая безопасный оборот цифровых активов, эффективное использование ИИ и человекоцентричная финансовая экосистема, требует **«укрепления фундамента»** через создание соответствующей инфраструктуры на стороне финансовых регуляторов и выработку **соответствующей нормативно-правовой базы.**

*Уважаемые коллеги!*

Цифровой Национальный Банк – это не «вещь в себе». Мы считаем, что высокотехнологичный и инновационный рынок требует не менее высокотехнологичного и инновационного регулятора. Наша активная цифровизация

**придаст импульс для инноваций на всем рынке, что в конечном итоге позволит нам всем вместе построить надежную, безопасную и открытую цифровую финансовую экосистему страны.**