



XV ежегодная конференция
управление доходностью и рисками

profit|risk|2018

5 декабря 2018 | киев | украина
версия от 18.11.2018

О Конференции

XV Ежегодная Конференция «Управление доходностью и рисками Profit|Risk|2018» состоится 5 декабря 2018 года в Киеве, Украина, в Премьер Отеле Русь.

Целью Конференции является обмен опытом по лучшей практике банков в реализации стратегии риск менеджмента и внедрении МСФО 9, а также обсуждение перспектив и условий успеха диджитализации в финансовом секторе с использованием Искусственного интеллекта и Big Data.

Эта конференция уже традиционно завершает год, собирая банкиров и финансистов для обсуждения стратегических перспектив, связанных с рисками, финансами и технологиями.

Конференция будет идти в **двух параллельных потоках** – **Поток А «Стратегии» и Поток В «Модели».**

- Обмен опытом по реализации стратегии риск менеджмента и внедрению МСФО 9 в банках
- Уникальные Панельные дискуссии Риск менеджеров, Операционных и Финансовых директоров ведущих банков
- Обсуждение перспектив и условий успеха диджитализации в финансовом секторе
- Примеры применения ИИ и Big Data в риск менеджменте

Спикеры Конференции



Богдан Лукаевич
Директор
Департамента
бухгалтерского
учета
НБУ



Наталья Гурина
Заместитель
Председателя
правления
Райффайзен
Банк Аваль



Игорь Будник
Директор
Департамента
управления
рисками
НБУ



Тарас Проць
Член
Правления,
Главный Риск
Менеджер
ОТП Банк



Виталий Дыдышко
FRM
Директор по
рискам
Альфа Банк



Олег Сорока
Финансовый
директор
Райффайзен
Банк Аваль



Дмитрий Колечко
Член Правления,
Главный Риск
Менеджер
VP Bank
(Вьетнам)



Дмитрий Карпенко
Руководитель
Департамента
информационно
о обеспечения
ПриватБанк



Елена Дмитриева
Заместитель
Председателя
Правления
Глобус банк



Михаил Видякин
и.о. Директора
Департамента
стратегии и
реформирования
НБУ



Роман Шевчив
Со-основатель и
Директор
Кредитон



Ярослав Невмержицкий
FRM ERP CFA
Заместитель
Главного Риск
менеджера
Нафтогаз
Украины



Евгений Плотица
СОО
FE Credit
(Вьетнам)



Алена Гавура
Руководитель
HR и
Корпоративно
го управления
ПриватБанк



Денис Осипенко
Главный Риск
Менеджер
Tamga Finance

При участии



Информационные Партнеры

Кому рекомендуется

- Председателю и членам Правления банков и финансовых компаний
- Главному риск менеджеру
- Главному финансовому директору
- Главному бухгалтеру
- Руководству подразделений
 - Управление кредитными рисками,
 - Управление рыночными рисками и риском ликвидности,
 - Управление операционными рисками,
 - Управление работы с проблемными кредитами,
 - Планирования и бюджетирования,
 - Управленческого учета,
 - Коммерческого блока,
 - Методологии бизнес процессов и внутренних процедур,
 - Системы управленческой отчетности,
 - Разработки и внедрения информационных технологий.

Отзывы о прошедших Конференциях

- «Актуальная тема и профессионализм докладчиков»
Светлана Крамарова, Директор департамента планирования и контроля, **Правекс Банк**
- «Широкий спектр вопросов, хорошо подобраны докладчики, которые качественно, добротнo и детально излагают материал, делясь своим практическим опытом».
Алексей Назаров, начальник Управления рыночных рисков, **Райффайзен банк Аваль**
- «Особо отмечу организацию, тематику панельных дискуссий и высокий профессионализм докладчиков»
Ирина Пирогова, Директор Финансово-Экономического департамента, **Ощадбанк Украины**



Спикеры Конференции (подтвержденные)

- **Богдан Лукаевич**, Директор Департамента бухгалтерского учета, **НБУ**
- **Наталья Гурина**, Заместитель Председателя правления, Главный Риск Менеджер, **Райффайзен Банка Аваль**
- **Игорь Будник**, Директор Департамента управления рисками, **НБУ**, Член Управляющего Комитета, **GARP Ukraine**
- **Тарас Проць**, Член Правления, Главный риск менеджер, **ОТП Банк**
- **Виталий Дыдышко**, FRM, Директор по рискам, **Альфа Банк**
- **Олег Сорока**, Финансовый директор, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Дмитрий Колечко**, Член Правления, Главный Риск Менеджер, **VP Bank (Вьетнам)**
- **Елена Дмитриева**, Заместитель Председателя Правления, **Банк Глобус**
- **Дмитрий Карпенко**, Руководитель Департамента информационного обеспечения, **ПриватБанк**
- **Михаил Видякин**, и.о. Директора Департамента стратегии и реформирования, **НБУ**
- **Виктория Волковская**, Генеральный директор, **Объединение финансовых учреждений**
- **Роман Шевцов**, Со-основатель и Директор, **Кредитон**
- **Viktor Tchistiakov** FRM, Старший риск менеджер, **Rabobank International (Нидерланды)**
- **Ярослав Невмержицкий**, FRM, ERP, CFA, Заместитель Главного Риск менеджера, **Нафтогаз Украины**
- **Евгений Плотица**, Главный Операционный директор, **FE Credit (Вьетнам)**
- **Алена Гавура**, Руководитель HR и Корпоративного управления, **ПриватБанк**
- **Станислав Гонтовой**, Руководитель проекта, **Hotline.Finance**
- **Михаил Кузьмин**, Инвестиционный консультант, **QuinCo (Словакия)**, экс-Главный Риск менеджер, **Альфа банк**, Член Управляющего Комитета, **GARP Ukraine**
- **Денис Осипенко**, PhD, **Центр исследования кредита при Бизнес школе Эдинбургского Университета (Великобритания)**, Главный риск-менеджер, **Tamga Finance**
- **Андрей Матвийчук**, д.э.н., профессор, Директор, **Научный парк КНЭ**
- **Роман Семко**, Менеджер Проекта, **EPAM Systems**
- **Катерина Лакоза**, Консультант, **Экстра Консалтинг**, экс-Директор департамента риск менеджмента, **Идея Банк**

ПОТОК А: «СТРАТЕГИИ» 0900-1800	ПОТОК В: «МОДЕЛИ» 0900-1800 <i>Уровень презентаций на Поток В - технический, участники должны знать основы статистики и информационных технологий</i>
<p>09:00-13:00 РИСК МЕНЕДЖМЕНТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ: РЕГУЛИРОВАНИЕ И ЛУЧШАЯ ПРАКТИКА</p> <p>Презентация: Ключевые требования Постановления НБУ N 64 по стратегии риск менеджмента и риск моделям в банках</p> <ul style="list-style-type: none"> Игорь Будник, Директор Департамента управления рисками, НБУ, Член Управляющего Комитета, GARP Ukraine <p>Панельная дискуссия CRO банков: Реализация стратегии риск менеджмента: как этого достичь? (Требования Постановления НБУ N 64)</p> <ul style="list-style-type: none"> Внедрение культуры риск менеджмента через корпоративные ценности, понимание рисков разными подразделениями, с кодексом этики и процедурами избежания конфликта интересов - как избежать формального подхода и обеспечить операционное выполнение этих принципов? Аппетит к риску – Какие внутренние и внешние факторы и ограничения влияют на принятие банком рисков? Как определяется величина риск-аппетита, количественные и качественные показатели используются для этого? Какая связь уровня риск-аппетита с бизнес-моделью банка? Лимиты рисков – какие используются подходы к установке лимитов рисков, процедуры по контролю за использованию лимитов, выявлению нарушений лимитов и эскалация об их нарушении Совету банка? Стратегия и политика риск менеджмента, Политика и процедуры по управлению кредитным риском, кредитные процессы - принятие решения, выдача, мониторинг, пересмотр кредитов, работа с проблемными кредитами – примеры лучшей практики. Какие модели, инструменты и технологии оценки рисков используются в Вашем банке? <p>Участники:</p> <ul style="list-style-type: none"> Игорь Будник, Директор Департамента управления рисками, НБУ, Член Управляющего Комитета, GARP Ukraine (модератор) Наталья Гурина, Заместитель Председателя правления, Главный Риск Менеджер, Райффайзен Банка Аваль Тарас Проць, Член Правления, Главный риск менеджер, ОТП Банк Виталий Дыдышко, FRM, Директор по рискам, Альфа Банк 	<p>09:00-13:00 ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ, НЕЙРОННЫЕ СЕТИ И BIG DATA В РИСК МЕНЕДЖМЕНТЕ</p> <ul style="list-style-type: none"> Ведущая сессии: Катерина Лакоза, Консультант, Экстра Консалтинг, экс-Директор департамента риск менеджмента, Идея Банк <p>Презентация: Кредитный скоринг в эпоху AI, ML, Big Data, Fintech</p> <ul style="list-style-type: none"> Денис Осипенко, PhD, Центр исследования кредита при Бизнес школе Эдинбургского Университета (Великобритания), Главный риск-менеджер, Tamga Finance <ul style="list-style-type: none"> История развития моделей оценки кредитных рисков заемщика и их классификация: от Фишера до Томаса. Классический подход к кредитному скорингу: почему до сих пор он Методы машинного обучения и переход к нелинейным моделям: преимущества и недостатки Кредитный скоринг сейчас: алгоритмы и их внедрение, от риска к доходу, онлайн-кредитование, Big data и неструктурированные данные <p>Презентация: Психометрический скоринг: переворот в кредитном анализе?</p> <ul style="list-style-type: none"> Михаил Кузьмин, Инвестиционный консультант, QuinCo (Словакия), экс-Главный Риск менеджер, Альфа банк, Член Управляющего Комитета, GARP Ukraine <ul style="list-style-type: none"> Мировой обзор объема операций с использованием психометрики в скоринге, страны, где она используется, отличия Какие параметры из психологических и поведенческих черт используются в скоринге и их относительная значимость <p>Презентация: Применение метода опорных векторов (VSM) в кредитном скоринге для фермеров. Сравнение VSM vs Logit</p> <ul style="list-style-type: none"> Viktor Tchistiakov, FRM, Старший риск менеджер, Rabobank International (Нидерланды) <ul style="list-style-type: none"> Введение в метод опорных векторов (VSM). Метод нелинейного VSM Преимущества и нюансы метода опорных векторов (VSM). Применение метода опорных векторов (VSM) в кредитном скоринге для фермеров

<p>Внедрение МСФО 9 в банках. Обзор текущей ситуации и основных трудностей во внедрении МСФО 9 в банках Украины</p> <ul style="list-style-type: none"> • Богдан Лукасевич, Директор Департамента бухгалтерского учета, НБУ <p>Перспективы регулирования небанковских финансовых компаний со стороны НБУ Состояние финансовой отчетности финансовых компаний. Готовы ли финансовые компании к учёту и отчётности по сложности, сопоставимой с банковской? Готовы ли финансовые компании формировать резервы согласно МСФО 9?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Богдан Лукасевич, Директор Департамента бухгалтерского учета, НБУ • Виктория Волковская, Генеральный директор, Объединение финансовых учреждений 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Сравнение методов VSM vs Logit <p>Презентация: Как построить робо-адвайзер для Wealth Management: пример реализации.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Роман Семко, Менеджер Проекта, EPAM Systems <ul style="list-style-type: none"> ○ Вызовы в Поведенческих финансах: склонность инвесторов к риску и когнитивные ошибки ○ Профили клиента и данные рынка ○ Моделирование портфеля и использование Нейронной сети ○ Live-демонстрация работы робо-адвайзера для участников конференции.
<p>13:00-14:00 Обед</p>	
<p>14:00-18:00 ДИДЖИТАЛ ТРАНСФОРМАЦИЯ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ И УСЛОВИЯ УСПЕХА</p> <p>Презентация: Обзор и статус проектов Диджитал банкинга, которые ведет НБУ: сложности, открытые вопросы, перспективы реализации</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михаил Видякин, и.о. Директора Департамента стратегии и реформирования, НБУ <p>Case Study: Он-лайн кредитование: потенциал, риски и узкие места сектора небанковских финансовых компаний в он-лайн кредитовании.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Роман Шевцов, Со-основатель и Директор, Кредитон <ul style="list-style-type: none"> ○ Новые конкуренты банков – небанковские финансовые компании ○ Он-лайн кредитование (PDL) vs классические потребительские кредиты. ○ Портрет клиента PDL: кто он такой? ○ Ограниченность рынка PDL: есть ли ещё зоны для роста или клиенты ходят по кругу и дефолт рынка близок? ○ Выстраивание клиентами PDL финансовых пирамид, получение кредитов организованными мошенническими группами на реальных людей с хорошей кредитной историей без их ведома (где-то сливают базы и сканы документов). <p>Презентация: Продвижение розничных банковских продуктов онлайн с помощью маркетплейсов. Опыт, проблемы и перспективы</p> <ul style="list-style-type: none"> • Станислав Гонтовой, Руководитель проекта, Hotline.Finance <ul style="list-style-type: none"> ○ “Какая “цифровая” готовность банков к онлайн-маркетингу? ○ Банковские продукты и их параметры, обеспечивающие правильное восприятие этих предложений пользователем и их корректное сравнение – что мы получаем от банков? ○ Партнерские программы – путь к увеличению охвата, количества продаж, 	<p>14:00-18:00 ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ, НЕЙРОННЫЕ СЕТИ И BIG DATA В РИСК МЕНЕДЖМЕНТЕ (продолжение)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ведущая сессии: Елена Дмитриева, Заместитель Председателя Правления, Банк Глобус <p>Презентация: Нейронные сети и нечеткая логика: основные модели и примеры применения в финансовом секторе.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Андрей Матвийчук, д.э.н., профессор, Директор, Научный парк КНЭ <ul style="list-style-type: none"> ○ Основные этапы выявления закономерностей и построения математических моделей в решении банковских задач. ○ Классический инструментарий Data Mining и методы искусственного интеллекта. ○ Нейронные сети (перцептроны, самоорганизующиеся карты) и нечеткая логика (модели Мамдани и Сугено) в задачах прогнозирования и классификации. ○ Примеры применения методов искусственного интеллекта в разных направлениях банковской деятельности. • Кредитный скоринг в потребительском кредитовании (Розница). • Моделирования рисков кредитования корпоративных клиентов и установка лимитов овердрафта (СМП). • Оптимизация рассылки СМС (Маркетинг). • Выявление контрагентов, финансовые операции которых содержат признаки фиктивности (Комплаенс).

новых клиентов и доли рынка: как они работают в Интернете?

- Онлайн-продажи и маркетинг, понимание поведения потребителей банковских услуг в интернет, конкурентоспособность банка и его потребительских продуктов в интернет - как готовы к этому банки?

Презентация: Диджитализация, Искусственный Интеллект и банки: мифы и вызовы. Как приручить ИИ? Как провести диджитализацию?

- **Евгений Плотица**, Главный Операционный директор, FE Credit (Вьетнам)

Панельная дискуссия: Диджитал трансформация банков: каковы ключевые условия успеха?

- Чем Диджитализация больше, чем Автоматизация?
- Диджитализация банка и реинжиниринг бизнес процессов: какая между ними связь?
- Банки и Финтех: конкуренты или партнеры? Примеры удачного и неудачного партнерства
- Банки + Маркетплейсы: готовы ли банки к синергии?
- Какие ключевые условия успешной диджитализации?
- Как оценить окупаемость и риски внедрения цифровых проектов?

Участники:

- **Михаил Видякин**, и.о. Директора Департамента стратегии и реформирования, НБУ
- **Дмитрий Карпенко**, Руководитель Департамента информационного обеспечения, ПриватБанк
- **Евгений Плотица**, Главный Операционный директор, FE Credit (Вьетнам)
- **Олег Сорока**, Финансовый директор, Райффайзен Банк Аваль
- **Алена Гавура**, Руководитель HR и Корпоративного управления, ПриватБанк

Презентация: Идентификация клиента с помощью биометрики. Пример использования нейронных сетей в распознавании лиц, очередей, фото.

- **Дмитрий Карпенко**, Руководитель Департамента информационного обеспечения, ПриватБанк
 - Старт эры компьютерного зрения в Приватбанке.
 - Структура процесса, реализация распознавания, выбор моделей, проблемы реализации для задач.
 - Идентификации и автовалидации клиентов отделений.
 - Распознавание очередей в отделениях.
 - КУБ - Кредит Украинскому Бизнесу.
 - Перспективы и планы: 1) распознавание документов. 2) Онлайн распознавание. 3) Оплата лицом 4) Кредитные предикторы по лицу 5) Селфи клиента
 - Live-демонстрация для участников конференции.

Case Study: Типичные ошибки при внедрении проектов распознавания лиц и голоса клиентов банка при их идентификации.

- **Дмитрий Колечко**, Член Правления, Главный Риск Менеджер, VP Bank (Вьетнам)

Презентация: Пример использования нейронных сетей в прогнозировании финансовых индикаторов.

- **Ярослав Невмержицкий**, FRM, ERP, CFA, Заместитель Главного Риск менеджера, Нафтогаз Украины
 - Нейронные сети и особенности их применения для прогнозирования временных рядов. Рекуррентные сети (RNN), сети LSTM и GRU - какую и почему использовать.
 - Определение архитектуры сети, сбор информации и формирование базы данных для ее обучения. Типичные check points по подготовке данных для выбранного типа нейронной сети.
 - Выбор фреймворка для моделирования и технической реализации нейронной сети. Обучения (переобучения) сети и интерпретация результатов. Экспорт обученной сети для использования.
 - Что получили в результате: какая прогностическое качество обученной сети и как можно ее улучшить. Возможности автоматизации процесса инжиниринга нейронной сети.

18:00-19:30 Фуршет и Нетворкинг

В Программу Конференции могут быть внесены изменения

Детальная информация на сайте www.extra-consulting.net или по тел +380 44 227 81 73

Информация для участников

Место проведения Конференции: Премьер Отель Русь (Киев, ул. Госпитальная, 4).

Рабочий язык Конференции – украинский и русский. Для англоязычных докладов будет предоставлен переводчик.

Стоимость участия одного представителя в работе Конференции:

	Конференция (5 декабря 2018)
для представителей организаций-резидентов Украины (грн)*	8950
для представителей организаций - нерезидентов Украины (EUR)	295

*без НДС, единый налог

В стоимость входят материалы, обед, кофе брейки, фуршет.

Скидки на участие в Конференции:

Для представителей организаций, от которых есть спикеры на этой конференции	50%
Для членов GARP и UUPN	5%
Для постоянных клиентов	5%

Скидки суммируются.

ВНИМАНИЕ! АКЦИЯ 1+:

- **Для банков и финансовых организаций:** При оплате за одного представителя, второй представитель этой организации участвует в Конференции **СО СКИДКОЙ 60%**.
- **Для остальных организаций:** При оплате за одного представителя, второй представитель этой организации участвует в Конференции **СО СКИДКОЙ 40%**.

Условия этой Акции:

- 1) Акция действует **до 28 ноября 2018** включительно.
- 2) Акция не действует с другими акциями и скидками.
- 3) Оплата за участие должна состояться до конечной даты действия этой акции.

Для участия в работе Конференции, пожалуйста, заполните заявку и направьте ее по e-mail:

office@extra-consulting.net. При получении Вашей заявки мы вышлем Вам счет на оплату.

По вопросам маркетинговых возможностей и спонсорства, пожалуйста, обращайтесь по e-mail: marketing@extra-consulting.net.

Оргкомитет Конференции:

компания «Экстра Консалтинг»

тел.: +38 (044) 227 81 73

e-mail: office@extra-consulting.net

сайт: www.extra-consulting.net

Об организаторе

EXTRA
consulting

Экстра Консалтинг (www.extra-consulting.net) – ведущий провайдер в Украине банковских семинаров, конференций и консалтинга, которая уже 18 лет реализует свою миссию в распространении среди банков и финансовых компаний Украины и СНГ наилучшей мировой практики менеджмента и современных информационных технологий для улучшения эффективности их работы. Компания реализует эту миссию благодаря комбинации опыта украинских и международных консультантов, проведя, начиная с 2000 года, уже около 500 семинаров, в которых приняло участие более 6,000 слушателей, основная часть которых – представители высшего и среднего менеджмента. Компания проводит четыре конференции в год – по управлению операционными рисками (март), кредитным риском (июнь), рыночными рисками и риском ликвидности (октябрь) и управлению доходностью и рисками (декабрь). Консультанты компании с успехом выполнили ряд консалтинговых проектов в таких странах: Украина, Республика Беларусь, Россия, Кыргызстан, Таджикистан, Вьетнам, в странах Западных Балкан и Восточного Партнерства.

Детальная информация на сайте www.extra-consulting.net или по тел +380 44 227 81 73

ЗАЯВКА
НА УЧАСТИЕ

XV Ежегодная Конференция
УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДНОСТЬЮ И РИСКАМИ

profit|risk|2018

5 декабря 2018 | Премьер Отель Русь, Киев, Украина

Просим зарегистрировать представителей нашей организации
(пожалуйста, отметьте свой выбор в [] с помощью V или X):

ФИО Должность e-mail Член UUPN Член GARP	[] да [] да Если «да», укажите GARP ID _____
ФИО Должность e-mail Член UUPN Член GARP	[] да [] да Если «да», укажите GARP ID _____

Всего стоимость _____

Название организации : _____

Адрес: _____

Контактное лицо: _____

Контактный телефон: (____) _____

По какому E-mail отправить счет: _____

Оплату до начала конференции гарантируем.

Руководитель _____

Заявку, пожалуйста, направьте на e-mail office@extra-consulting.net