



EXTRA
consulting

XV щорічна конференція
управління доходністю та ризиками

profit|risk|2018

5 грудня 2018 | київ, україна
версія від 18.11.2018

Про Конференцію

XV Щорічна Конференція «Управління доходністю та ризиками Profit|Risk|2018» відбудеться 5 грудня 2018 року у Києві, Україна, у Прем'єр Готелі Русь.

Метою Конференції є обмін досвідом по кращій практиці банків в реалізації стратегії ризик менеджменту та впровадженні МСФЗ 9, а також обговорення перспектив і умов успіху діджиталізації в фінансовому секторі з використанням Штучного Інтелекту та Big Data.

Ця конференція вже традиційно завершує рік, збираючи банкірів та фінансистів для обговорення стратегічних перспектив, пов'язаних з ризиками, фінансами та технологіями.

Конференція буде йти у двох паралельних потоках - **Потік А «Стратегії» та Потік В «Моделі».**

- Обмін досвідом з реалізації стратегії ризик менеджменту та впровадження МСФЗ 9 в банках
- Унікальні Панельні дискусії Ризик менеджерів, Операційних та Фінансових директорів провідних банків
- Обговорення перспектив та умов успіху діджиталізації у фінансовому секторі
- Приклади застосування Штучного Інтелекту та Big Data у ризик менеджменті

Спікери Конференції



Богдан Лукасевич
Директор
Департаменту
бухгалтерського
обліку
НБУ



Наталія Гуріна
Заступник
Голови
Правління,
Головний Ризик
Менеджер
Райффайзен
Банку Аваль



Ігор Будник
Директор
Департаменту
управління
ризиками
НБУ



Тарас Проць
Член
Правління,
Головний
Ризик
Менеджер
ОТП Банк



Віталій Дидишко
FRM
Директор з
ризиків
Альфа Банк



Олег Сорока
Фінансовий
директор
Райффайзен
Банк Аваль



Дмитро Колечко
Член Правління,
Головний Ризик
Менеджер
ВП Банк
(В'єтнам)



Дмитро Карпенко
Керівник
Департаменту
інформаційного
забезпечення
ПриватБанк



Олена Дмитрієва
Заступник
Голови
Правління
Глобус Банк



Михаїло Відякин
в.о. Директора
Департаменту
стратегії та
реформування
НБУ



Роман Шевців
Співзасновник
та Директор
Кредитон



Ярослав Невмержицький
FRM ERP CFA
Заступник
Головного Ризик
менеджера
Нафтогаз
України



Євген Плотиця
COO
FE Credit
(В'єтнам)



Олена Гавура
Керівник
HR та
Корпоративно
го управління
ПриватБанк



Денис Осіпенко
Головний Ризик
Менеджер
Tatma Finance

За участю



Інформаційний Партнер

Детальна інформація на сайті www.extra-consulting.net або за тел +380 44 227 81 73

Кому рекомендується

- Голові та членам Правління банків та фінансових компаній
- Головному ризик менеджеру
- Головному фінансовому директору
- Головному бухгалтеру
- Керівництву підрозділів:
 - Управління кредитними ризиками,
 - Управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності,
 - Управління операційними ризиками,
 - Управління по роботі з проблемними кредитами,
 - Планування та бюджетування,
 - Управлінського обліку,
 - Комерційного блоку,
 - Методології бізнес процесів і внутрішніх процедур,
 - Системи управлінської звітності,
 - Розробки та впровадження інформаційних технологій.

Відгуки про попередні конференції

- «Актуальна тема та професіоналізм доповідачів»
Світлана Крамарова, Директор департаменту планування та контролю, **Правекс Банк**
- «Широкий спектр питань, добре підібрані доповідачі, які якісно, добротню і детально викладають матеріал, ділячись своїм практичним досвідом».
Олексій Назаров, начальник Управління ринкових ризиків, **Райффайзен банк Аваль**
- «Особливо відзначу організацію, тематику панельних дискусій та високий професіоналізм доповідачів»,
Ірина Пирогова, Директор Фінансово-Економічного Департаменту, **Ощадбанк України**



Співкери Конференції (підтверджені)

- **Богдан Лукасевич**, Директор Департаменту бухгалтерського обліку, **НБУ**
- **Наталія Гуріна**, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, **Райффайзен Банку Аваль**
- **Ігор Будник**, Директор Департаменту управління ризиками, **НБУ**, Член Управляючого Комітету, **GARP Ukraine**
- **Тарас Проць**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **ОТП Банк**
- **Віталій Дидишко**, FRM, Директор з ризиків, **Альфа-банк**
- **Олег Сорока**, Фінансовий директор, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Дмитро Колечко**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **VP Bank (В'єтнам)**
- **Олена Дмитрієва**, Заступник Голови Правління, **Банк Глобус**
- **Дмитро Карпенко**, Керівник Департаменту інформаційного забезпечення, **ПриватБанк**
- **Михайло Відякин**, в.о. Директора Департаменту стратегії та реформування, **НБУ**
- **Вікторія Волковська**, Генеральний директор, **Об'єднання фінансових установ**
- **Роман Шевцов**, Співзасновник та Директор, **Кредитон**
- **Viktor Tchistiakov**, FRM, Старший ризик менеджер, **Rabobank International (Нідерланди)**
- **Ярослав Невмержицкий**, FRM, ERP, CFA, Заступник Головного Ризик Менеджера, **Нафтогаз України**
- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, **FE Credit (В'єтнам)**
- **Олена Гавура**, Керівник HR та Корпоративного управління, **ПриватБанк**
- **Станіслав Гонтовий**, Керівник проекту, **Hotline.Finance**
- **Михайло Кузьмін**, Інвестиційний консультант, **QuinCo (Словаччина)**, экс-Головний Ризик менеджер, **Альфа Банк**, Член Управляючого Комітету, **GARP Ukraine**
- **Денис Осіпенко PhD**, Центр дослідження кредиту при Бізнес школі Единбурзького Університету (Великобританія), Головний Ризик Менеджер, **Tamga Finance**
- **Андрій Матвійчук**, д.е.н., професор, Директор, **Науковий парк КНЕУ**
- **Роман Семко**, Менеджер Проекту, **EPAM Systems**
- **Катерина Лакоза**, Консультант, **Екстра Консалтинг**, экс-Директор департаменту ризик менеджменту, **Ідея Банк**

<p>ПОТІК А: «СТРАТЕГІЇ» 09:00-18:00</p>	<p>ПОТІК В: «МОДЕЛІ» 09:00-18:00 <i>(Рівень презентацій на Потокі В – технічний, учасники мають знати основи статистики та інформаційних технологій)</i></p>
<p>РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТ ТА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ У ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ: РЕГУЛЮВАННЯ ТА КРАЩА ПРАКТИКА</p> <p>Презентація: Ключові вимоги Постанови НБУ №64 по стратегії ризик менеджменту та ризик моделях у банках</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ігор, Будник, Директор Департаменту управління ризиками, НБУ, Член Управляючого Комітету, GARP Ukraine <p>Панельна дискусія CRO банків: Реалізація стратегії ризик менеджменту: як цього досягти? (вимоги Постанови НБУ N64)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Впровадження культури ризик менеджменту через корпоративні цінності, розуміння ризиків різними підрозділами, з кодексом етики та процедурами уникнення конфлікту інтересів - як уникнути формального підходу та забезпечити операційне виконання цих принципів? ○ Апетит до ризику - Які внутрішні і зовнішні чинники і обмеження впливають на прийняття банком ризиків? Як визначається величина ризик-апетиту, кількісні та якісні показники використовуються для цього? Який зв'язок рівня ризик-апетиту з бізнес-моделлю банку? ○ Ліміти ризиків - які використовуються підходи до встановлення лімітів ризиків, процедури з контролю за використанням лімітів, виявлення порушень лімітів і ескалація про їх порушення Раді банку? ○ Стратегія і політика ризик менеджменту, Політика і процедури з управління кредитним ризиком, кредитні процеси - прийняття рішення, видача, моніторинг, перегляд кредитів, робота з проблемними кредитами – приклади кращої практики ○ Які моделі, інструменти та технології оцінки ризиків використовуються у Вашому банку? <p>Учасники:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ігор, Будник, Директор Департаменту управління ризиками, НБУ, Член Управляючого Комітету, GARP Ukraine (модератор) • Наталія Гуріна, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, Райффайзен Банку Аваль • Тарас Проць, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, ОТП Банк • Віталій Дидишко, FRM, Директор з ризиків, Альфа-банк 	<p>ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ, МАШИННЕ НАВЧАННЯ, НЕЙРОННІ МЕРЕЖІ, БІГ ДАТА У РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТІ</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ведуча сесії: Катерина Лакоза, Консультант, Екстра Консалтинг, экс-Директор департаменту ризик менеджменту, Ідея Банк <p>Презентація: Кредитний скоринг в епоху AI, ML, Big Data, Fintech</p> <ul style="list-style-type: none"> • Денис Осіпенко PhD, Центр дослідження кредиту при Бізнес школі Единбурзького Університету (Великобританія), Головний Ризик Менеджер, Tamga Finance <ul style="list-style-type: none"> ○ Історія розвитку моделей оцінки кредитних ризиків позичальника і їх класифікація: від Фішера до Томаса. ○ Класичний підхід до кредитного скорингу: чому досі він ○ Методи машинного навчання і перехід до нелінійним моделям: переваги і недоліки ○ Кредитний скоринг зараз: алгоритми і їх впровадження, від ризику до доходу, онлайн-кредитування, Big Data та неструктуровані дані <p>Презентація: Психометрический скоринг: переворот в кредитному аналізі?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михайло Кузьмін, Інвестиційний консультант, QuinCo (Словаччина), экс-Головний Ризик менеджер, Альфа Банк, Член Управляючого Комітету, GARP Ukraine <ul style="list-style-type: none"> ○ Світовий огляд обсягу операцій з використанням психометрики в скорингу, країни, де вона використовується, відмінності ○ Які параметри з психологічних і поведінкових рис використовуються в скорингу і їх відносна значимість <p>Презентація: Застосування методу опорних векторів (VSM) у кредитному скорингу фермерів. Порівняння VSM vs Logit</p> <ul style="list-style-type: none"> • Viktor Tchistiakov, FRM, Старший ризик менеджер, Rabobank International (Нідерланди) <ul style="list-style-type: none"> ○ Введення в метод опорних векторів (VSM). Метод нелінійного VSM ○ Переваги і нюанси методу опорних векторів (VSM).

Впровадження МСФЗ 9 у банках. Огляд поточної ситуації та основних труднощів у впровадженні МСФЗ 9 у банках України

- **Богдан Лукасевич**, Директор Департаменту бухгалтерського обліку, **НБУ**

Перспективи регулювання небанківських фінансових компаній з боку НБУ. Який стан фінансової звітності фінансових компаній? Чи готові фінансові компанії до обліку і звітності за складністю, порівнянної з банківською? Чи готові фінансові компанії формувати резерви згідно з МСФЗ 9?

- **Богдан Лукасевич**, Директор Департаменту бухгалтерського обліку, **НБУ**
- **Вікторія Волковська**, Генеральний директор, **Об'єднання фінансових установ**

- Застосування методу опорних векторів (VSM) в кредитного скорингу для фермерів
- Порівняння методів VSM vs Logit

Як побудувати робо-адвайзер для Wealth Management: приклад реалізації.

- **Роман Семко**, Менеджер Проекту, EPAM Systems
 - Виклики в Поведінкових фінансах: схильність інвесторів до ризику і когнітивні помилки
 - Профілі клієнта і дані ринку
 - Моделювання портфеля та використання Нейронної мережі
 - Live-демонстрація роботи робо-адвайзера для учасників конференції.

13:00-14:00 **Обід**

14:00-18:00 ДІДЖИТАЛ ТРАНСФОРМАЦІЯ У ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА УМОВИ УСПІХУ

Презентація: Огляд та статус проектів з Діджитал Банкінга, які веде НБУ: складності, відкриті питання, перспективи реалізації

- **Михайло Відякин**, в.о. Директора Департаменту стратегії та реформування, **НБУ**

Case Study: Он-лайн кредитування: потенціал, ризики та вузькі місця сектора небанківських фінансових компаній в он-лайн кредитуванні.

- **Роман Шевцов**, Співзасновник та Директор, **Кредитон**
 - Нові конкуренти банків - небанківські фінансові компанії
 - Он-лайн кредитування (PDL) vs класичні споживчі кредити.
 - Портрет клієнта PDL: хто він такий?
 - Обмеженість ринку PDL: чи є ще зони для зростання або клієнти ходять по колу і дефолт ринку близький?
 - Вибудовування клієнтами PDL фінансових пірамід, отримання кредитів організованими шахрайськими групами на реальних людей з гарною кредитною історією без їх відома (десь зливають бази і скани документів).

Case Study: Просування роздрібних банківських продуктів онлайн за допомогою маркетплейсов. Досвід, проблеми та перспективи

- **Станіслав Гонтовий**, Керівник проекту, **Hotline.Finance**

14:00-18:00 ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ, МАШИННЕ НАВЧАННЯ, НЕЙРОННІ МЕРЕЖІ, БІГ ДАТА У РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТІ (продовження)

- **Ведуча сесії: Олена Дмитрієва**, Заступник Голови Правління, **Банк Глобус**

Презентація: Нейронні мережі та нечітка логіка: основні моделі та приклади застосування у ризик менеджменті

- **Андрій Матвійчук**, д.е.н., професор, Директор, **Науковий парк КНЕУ**
 - Основні етапи виявлення закономірностей і побудови математичних моделей у вирішенні банківських задач.
 - Класичний інструментарій Data Mining і методи штучного інтелекту.
 - Нейронні мережі (персептрони, карти, що самоорганізуються) і нечітка логіка (моделі Мамдані та Сугено) в задачах прогнозування й класифікації.
 - Приклади застосування методів штучного інтелекту в різних напрямках банківської діяльності.
 - Кредитний скорінг в споживчому кредитуванні (Роздріб).
 - Моделювання ризиків кредитування корпоративних клієнтів і установка лімітів овердрафту (СМБ).
 - Оптимізація розсилки СМС (Маркетинг).
 - Виявлення контрагентів, фінансові операції яких містять ознаки фіктивності (Комплаєнс).

Детальна інформація на сайті www.extra-consulting.net або за тел +380 44 227 81 73

- Яка "цифрова" готовність банків до онлайн-маркетингу? .
- Банківські продукти та їх параметри, які забезпечують правильне сприйняття цих пропозицій користувачем та їх коректне порівняння – що ми отримуємо від банків насправді?
- Партнерські програми - шлях до збільшення охоплення, кількості продажів, нових клієнтів і частки ринку – як вони працюють в Інтернеті?
- Онлайн-продаж та маркетинг, розуміння поведінки споживачів банківських послуг в Інтернеті, конкурентоспроможність банку та його споживчих продуктів в Інтернеті – чи готові до цього банки?

Презентація: Діджиталізація, Штучний Інтелект (ШІ) і банки: міфи та виклики. Як приручити ШІ? Як провести діджиталізацію?

- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, FE Credit (В'єтнам)

Панельна дискусія: Діджитал трансформація банків: які ключові умови успіху?

- Чим Діджиталізація більше, ніж Автоматизація?
- Діджиталізація банку і реінжиніринг бізнес процесів: яка між ними зв'язок?
- Банки і Фінтех: конкуренти чи партнери? Приклади вдалого і невдалого партнерства
- Банки + Маркетплейси: чи готові банки до синергії?
- Які ключові умови успішної діджиталізації?
- Як оцінити окупність і ризики впровадження цифрових проектів?

Учасники:

- **Михайло Відякин**, в.о. Директора Департаменту стратегії та реформування, НБУ
- **Дмитро Карпенко**, Керівник Департаменту інформаційного забезпечення, ПриватБанк
- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, FE Credit (В'єтнам)
- **Олег Сорока**, Фінансовий директор, Райффайзен Банк Аваль
- **Олена Гавура**, Керівник HR та Корпоративного управління, ПриватБанк

Презентація: Ідентифікація клієнта за допомогою біометрії. Приклад використання нейронних мереж в розпізнаванні осіб, черг, фото. Live-демонстрація для учасників конференції.

- **Дмитро Карпенко**, Керівник Департаменту інформаційного забезпечення, ПриватБанк
 - Старт ери комп'ютерного зору в Приватбанку.
 - Структура процесу, реалізація розпізнавання, вибір моделей, проблеми реалізації для задач.
 - Ї Ідентифікації і автовалідації клієнтів відділень
 - Ї Розпізнавання черг у відділеннях.
 - Ї КУБ - Кредит Українському Бізнесу.
 - Перспективи і плани: 1) Розпізнавання документів. 2) Онлайн розпізнавання. 3) Оплата особою 4) Кредитні предиктори по обличчю 5) Селфі клієнта
 - Live-демонстрація для учасників конференції.

Case Study: Типові помилки при впровадженні проектів розпізнавання осіб та голосу клієнтів банку при їх ідентифікації.

- **Дмитро Колечко**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, VP Bank (В'єтнам)

Презентація: Приклад використання нейронних мереж в прогнозуванні фінансових індикаторів.

- **Ярослав Невмержицкий**, FRM, ERP, CFA, Заступник Головного Ризик Менеджера, Нафтогаз України
 - Нейронні мережі та особливості їх застосування для прогнозування часових рядів. Рекурентні мережі (RNN), мережі LSTM та GRU - яку і чому використовувати.
 - Визначення архітектури мережі, збір інформації та формування бази даних для її навчання. Типові check points по підготовці даних для обраного типу нейронної мережі.
 - Вибір фреймворку для моделювання та технічної реалізації нейронної мережі. Навчання (перенавчання) мережі та інтерпретація результатів. Експорт навченої мережі для використання.
 - Що отримали в результаті: яка прогностична якість навченої мережі і чи можна і як можна її покращити. Можливості автоматизації процесу інжинірингу нейронної мережі.

18:00-19:30 Фуршет та Нетворкінг

Програму Конференції можуть бути внесені зміни

Детальна інформація на сайті www.extra-consulting.net або за тел +380 44 227 81 73

Інформація для учасників

Місце проведення Конференції: Прем'єр Готель Русь (Київ, вул. Госпитальна, 4)

Робоча мова Конференції – українська та російська. Для англомовних доповідей буде наданий перекладач.

Вартість участі одного представника у роботі Конференції:

	Конференція (5 грудня 2018)
для представників організацій-резидентів України (грн)*	8950
для представників організацій-нерезидентів України (EUR)	295

*без ПДВ, єдиний податок

У вартість входять матеріали, обіди та кава брейки.

Знижки на участь у Конференції:

Для представників організацій, від яких є спікери на цій конференції	50%
Для членів GARP та UUPN	5%
Для постійних клієнтів	5%

Знижки додаються.

АКЦІЯ 1+:

- **Для банків та фінансових організацій:** При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **ЗІ ЗНИЖКОЮ 60%**.
- **Для інших організацій:** При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **ЗІ ЗНИЖКОЮ 40%**.

Умови цієї Акції:

- 1) Акція діє **до 28 листопада 2018** включно.
- 2) Акція не діє з іншими акціями та знижками.
- 3) Оплата за участь має відбутися до кінцевої дати дії цієї акції.

Для участі у роботі Конференції, будь ласка, заповніть заявку і надішліть її на e-mail:

office@extra-consulting.net. При отриманні Вашої заявки ми надішлемо Вам рахунок на оплату.

З питань маркетингових можливостей та спонсорства, будь ласка, звертайтеся на e-mail: marketing@extra-consulting.net.

Оргкомітет Конференції:

компанія «Екстра Консалтинг»

тел.: +38 (044) 227 81 73

e-mail: office@extra-consulting.net

сайт: www.extra-consulting.net

Про організатора

EXTRA
consulting

Екстра Консалтинг (www.extra-consulting.net) – провідний провайдер в Україні банківських семінарів, конференцій та консалтингу, яка вже 18 років реалізує свою місію в поширенні серед банків та фінансових компаній України та СНД найкращої світової практики менеджменту та сучасних інформаційних технологій для покращення ефективності їх роботи. Компанія реалізує цю місію завдяки комбінації досвіду українських та міжнародних консультантів, провівши вже близько 500 семінарів, в яких взяло участь понад 6000 слухачів, основна частина яких - представники вищого та середнього менеджменту. Компанія проводить чотири конференції на рік - з управління операційними ризиками (березень-квітень), роздрібними ризиками (травень-червень), ринковими ризиками та ризиком ліквідності (жовтень) та управлінню доходністю та ризиками (грудень). Консультанти компанії з успіхом виконали ряд консалтингових проектів для банків України, Республіки Білорусь, Росії, Киргизстану, Таджикистану, країн Західних Балкан та Східного Партнерства.

Детальна інформація на сайті www.extra-consulting.net або за тел +380 44 227 81 73

ЗАЯВКА
НА УЧАСТЬ

XV Щорічна Конференція
УПРАВЛІННЯ ДОХОДНІСТЮ ТА РИЗИКАМИ

profit|risk|2018

5 грудня 2018 | прем'єр готель русь, київ, україна

Просимо зареєструвати представників нашої установи
(будь ласка, позначте свій вибір у за допомогою Ù або X:)

		Участь у Конференції
ПІБ Посада Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	
ПІБ Посада Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	

Усього вартість _____

Назва установи: _____

Адреса: _____

Контактна особа: _____

Контактний телефон: (____) _____

За яким E-mail відправити рахунок: _____

Оплату до початку конференції гарантуємо.

Керівник _____

Заявку, будь-ласка, надішліть на e-mail office@extra-consulting.net

Детальна інформація на сайті www.extra-consulting.net або за тел +380 44 227 81 73