

XIV Щорічна Конференція Управління ризиками кредитування credit|risk|2019

11 червня 2019 | Київ, Україна
версія від 25.04.2019

Про Конференцію

XIV Щорічна Конференція «Управління ризиками кредитування Credit|Risk|2019» відбудеться 11 червня 2019 року в Києві, Україна, у Конференц-Холі ДЕПО.

Метою Конференції є огляд поточних тенденцій, інновацій, кращих практик та вимог Постанови НБУ №64 в управлінні ризиками кредитування МСБ і роздрібних клієнтів, в ефективному погашенні проблемних кредитів і в використанні сучасних інформаційних технологій в цих областях.

Конференція пройде в двох паралельних потоках - один з них буде присвячений МСБ, і другий – роздрібним клієнтам.

- **Доповідь НБУ про виклики фінансової стабільності та ризики кредитування МСБ і приватних осіб**
- **Що таке ПриватБанк 2.0 в управлінні кредитними ризиками?**
- **Тенденції та інновації в управлінні ризиками кредитування, протидії шахрайству та роботі з проблемними кредитами МСБ і роздрібних клієнтів**

Спікери Конференції



Віталій Ваврищук
Директор департаменту фінансової стабільності НБУ



Garth Bedford
Старший Оперативний Директор IFC



Анатолій Авксентієв
Регіональний керівник з розвитку і фінансуванню МСБ - Східна Європа, Кавказ ЄБРР



Лариса Чернишова
Член Правління (з питань управління ризиками) ПриватБанк



Ігор Будник
Директор Департаменту управління ризиками НБУ



Віталій Дидишко
FRM Член Правління Директор з ризиків Альфа Банк



Олег Пахомов
Заступник Голови Правління - Директор з роздрібною бізнесу Банк Кредит Дніпро



Артур Атанов
Член Правління Директор зі стягнення проблемних кредитів Укрсоцбанк



Олексій Шклярчук
Член Правління, Ризик Менеджер Агропросперіс Банк



Руслан Співак
Директор департаменту корпоративних продуктів, партнерства та продажів Райффайзен Банк Аваль



Іван Кривич
Генеральний директор MyCredit



Андрій Глевацький
Директор Департаменту роздрібних ризиків та Колекшн Райффайзен Банк Аваль



Денис Осіпенко
Головний Ризик Менеджер Tamga Finance



Ігор Олехов
Партнер Baker & McKenzie



Ярослав Невмержицький
FRM ERP CFA Заступник Головного Ризик менеджера Нафтогаз України

Партнер з Ризик Аналітики

MOODY'S
ANALYTICS

PIRAEUS BANK
НАДІЙНИЙ З 1916 РОКУ

ПРАВЕКС БАНК

UPI
UK-Ukraine Professional Network

Інформаційні Партнери :

НЕЗАЛЕЖНА АСОЦІАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ

Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній

AFI | ASSOCIATION OF FINANCIAL INSTITUTIONS

УАІБ

UAPS
UKRAINE ASSOCIATION OF PLASTIC BANK SYSTEMS

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

Кому рекомендується

- § Голові та членам Наглядової Ради банків та фінансових компаній
- § Голові та членам Правління банків та фінансових компаній
- § Головному ризик менеджеру
- § Керівництву підрозділів
 - МСБ бізнесу,
 - Роздрібного бізнесу,
 - Ризик менеджменту,
 - Оцінки кредитних ризиків,
 - Моделювання ризиків,
 - Роботи з проблемною заборгованістю,
 - Безпеки,
 - Управління філіальною мережею,
 - Методології бізнес процесів та внутрішніх процедур,
 - Внутрішнього аудиту,
 - Розробки та впровадження аналітичних систем та інформаційних технологій в банку

Відгуки про минулі Конференції

- *«Теми, що представлені у ході конференції, на мій погляд, одні з найбільш актуальних сьогодні. Хотілося би відзначити відкритість контакту з керівниками та спеціалістами сучасного банківського сектору»*, **Петро Лашин**, Заступник Голови Правління, **Мегабанк**
- *«Жваві панельні дискусії, в яких приймали участь представники банків з глибоким практичним досвідом»*, **Анатолій Боротюк**, Заступник Директора Департаменту кредитного ризику, **Кредобанк**
- *«Підібрано актуальні теми обговорення, двостороння дискусія...»*, **Оксана Якимовська**, Директор Департаменту андеррайтингу кредитів, **Правекс Банк**



Спікери Конференції (підтвержені)

- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- **Garth Bedford**, Старший Операційний директор, **IFC**
- **Анатолій Авксентьев**, Регіональний керівник з розвитку і фінансуванню МСБ - Східна Європа, Кавказ, **ЄБРР**
- **Сергій Наумов**, Голова Правління, **Піреус Банк МКБ**, Член Керуючого Комітету, **GARP Ukraine**
- **Тарас Кириченко**, Голова Правління, **Правекс Банк**
- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- **Ігор Будник**, Директор Департаменту управління ризиками, **НБУ**, Член Керуючого Комітету, **GARP Ukraine**
- **Віталій Дидишко**, **FRM**, Член Правління, Директор з ризиків, **Альфа-банк**
- **Олег Пахомов**, Заступник Голови Правління - Директор з роздрібного бізнесу, **Банк Кредит Дніпро**
- **Артур Атанов**, Член Правління, Директор зі стягнення проблемних кредитів, **Укрсоцбанк**
- **Олексій Шклярук**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **Агропросперіс Банк**
- **Руслан Співак**, Директор Департаменту корпоративних продуктів, партнерства та продажів, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Іван Кривич**, Генеральний директор, **MyCredit**
- **Андрій Глевацький**, Директор Департаменту роздрібних, ринкових та операційних ризиків, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Денис Осіпенко PhD**, **Центр дослідження кредиту при Бізнес школі Единбурзького Університету (Великобританія)**, Головний Ризик Менеджер, **Tamga Finance**
- **Ігор Олехов**, Партнер, **Baker & McKenzie**, Співголова, **Комітет з питань банківських та фінансових послуг Американської торговельної палати в Україні**
- **Ярослав Невмержицький**, **FRM, ERP, CFA**, Заступник Головного Ризик Менеджера, **Нафтогаз України**
- **Лідія Куліба**, Начальник Департаменту досліджень фінансового та роздрібного сектору, **GfK Ukraine**

Програма Конференції

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

Виклики фінансової стабільності та ринкові тенденції кредитування в Україні

1. Основні виклики фінансової стабільності та кредитування в Україні
 - Спікер: **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
 - Яка динаміка показників фінансової стабільності в Україні?
 - Зовнішні та внутрішні умови і ризики країни, окремих галузей економіки та банківського сектора?
 - Які ризики, пов'язані з кредитування МСБ і приватних осіб?
2. Огляд ключових тенденцій в динаміці попиту і перевагах МСБ і приватних осіб в кредитуванні з боку банків і фінансових компаній
 - Спікер: **Лідія Куліба**, Начальник Департаменту досліджень фінансового та роздрібного сектору, **GfK Ukraine**
 - Приватні особи: динаміка по користуванню кредитних продуктів (в яких сегментах зростає частка поточного і планового користування, які критерії вибору фінустанови для відкриття цього продукту, для яких типів кредитів готові розглядати небанківські фінансові установи?)
 - МСБ: частка поточного і планового користування різних типів кредитів, критерії вибору фінустанови для відкриття кредиту. Які банки насамперед асоціюється з кредитами для бізнес?

Case Study: Що таке ПриватБанк 2.0 в управлінні кредитними ризиками?

- Спікер: **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**

Після націоналізації ПриватБанк знаходиться в процесі трансформації. Що було і що змінилося в банку в області кредитування та управління кредитними ризиками роздробу, МСБ, корпоративними клієнтами? Які помилки були виправлені і як? Яка практика, яка була до націоналізації, підтвердила свою життєздатність та була збережена і розвивається? Які інновації впроваджені?

Крім того, яка методологічна і технологічна основа поточної практики ПриватБанку в управлінні кредитними ризиками? Які моделі використовуються для скорингу фіз осіб / мікро / МСБ? Як реалізовано он-лайн кредитування? Як використовуються дані з соціальних мереж та інших джерел даних?

Одним словом, так що ж таке ПриватБанк версії 2.0 в управлінні кредитними ризиками?

Робота з проблемними кредитами МСБ і роздрібних клієнтів

1. Які тенденції в погашенні кредитів МСБ і роздробу? Що заважає стягненню проблемних кредитів МСБ і роздробу?
2. Юридичні ризики, пов'язані з погашенням проблемних кредитів, і як їх мінімізувати?
3. Нові тенденції продажу і передачі проблемних кредитів - чи будуть на ринку NPL іноземні інвестори?

Спікери:

- **Ігор Будник**, Директор Департаменту управління ризиками, **НБУ**, Член Керуючого Комітету, **GARP Ukraine**
- **Артур Атанов**, Член Правління, Директор зі стягнення проблемних кредитів, **Укрсоцбанк**
- **Ігор Олехов**, Партнер, **Baker & McKenzie**, Співголова, **Комітет з питань банківських та фінансових послуг Американської торговельної палати в Україні**

Огляд результатів впровадження МСФЗ 9 у банках України. Можливості автоматизації МСФЗ 9.

Потік 1: Тенденції та інновації в кредитуванні

Потік 2: Тенденції та інновації в кредитуванні і

і управлінні ризиками кредитування МСБ

1. **Ризик-профіль МСБ:** Який профіль ризику і особливості в оцінці кредитних ризиків у сегменту МСБ і його основних підсегменті? Які використовуються сигнали раннього оповіщення по таким клієнтам? Які можна зробити основні висновки по роботі з ними за останні кілька років?
2. **Внутрішні рейтингові / скорингові моделі для МСБ:** Досвід використання для внутрішньої рейтингової моделі статистики і даних із зовнішніх джерел (реєстрів та ін).
3. **Ризики Агросектору:** Зараз Агро на піку, але так буде не вічно. Що потрібно враховувати вже зараз, щоб портфель витримав випробування майбутніми викликами? Які необхідно будувати стрес-сценарії і які ризик-фактори моніторити - зовнішні / внутрішні, ринкові, технологічні, законодавчі та ін. Які дії робити при їх спрацьовуванні? Як AgTech знижує кредитний ризик роботи з агробізнесом?
4. **Фінансова інклюзія:** Досвід роботи з стартапами і перспективними підприємцями - особливості оцінки ризику і структурування продуктів (ризик-Шерінг, гарантії, малі суми кредиту, небанківські фінансові послуги - навчання, ментори і т д)

Спікери:

- **Сергій Наумов**, Голова Правління, **Піреус Банк МКБ**, Член Керуючого Комітету, **GARP Ukraine (модератор)**
- **Garth Bedford**, Старший Операційний директор, **IFC**
- **Анатолій Авксентьєв**, Регіональний керівник з розвитку і фінансуванню МСБ - Східна Європа, Кавказ, **ЄБРР**
- **Віталій Дидишко**, FRM, Член Правління, Директор з ризиків, **Альфа-банк**
- **Руслан Співак**, Директор Департаменту корпоративних продуктів, партнерства та продажів, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Олексій Шклярук**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **Агропросперіс Банк**

Інновації в моделюванні кредитного ризику

управлінні ризиками роздрібногo кредитування

1. **Кредитна фабрика для роздрібних клієнтів:** Досвід впровадження кредитної фабрики / технології кредитування роздробу: Як сегментовані клієнти, які використовуються кредитні продукти, процеси, кредитні правила, моделі скорингу і звітність? Як здійснюється валідація скорингових моделей? Як це автоматизовано і інтегровано в ІТ інфраструктуру?
2. **Скоринг + Big Data:** Як використовуються в скоринг дані з соціальних мереж, по геолокації, з історії використання електронних девайсів клієнтом (Iovation), і т.п.
 - Використання даних мобільних операторів для побудови кредитного скорингу та моделі сегментації клієнтів за рівнем доходів
 - Створення і результату використання моделі поведінкового скорингу для кредитного бюро: досвід роботи з «брудними» даними
3. **Скоринг+Финмон.** Створення і результат використання моделі визначення ризику клієнта з точки зору фінмоніторингу
4. **Онлайн кредитування:** Які є специфічні характеристики (предиктори скорингових моделей) в онлайн-кредитуванні? Дослідження характеристик кредитного скорингу в онлайн-кредитуванні.
 - Види зовнішніх і внутрішніх характеристик офлайн і онлайн кредитування
 - Аналіз поведінки клієнта при заповненні аплікаційної онлайн-форми
 - Девайси, геолокація, дані клієнта: історія змін
 - Зовнішні дані: кредитне бюро і транзакції клієнта
 - Порівняння скорингових моделей, побудованих за допомогою традиційного підходу і за допомогою машинного навчання
5. **Боротьба з шахрайством** в офлайн і онлайн-кредитуванні: Які є типові і нетипові види шахрайства, як мінімізувати ці ризики? Стоп -Фактори, ідентифікація, аналіз фото і документів, аналіз збігів, телефонна верифікація, антифрод-скоринг.

Спікери:

- **Тарас Кириченко**, Голова Правління, **Правекс Банк (модератор)**
- **Іван Кривич**, Генеральний директор, **MyCredit**
- **Олег Пахомов**, Заступник Голови Правління - Директор з роздрібногo бізнесу, **Банк Кредит Дніпро**
- **Андрій Глевацький**, Директор Департаменту роздрібних, ринкових та операційних ризиків, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Денис Осіпенко PhD**, Центр дослідження кредиту при Бізнес школі **Единбурзького Університету (Великобританія)**, Головний Ризик Менеджер, **Tamga Finance**

Спікер:	
<ul style="list-style-type: none"> • Ярослав Невмержицький, FRM, ERP, CFA, Заступник Головного Ризик Менеджера, Нафтогаз України 	
Фуршет та Нетворкинг	

До програми Конференції можуть бути внесені зміни.

Інформація для учасників

Місце проведення Конференції Конференц-Хол ДЕПО (Київ, вул. Антоновича, 50)

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

Вартість участі одного представника у роботі Конференції:

	Конференція (11 червня 2019)
для представників організацій-резидентів України (грн)*	8950
для представників організацій-нерезидентів України (EUR)	300

*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.

УВАГА! АКЦІЯ «1+1»:

- **Для банків та фінансових організацій:** При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **БЕЗКОШТОВНО**.
- **Для інших організацій:** При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **ЗІ ЗНИЖКОЮ 50%**.

Умови цієї Акції:

- 1) Акція діє **до 15 травня 2019** включно.
- 2) Акція не діє з іншими 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 за 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 Конференції

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), кредитними ризиками (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.

ЗАЯВКА
НА УЧАСТЬ

XIV Щорічна Конференція
Управління ризиками кредитування

credit|risk|2019

11 червня 2019 | Київ, Україна

Просимо зареєструвати представників нашої організації
(будь ласка, позначте свій вибір у [] за допомогою ũ або X):

ПІБ Посада Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	[] так [] так GARP ID _____
ПІБ Посада Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	[] так [] так GARP ID _____

Усього вартість _____

Назва організації: _____

Адреса: _____

Контактна особа: _____

Контактний телефон: (____) _____

На який E-mail відправити рахунок: _____

Оплату до початку конференції гарантуємо.

Керівник _____

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