



20 YEARS EXTRA consulting

IX Annual Conference  
Operational Risk Management

op|risk|2021

March 19, 2021 | ONLINE

## МАТЕРІАЛИ КОНФЕРЕНЦІЇ (ВІДЕО + ПРЕЗЕНТАЦІЇ)

19 березня 2021 у Києві з успіхом відбулась IX Щорічна Конференція «Управління операційними ризиками Op|Risk|2021». Вона зібрала більше 110 учасників – членів Наглядових рад та керівників та менеджерів з управління ризиками та бізнесу банків та небанківських фінансових установ.

Конференція мала на меті обмін досвідом щодо впливу діджиталізації, прискореної Covid-19, на операційну діяльність та операційні ризики фінансового сектору, обговорення інновацій управління операційним ризиком та регуляторних перспектив алокації капіталу під нього, а також використання сучасних інформаційних технологій в цих областях.

Її основними темами були:

- Які є виклики та операційні ризики у пост-ковідному цифровому світі?
- Які є регуляторні перспективи вимог до капіталу під операційні ризики?
- Як управляти інформаційним ризиком?
- На що має фокусуватися Наглядова рада у контролі операційних ризиків?

Ось відгуки її учасників:

- *"Практичні доповіді, різноманітний досвід спікерів, дуже актуальна інформація"* - Анна Дугадко, Член Наглядової ради, ПУМБ
- *"Можливість практичного застосування отриманої інформації"* - Олена Полтавець, Член Правління, CRO, Конкорд банк
- *"Якісне та поглиблена розкриття теми!"* - Анна Коваленко, Начальник управління ризик-менеджменту, CRO, Радабанк
- *"Залучення представників НБУ для роз'яснень та іноземних банків для порівняння практик"* - Олексій Роман, Керівник напрямку з операційних ризиків, Креді Агріколь Банк
- *"Цікаві і структуровані презентації з актуальними питаннями напрямки операційні ризики. Досвід колег і їх бачення процесів надзвичайно корисно і може бути застосовано для роботи з операційними ризиками."* - Лія Тутісані, Ризик-менеджер, ПроКредит Банк
- *"Змістовність і актуальність питань, що висвітлювалися спікерами"* - Галина Ангелогло-Юревич, Заступник начальника відділу операційних ризиків, НБУ

Умови отримання матеріалів та їх зміст, будь ласка, дивіться на наступних сторінках...

### Партнери



### Інформаційні партнери



Конференція пройшла у форматі онлайн. Робочі мови – частина виступів українською, частина – російською.

Дякуємо всім нашим спікерам, учасникам та нашим Партнерам Конференції:

- Партнери Конференції – Правекс Банк, Піреус Банк, UUPN.
- Інформаційні Партнери – НАБУ, ВАФК, УАІБ.

**Для тих, хто не мав можливості взяти участь у Конференції**, пропонуємо замовити її комплект матеріалів, у який входить:

- презентації (у форматі pdf),
- окремі повні відеозаписи виступів усіх спікерів (у форматі mp4) – укр./рос. мовою.

**Вартість Комплекту:** 9950 грн/EUR300.

Тут подивіться частини окремих виступів (YouTube)...

[https://youtube.com/playlist?list=PL5CHWYKZsRHV\\_Gz-MMkyVBMcYV7a7wt-X](https://youtube.com/playlist?list=PL5CHWYKZsRHV_Gz-MMkyVBMcYV7a7wt-X)

Для замовлення матеріалів, будь ласка, надішліть нам листа на e-mail: [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)

На наступних сторінках надано зміст матеріалів Конференції.

**Контакти:** компанія Екстра Консалтинг, тел.:+38 (044) 227 81 73, , e-mail: [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)

## Про організатора

**20** YEARS **EXTRA**  
consulting

**Екстра Консалтинг** ([www.extra-consulting.net](http://www.extra-consulting.net)) – провідний провайдер в Україні семінарів, конференцій та консалтингу, який вже **20 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, фокусуючись на ризик менеджменті. Додатково до семінарів, компанія проводить п'ять конференцій на рік: з управління операційними ризиками, кредитним ризиком, ринковими ризиками та ризиком ліквідності, комплаєнс ризиком та з управління доходності та ризиками. Консультанти компанії з успіхом виконали ряд консалтингових проектів для банків України, Республіки Білорусь, Росії, Киргизстану, Таджикистану, В'єтнаму, країн Західних Балкан та Східного Партнерства.

## ЗМІСТ МАТЕРІАЛІВ КОНФЕРЕНЦІЇ

Назва презентації	Мова файлу презентації	Мова виступу на відео <sup>1</sup>	Час виступу на відео (годин: хвилин)
<p><b>Презентація: Як Наглядовій Раді потрібно контролювати операційні ризики, пов'язані з Covid-19? -</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Dimitri Chichlo (Дімітрі Шішло)</b>, Незалежний член та Заступник Голови Наглядової Ради, <b>Укрексімбанк (Шейцарія)</b></li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Які нові типи кібер-ризиків виникли під час Covid-19? Чи вплинули ці ризики і на банки в Україні?</li> <li>2. Які ще нові операційні ризики ми спостерігаємо в рамках цифрової трансформації Укрексімбанку? Це відповідає загальній тенденції інших банків у світі чи є специфічним для цього банку?</li> <li>3. Як Наглядовій раді потрібно контролювати та управляти цими загрозами?</li> </ol>	немає	RU	00:42
<p><b>Презентація: Нові виклики та світові тенденції в управлінні операційними ризиками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Надія Мешенко</b>, FRM, Старший Фінансовий офіцер, Департамент Фінансів, <b>International Monetary Fund (США)</b></li> </ul> <p>Колишній керівник ризик менеджменту НБУ, а зараз член місії МВФ, Надія розповість про основні зміни, що відбулися в управлінні операційними ризиками у зв'язку з пандемією COVID-19 та загальним трендом діджиталізації фінансового сектору у світі, а також про адаптацію до «нової нормальності» (New Normality).</p>	UA	UA	00:50
<p><b>Панельна дискусія "Вплив діджиталізації, прискореної Covid-19, на операційну діяльність та операційні ризики банків"</b></p> <p><b>Теми:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Які процеси банків найбільш змінились через цифрову трансформацію, прискорену COVID-19? Які зміни операційної діяльності можна вважати як New Normal?</li> <li>2. Як управляти кібер-ризиками, ризиками, пов'язаними з персоналом та аутсорсингом? Як вирішити проблему шахрайства на основі соціальної інженерії?</li> <li>3. Які індикатори KRIs могли б бути використані як Система Раннього Попередження для цих ризиків?</li> <li>4. На які з цих KRIs перш за все має фокусуватися Наглядова рада в контролі за операційними ризиками у новому цифровому світі?</li> <li>5. Які є аргументи за і проти визначення пандемії подією Операційного ризику?</li> </ol> <p><b>Спікери:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Віталій Ваврищук</b>, Директор Департаменту фінансової стабільності, <b>НБУ (модератор)</b></li> <li>• <b>Тамара Савощенко</b>, Заступник Голови Правління, Головний Операційний директор, <b>Укргазбанк</b></li> <li>• <b>Лілія Лазепко</b>, Член Правління, Головний Операційний</li> </ul>	немає	UA/RU	1:27

<sup>1</sup> повні відеозаписи виступів усіх спікерів – українською (UA) / російською (RU) мовою чи англійською (EN) мовою (на вибір).

<p>директор, <b>ОТП Банк</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Андрій Глевацький</b>, Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер, <b>Moldova Agroindbank (Молдова)</b></li> <li>• <b>Євген Плотиця</b>, Головний Операційний директор, <b>Tonik Bank (Сінгапур-Філіппіни)</b></li> </ul>			
<p><b>Презентація: Соцінженерія як одна з основних загроз в Цифрову Еру: як мінімізувати ризики і захистити клієнтів?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Андрій Глевацький</b>, Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер, <b>Moldova Agroindbank (Молдова)</b></li> </ul> <p>Зі збільшенням віддаленого доступу до фінансових послуг зростає шахрайство, пов'язане з Соцінженерією - психологічним маніпулюванням клієнтів і створення психологічних атак, спрямованих на отримання у них конфіденційної інформації, часто за згодою жертви. У своїй доповіді Андрій зробить огляд видів шахрайства, пов'язаних з Соцінженерією, поділиться досвідом з мінімізації цих ризиків, а також підніме питання відносини банків, держави і клієнтів до цієї проблеми.</p>	EN	RU	00:36
<p><b>Презентація: Інформаційний ризик: як досягнути синергії в управлінні операційним ризиком та інформаційною безпекою?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Мар'яна Мазепа-Сидор</b>, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, <b>Кредобанк</b></li> </ul> <p>Оскільки Постановою НБУ № 172 (29.12.2020) виділені види інформаційного ризику (ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій) та Постановою НБУ № 4 (16.01.2021) впроваджується контроль за дотриманням банками вимог законодавства з питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та електронних довірчих послуг, виникає потреба переглянути діючі у банку системи управління операційним ризиком та систему управління інформаційною безпекою, щоб досягти відповідної синергії. Питання, які будуть розглянуті у цій презентації:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Організаційна структура та СУОР та СУІБ, методологічне забезпечення (Політика управління Інформаційним ризиком, Політика управління інформаційною безпекою, Стратегія ІТ)</li> <li>2. Організація першої та другої лінії захисту для управління інформаційним ризиком</li> <li>3. Події інформаційного ризику vs інциденти ІТ та інциденти інформаційної безпеки</li> </ol>	UA	UA	00:49
<p><b>Презентація: Збір та забезпечення якості даних за подією пандемії Covid-19</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Вікторія Корнієнко</b>, Керівник з питань управління та контролю операційного ризику, <b>Райффайзен Банк Аваль</b></li> </ul> <p>За досить короткий період часу з початку пандемії Covid-19 банки України адаптувалися до віддаленого режиму роботи та обслуговування клієнтів у нових реаліях. Звісно, затрати на побудову нової сервісної моделі не закладалися в повній мірі у бюджет витрат банків і стали відображенням збитків від однієї загальної події операційного ризику під назвою "Covid-19". Через рік після початку карантинних обмежень питання повноти та якості даних за подією Covid-19 все ще залишається актуальним. Тому пропонуємо провести огляд існуючих підходів до збору даних за цим типом подій, що допоможе учасникам провести паралелі з власними методиками та визначитися з необхідністю їх перегляду та вдосконалення. Крім того,</p>	UA	UA	00:26

<p>будуть розглянуті такі питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Які принципи відображення або невідображення подій у базах даних, врахування або неврахування для СУР та стрес-тестування ОР відповідно до вимог Положення НБУ 64?</li> <li>• Які висновки банки можуть зробити за результатами 2020 року про якість своїх баз даних, ефективність СУР та зокрема стрес-тестування ОР відповідно до Положення НБУ 64?</li> <li>• Якими можуть бути критерії якості та повноти баз даних про події ОР банків, щоб їх можна було враховувати при оцінці капіталу під ОР?</li> <li>• Як упевнитися в достатньо об'єктивній оцінці розміру збитків від фактичних подій ОР, як і чи варто враховувати не лише понесені збитки але і недоотримані доходи?</li> </ul>			
<p><b>Презентація: Практика оцінки та алокації капіталу під Операційний ризик у Креді Агріколь Банку</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Олексій Роман</b>, Керівник напрямку з операційних ризиків, <b>Креді Агріколь Банк</b></li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Огляд вимог Basel II у документах <a href="#">ОРЕ25 (Стандартний підхід)</a>, і як він впроваджені у Креді Агріколь Банку.</li> <li>2. Порівняння результатів розрахунку суми капіталу по НБУ і по Стандартному підходу по Basel II (як більш схожому).</li> <li>3. Які є аргументи, чому краще враховувати втрати від Операційного ризику, ніж не враховувати?</li> <li>4. Наскільки далеко потрібно заходити в підвищенні якості даних, і чому сама ідеальна база даних не захистить на 100% від ризику?</li> </ol>	UA	UA	00:56
<p><b>Презентація: Оцінка Операційного ризику та алокація капіталу під нього: відкриті питання впровадження вимог та стратегічні регуляторні перспективи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Первін Дадашова</b>, FRM, Начальник управління макропруденційної політики та досліджень, <b>НБУ</b></li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Відкриті питання впровадження вимог щодо розміру операційного ризику та врахування його під час розрахунку нормативів достатності капіталу</li> <li>2. Перспективи резервування під операційний ризик</li> <li>3. Вплив розрахунку Операційного ризику на нормативи та можливість їх зміни з боку НБУ</li> <li>4. Вимоги до якості даних щодо операційного ризику</li> <li>5. Регуляторні перспективи щодо використання банками внутрішніх моделей оцінки операційного ризику на базі своїх фактичних даних по інцидентах та збитках</li> <li>6. Регуляторні перспективи щодо управління операційними ризиками для небанківських фінансових компаній</li> </ol>	UA	UA	00:54`
<p><b>Презентація: Аутсорсинг: Організація та Операційні ризики</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Мар'яна Мазепа-Сидор</b>, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, <b>Кредобанк</b></li> </ul> <p>Постановою НБУ № 172 (29.12.2020) удосконалено вимоги щодо передавання банками окремих функцій на аутсорсинг та покладенням на банки ризиків, які пов'язані з аутсорсингом. Тому виникає потреба переглянути підходи до організації аутсорсингу. У цій презентації будуть розглянуті наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Як повинен виглядати процес аутсорсингу у банку</li> </ol>	UA	UA	00:30

<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Аналіз перед аутсорсингом (регуляторні вимоги, оцінка ризику, перевірка аутсорсера)</li> <li>3. Договірна фаза (Суб-аутсорсинг критичних або важливих функцій, безпека даних і систем, права доступу, інформування та права на проведення аудиту, права припинення дії договору)</li> <li>4. Нагляд за функціями, що передаються на аутсорсинг</li> <li>5. Стратегії виходу з аутсорсингу</li> </ol>			
<p><b>Презентація: Уроки е-КУС</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Дмитро Колечко</b>, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, VP Bank (В'єтнам)</li> </ul> <p>Одним з ключових цифрових процесів, впровадження якого в банках в 2020 році було прискорено пандемією, є віддалена ідентифікація клієнтів. е-КУС і залучення клієнтів без фізичної присутності вже стало реальністю. Це початок шляху, але вже можна отримати з цього уроки. У своїй презентації Дмитро поділиться досвідом впровадження е-КУС і обговорить операційні ризики, пов'язані з новими процесами ідентифікації клієнтів</p>	EN	RU	00:35

**Контакти:** компанія Екстра Консалтинг, тел.:+38 (044) 227 81 73, , e-mail: [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)