



XVII Щорічна Конференція
Управління доходністю та ризиками

profit|risk|2020

11 грудня 2020 | 0900-1800 (GMT+2) | Київ, Україна
версія від 26.11.2020

Про Конференцію

XVII Щорічна Конференція «Управління доходністю та ризиками Profit|Risk|2020» відбудеться 11 грудня 2020 року у Києві, Україна.

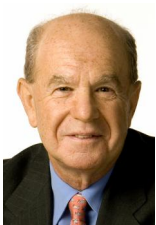
Метою Конференції є обговорення впливу кризи COVID-19 на кредитний цикл, ризики та прибутковість банків та фінкомпаній в умовах низьких процентних ставок та презентація сучасних інновацій в ризик менеджменті.

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

Синхронний переклад з/на англійську мову!

- Який вплив має криза COVID-19 на кредитний цикл, ризики та прибутковість банків та фінкомпаній?
- Наскільки ми впевнені у основах фінансової системи?
- Як моделі сімейства Z-Score протягом 50 років вплинули на ризик менеджмент?
- Які є інновації у ризик менеджменті в епоху Big Data?

Спікери Конференції



Dr Edward Altman
Почесний професор фінансів Stern School of Business, New York University (США)



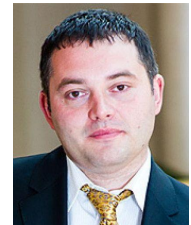
Dr Gabriele Sabato
CEO Wisefunding (Великобританія)



Edward Nolan
Керівник Проекту, Програма Підтримки Кредитування (Косово), экс-менеджер, ФРС (США)



William Emery III
Екс-вищий керівник Citibank (США)



Дмитро Колючко
Член Правління, Головний Ризик Менеджер VP Bank (В'єтнам)



Віталій Вавришук
Директор департаменту фінансової стабільності НБУ



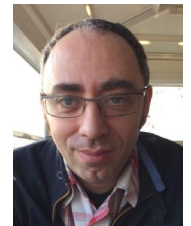
Наталя Гуріна
Заступник Голови Правління, Головний Ризик Менеджер Райффайзен Банку Аваль



Віталій Дидишко
FRM Член Правління, Директор з ризиків Альфа Банк



Лариса Чернишова
Член Правління (з питань управління ризиками) ПриватБанк



Євген Плотича
COO Tonik Bank (Сінгапур-Філіппіни)



Первін Дадашова
FRM, Начальник управління макрорупоренційної політики та досліджень НБУ



Viktor Tchistiakov
FRM Старший ризик менеджер Rabobank International (Нідерланди)



Ірина Романенко
Консультант по моделям даних та управління даними Erste Bank (Австрія)



Дмитро Стезя
Директор MyCredit



Володимир Картавцев
директор Ekstra Консалтинг

Партнери



Інформаційні Партнери

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

Кому рекомендується

- Голові та членам Наглядової ради та Правління банків та фінансових компаній
- Головному ризик менеджру
- Головному фінансовому директору
- Керівництву підрозділів:
 - Управління кредитними ризиками,
 - Управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності,
 - Управління операційними ризиками,
 - Управління по роботі з проблемними кредитами,
 - Внутрішнього аудиту,
 - Комплаєнсу,
 - 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

- *«Сподобалися доповіді про матеріали НБУ по майбутньому регулюванню капіталу та практичні прилади з розрахунку ризик-апетиту», **Генадій Качуровський**, Начальник Управління ризик-менеджменту, **МТБ банк***
- *«Багато практичних тем та кейсів», **Олена Колодяжна**, Директор департаменту роздрібних ризиків, **ПУМБ***
- *«Спікери, актуальність та практична направленість тем», **Андрій Назаренко**, Заступник начальника управління ризиків, **Агропросперіс Банк***
- *«Цікаві доповіді учасників ринку з практичними прикладами, можливість для нетворкінгу», **Володимир Арсеній**, Директор, **RISK MATRIX***
- *«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***



Спікери Конференції (підтверджені)

- Dr Edward Altman, Почесний Професор Фінансів, Stern School of Business, New York University (США)
- Dr Gabriele Sabato, Співзасновник, CEO, Wisefunding (UK), екс-Вице Президент по Ризикам, ABN AMRO (Нідерланди)
- Edward Nolan, Керівник Проекту, Програма Підтримки Кредитування (Косово), екс-менеджер Ради Директорів, Федеральна Резервна Система (США)
- William Emery III, екс-вищий керівник, Citibank (США)
- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- **Наталія Гуріна**, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Віталій Дидишко**, FRM, Член Правління, Директор з ризиків, **Альфа Банк**
- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- **Дмитро Колечко**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **VP Bank (В'єтнам)**
- **Первін Дадашова**, FRM, Начальник управління макропруденційної політики та досліджень, **НБУ**
- Viktor Tchistiakov, FRM, Старший ризик менеджер, **Rabobank International (Нідерланди)**
- **Дмитро Стезя**, Директор, **MyCredit**
- **Ірина Романенко**, Консультант по Моделям даних та управлінню даними, **Erste Group (Австрія)**
- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, **Тонік Банк (Сінгапур-Філіппіни)**
- **Володимир Картавцев**, директор, **Екстра Консалтинг**, спів директор, **GARP Ukraine**

Час за Києвом (GMT+2)

0830-0900 Реєстрація учасників.

0900-1915 Відкриття Конференції. Вітальне слово

- **Володимир Картавцев**, директор, **Екстра Консалтинг**, спів директор, GARP Ukraine
- **William Emery III**, екс-вищий керівник, Citibank (США)

Наскільки ми впевнені у фундаментальних основах фінансової системи?

0915-1000 Презентація. Занадто великий, щоб НЕ впасти?

- **Edward Nolan**, Керівник Проекту, **Програма Підтримки Кредитування (Косово)**, екс-менеджер Ради Директорів, **Федеральна Резервна Система (США)**

Часто банкіри, фінансисти та регулятори дотримуються загальноприйнятих концепцій, які здаються настільки очевидними, щоби бути хибними або принаймні викликати сумнів. Однак варто час від часу поновому поглянути на них, переглянути та кинути виклик цим «цеглинкам» нашої фінансової стабільності. Давайте назвемо це стрес-тестуванням основ фінансової системи. Едвард Нолан, колишній менеджер Ради керуючих Федеральної резервної системи США, спираючись на свій 50-річний досвід у впровадженні політик фінансового сектору, банківського нагляду та покращення кредитування в країнах, що розвиваються, поділиться своїм баченням на ці питання.

1. Наскільки великий є «занадто великий»?
2. «Занадто багато ризику» це скільки ризику?
3. Чи справді Наглядові ради знають, що відбувається в їх банках?
4. Чи незалежні аудитори є насправді незалежними?
5. Хтось, включаючи аудиторів, насправді розуміє МСФЗ?
6. Чи повинен банк бути банком чи фінансовим супермаркетом?
7. Базель - це допомога чи перешкода для банків? Для керівників? Для кого?
8. Чи існує ринок банківських ліцензій?

1000-1030 Кава-брейк

1030-1200 Панельна дискусія: "Ризики та прибутковість банків та фінкомпаній в умовах COVID-19: підсумки 2020 та бачення на 2021"

1. Чи готові банки та фінкомпанії вже точно оцінити свої кредитні збитки від кризи внаслідок пандемії COVID-19?
2. Чи вплинули кризові явища на ліміти ризиків, встановлені банками та фінкомпаніями? Чи змінилися підходи до оцінки платоспроможності позичальників (чи стали підходи більш консервативними) протягом 2020 року.
3. Економісти прогнозують поступове відновлення економіки у 2021 році. Чи призведе це до зростання апетиту до кредитування бізнесу та населення?
4. Чи створює загальне зниження рівня процентних ставок в економіці нові ризики для прибутковості банківського та фінансового сектору?

Учасники дискусії:

- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ (модератор)**
- **Наталія Гуріна**, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- **Віталій Дидишко**, FRM, Член Правління, Директор з ризиків, **Альфа Банк**
- **Дмитро Стезя**, Директор, **MyCredit**

1200-1300 Презентація. Оцінка ймовірності дефолту боржників-юридичних осіб за вимогами НБУ: Як визначаються параметри моделей Положення №351 та які вимоги до внутрішніх положень банків?

- **Первін Дадашова**, FRM, Начальник управління макропроденційної політики та досліджень, НБУ
1. Підходи до оцінки моделі ймовірності дефолту боржників ЮО для Положення № 351
 - a. Які дані ми використовуємо?
 - b. Як обираємо фінансові показники, що увійдуть до моделей?
 - c. Яких перетворень зазнають дані та фінансові показники?
 - d. Як визначаються конкретні діапазони ймовірностей дефолту для кожного класу?
 2. Вимоги до внутрішніх положень банків з оцінки ймовірності дефолту боржників
 - a. Що необхідно для погодження положення банку з визначення коефіцієнтів ймовірності дефолту?
 - b. Які поширені підходи використовують банки для оцінки ймовірності дефолту?

1300-1340 Ланч

1430-1420 Презентація. Який прибуток - а може збиток - приносить ваш скоринг? Модель оцінки доходності скорингових карт та AI моделей

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

Наїм Сіддікі (Naеem Siddiqi), один із сучасних гуру скорингу, стверджує, що для оптимального використання потенціалу роздрібною клієнтської бази потрібно від 40 скорингових моделей на один мільйон клієнтів.

Чи замислювалися ви, скільки заробляють для вашої організації скоринг та ваші моделі Штучного Інтелекту (AI)? Чи відстежуєте ви доходність кожної моделі? Як ви пріоретезіруете їх розробки? Чи знаєте ви, скільки ваших моделей не окупають себе? Які фактори варто враховувати при оцінці доходності моделі?

1. Навіщо потрібна модель оцінки доходності скорингових карт (МОДСК)?
2. Презентація працюючої МОДСК.
3. Які фактори варто враховувати при побудові, валідації, впровадженні та моніторингу МОДСК.
4. МОДСК через 2 роки після впровадження - уроки і зміни.

1420-1500 Презентація. «Підводні камені» кредитної лінії: як уникнути NPL та мати прибутковий продукт?

- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, Tonik Bank (Сінгапур-Філіппіни)

Кредитна лінія - і для бізнесу, і як револьверна кредитна карта для приватних осіб - може бути як високоприбутковим продуктом, так і постійно генерувати для банку збитки. Причиною збитків часто є не кредитоспроможність клієнта, а помилки банку при створенні самого продукту. Які це помилки можуть бути, і чому вони настільки значно впливають на прибутковість та NPL? Наприклад, популярний атрибут кредитної лінії - Grace Period може мати безліч варіантів реалізації, але тільки кілька видів Grace Period дозволять банку і заробляти на цьому продукті, і мати якісний його портфель. Оскільки в створенні продукту бере участь не тільки бізнес, але й ризик менеджмент і комплаєнс, розуміння продукту «від початку до кінця» важливо для них всіх.

1500-1550 Презентація. Бектестування та порівняння продуктивності PD моделей: нові підходи в епоху Big Data

- **Viktor Tchistiakov**, FRM, Старший ризик менеджер, Rabobank International (Нідерланди)

Раніше основною проблемою при бек-тестування моделей PD на історичних даних була низька статистична потужність тестів через невеликого набору даних (вибірки). У наші дні, в епоху Big Data, натомість проявляється нова проблема в статистичному тестуванні цих моделей. З огляду на великі набори даних, практично будь-яке розрізнення стає статистично значущим. Це обмежує використання статистичних тестів для прийняття рішень. У цій доповіді будуть представлені кілька підходів для подолання цього недоліку класичного тестування, які використовуються у Rabobank International (Нідерланди).

1550-1630 Презентація. Як бізнес модель та методологія оцінки прибутковості і ризиків впливають на модель даних банку?

- Ірина Романенко, Консультант по Моделям даних та управлінню даними, Erste Group (Австрія)

Прозорість, керованість і надійність будь-якої фінустанови в очах інвесторів, регуляторів і вкладників прямо залежить від якості інформації та своєчасності рішень, які приймають менеджери на її основі. Серцем будь-якої системи інформації (сховища даних і аналітичних систем) є модель даних, яка, в свою чергу, відображає бізнес модель організації, а так само дозволяє синхронізувати і якісно обробляти дані з різних облікових і фронт офісних систем. Саме тому всі великі банки світу інвестують у створення власних або впровадження промислових моделей даних. В рамках цієї доповіді ми розглянемо вплив бізнес моделі, підходів до оцінки прибутковості та ризиків на модель даних і порівняємо два підходи: створювати модель даних самостійно або купувати її у вендора.

1. Оцінка прибутковості з урахуванням ризиків: методологія і бізнес модель банку;
2. Вплив бізнес моделі на систему інформації: джерела даних, сховище даних, розрахункові програми, звіти;
3. Модель даних банку: область детального зберігання (концепти, ієрархії і зв'язку) і області вітрин даних (таблиці фактів і вимірювань);
4. Створювати самим або купувати у вендора? приклади моделей даних для банків;
5. Огляд проектів в області систем інформації в Європі і США.

1630-1700 Кава-брейк

Оцінка впливу кризи COVID-19 на кредитний цикл від Доктора Едварда Альтмана, гурю прогнозування банкрутства компаній

1700-1800 Презентація. 50 років Моделі Z-Score: про що ми дізналися та коментарі щодо COVID-19 та кредитного циклу.

- Dr Edward Altman, Почесний Професор Фінансів, Stern School of Business, New York University (США)

Доктор Едвард Альтман ([Edward I. Altman](#)) всесвітньо відомий як розробник моделі прогнозування банкрутства компаній Z-Score. З моменту першої її публікації в 1968 році, ця знаменита модель досі є стандартом, за яким вимірюється більшість інших моделей прогнозування банкрутства або дефолту, і вона, безумовно, найбільше використовується практиками фінансового ринку та науковцями для різних цілей.

У своєму виступі на нашій Конференції доктор Едвард Альтман презентує еволюцію сімейства моделей прогнозування банкрутства, які він створив за 50 років, а також їх розширення та різноманітні застосування на фінансових ринках та для прийняття управлінських рішень.

Крім того, оскільки криза COVID-19 різко вплинула майже на всі аспекти світової економіки, доктор Едвард Альтман оцінить кредитний клімат, пов'язаний з цією несподіваною глобальною каталітичною катастрофою, і її короткостроковий та тривалий вплив.

Згідно з дозволом Доктора Едварда Альтмана, усі учасники нашої Конференції отримають безкоштовно примірники двох його статей, на яких базується його презентація на Конференції (у pdf форматі):

- Edward I. Altman, Covid-19 and the credit cycle, Journal of Credit Risk 16(2), 1–28, 2020.
- Edward I. Altman, A fifty-year retrospective on credit risk models, the Altman Z-score family of models and their applications to financial markets and managerial strategies, Journal of Credit Risk 14(4), 1–34, 2018.

1800-1810 Закриття Конференції

У Програму Конференції можуть бути внесені зміни

Інформація для учасників

Формат Конференції: Конференція відбудеться у форматі **онлайн (Zoom та Youtube*)**.

Робочі мови Конференції – українська/російська та англійська. **Синхронний переклад** буде організований з української / російської на англійську та з англійської на українську для всіх презентацій, дискусій, сесій з питань та відповідей.

Вартість участі одного представника у роботі Конференції:

для представників організацій-резидентів України (грн)	9995
для представників організацій-нерезидентів України (EUR)	300

У вартість участі входить:

- § Участь онлайн (Zoom чи YouTube, на вибір), питання можна буде ставити у Zoom, чаті YouTube та через імейл*
- § Запис повного відео усіх виступів на українській чи англійській (на вибір)**
- § Усі презентації спікерів

*YouTube для українського/російського контенту

* Реєстрація для українського / російського та англійського контенту конференції **відбувається окремо**. Учаснику необхідно вибрати, якою мовою користуватися у реєстраційній формі.

Знижки на участь у Конференції:

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

Знижки додаються.

АКЦІЯ «1+1»:

§ При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **БЕЗКОШТОВНО**.

Умови цієї Акції:

- 1) Акція діє **до 4 грудня 2020** включно.
- 2) Акція не діє з іншими акціями та знижками.
- 3) Другий учасник цієї Акції має обрати той же мовний пакет, що і перший учасник (українська/російська чи англійська мова).
- 4) **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. Форма оплати безготівкова, на поточний рахунок.

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

20 YEARS **EXTRA** consulting

Екстра Консалтинг (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 та провівши вже більш ніж 500 семінарів, в яких взяло участь понад 6000 слухачів, основна частина яких - представники вищого та середнього менеджменту. 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.

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

ЗАЯВКА
НА УЧАСТЬ
XVII Щорічна Конференція
УПРАВЛІННЯ ДОХОДНІСТЮ ТА РИЗИКАМИ

20 YEARS EXTRA
consulting

profit|risk|2020

11 грудня 2020 | Київ, Україна

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

		Яку мову конференції обираєте?*
ПІБ Посада Моб телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	<input type="checkbox"/> укр/рос чи <input type="checkbox"/> English
ПІБ Посада Моб телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	<input type="checkbox"/> укр/рос чи <input type="checkbox"/> English

* Реєстрація для українського / російського та англійського контенту конференції відбувається окремо. Учаснику необхідно вибрати, яку мову він/вона бажає користуватися.

Усього вартість _____

Назва установи: _____

Вкажіть, будь ласка, нижче, кому та на яку адресу нам надіслати бухгалтерські документи:

На ім'я якої особи надіслати документи? _____

Її контактний телефон: (____) _____

Її e-mail: _____

Поштовий індекс: _____

Повна поштова адреса: _____

Оплату до початку конференції гарантуємо.

Керівник _____

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