

# XIV Щорічна Конференція Управління ризиками кредитування credit|risk|2019

11 червня 2019 | Київ, Україна  
версія від 18.05.2019

## 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 Операційний Директор IFC



**Анатолій Авксент'єв**  
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



**Тарас Проць**  
Член Правління, Головний Ризик Менеджер ОТП Банк



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



**Олексій Шклярчук**  
Член Правління, Ризик Менеджер Агросперс Банк



**Артур Атанов**  
Член Правління Директор зі стягнення проблемних кредитів Укрсоцбанк



**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



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



**Денис Осіпенко**  
Головний Ризик Менеджер Tamga Finance

## Партнер з Ризик Аналітики



## Інформаційні Партнери :



## Партнери



## Кому рекомендується

- § Голові та членам Наглядової Ради банків та фінансових компаній
- § Голові та членам Правління банків та фінансових компаній
- § Головному ризик менеджру
- § Керівництву підрозділів
  - МСБ бізнесу,
  - Роздрібногo 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 Авксентьєв**, Регіональний керівник з розвитку і фінансуванню МСБ - Східна Європа, Кавказ, **ЄБРР**
- **Тарас Кириченко**, Голова Правління, **Правекс Банк**
- **Ioannis Stamatroulos**, Старший директор, **RiskMatrix, Moody's ERM**
- **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**
- **Тарас Проць**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **ОТП Банк**
- **Олег Пахомов**, Заступник Голови Правління - Директор з роздрібногo бізнесу, **Банк Кредит Дніпро**
- **Олексій Шклярук**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **Агропросперіс Банк**
- **Артур Атанов**, Член Правління, Директор зі стягнення проблемних кредитів, **Укрсоцбанк**
- **Олена Дмитрієва**, Заступник Голови Правління, **Банк Глобус**
- **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**
- **Viktor Tchistiakov**, FRM, Старший ризик менеджер, **Rabobank International (Нідерланди)**
- **Юлія Ворчак**, Заступник директора департаменту ризик - менеджменту, **Укргазбанк**
- **Ігор Олехов**, Партнер, Baker & McKenzie, Співголова, Комітет з питань банківських та фінансових послуг **Американської торговельної палати в Україні**
- **Денис Осіпенко**, PhD, Центр дослідження кредиту при Бізнес школі Единбурзького Університету (Великобританія), Головний Ризик Менеджер, **Tamga Finance**
- **Денис Зікеєв**, Технічний директор, **RiskTools**
- **Лідія Куліба**, Начальник Департаменту досліджень фінансового та роздрібногo сектору, **GfK Ukraine**

0830-0900 Реєстрація учасників. Вітальна кава

0900-0910 Відкриття Конференції

**Виклики фінансової стабільності та ринкові тенденції кредитування в Україні**

0910-0950 Основні виклики для фінансової стабільності та відновлення кредитування в Україні

- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- Яка динаміка показників фінансової стабільності в Україні?
- Зовнішні та внутрішні умови і ризики економіки та фінансового сектору?
- Які ризики, пов'язані з кредитування МСБ і приватних осіб?

0950-1020 Огляд ключових тенденцій в динаміці попиту і перевагах МСБ і приватних осіб в кредитуванні з боку банків і фінансових компаній

- **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?

1020-1100 Case Study: **Що таке ПриватБанк 2.0 в управлінні кредитними ризиками?**

- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- Після націоналізації ПриватБанк знаходиться в процес 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?

1100-1130 Кава брейк

**Потік 1: Тенденції та інновації в кредитуванні і управлінні ризиками кредитування МСБ**

1130-1200 **Пряме кредитування МСБ з боку ЄБРР як корпоративна трансформація - проблеми та інструменти.**

- **Анатолій Авксентьев**, Регіональний керівник з розвитку і фінансуванню МСБ - Східна Європа, Кавказ, **ЄБРР**
- Пряме кредитування МСБ з боку міжнародних фінансових організацій не є типовим і вимагає глибокого оновлення інституційного потенціалу позичальника.
- Цей процес складний і тягне за собою високі

**Потік 2: Тенденції та інновації в кредитуванні і управлінні ризиками роздрібного кредитування**

1130-1200 **Досвід впровадження роздрібною кредитної фабрики: основні виклики і шляхи їх подолання**

- **Олег Пахомов**, Заступник Голови Правління - Директор з роздрібного бізнесу, **Банк Кредит Дніпро**
- Як сегментовані клієнти, які використовуються кредитні продукти, процеси, кредитні правила, моделі скорингу і звітність? Як здійснюється валідація скорингових моделей?

<p>операційні витрати, однак у ЄБРР є кошти для підтримки МСБ зі стратегічним баченням свого майбутнього. В результаті такі МСБ стають добре керованими, конкурентоспроможними і привабливими для інвесторів.</p> <p><b>1200-1230 Ризик-профіль МСБ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Віталій Дидишко</b>, FRM, Член Правління, Директор з ризиків, <b>Альфа-банк</b></li> <li>○ Який профіль ризику і особливості в оцінці кредитних ризиків у сегменту МСБ і його основних підсегменти?</li> <li>○ Які використовуються сигнали раннього оповіщення по таким клієнтам?</li> <li>○ Які можна зробити основні висновки по роботі з ними за останні кілька років?</li> </ul> <p><b>1230-1300 Ризики Агросектору.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Олексій Шклярук</b>, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, <b>Агропросперіс Банк</b></li> <li>○ Зараз Агро на піку, але так буде не вічно. Що потрібно враховувати вже зараз, щоб портфель витримав випробування майбутніми викликами?</li> <li>○ Які необхідно будувати стрес-сценарії і які ризик-фактори моніторити - зовнішні / внутрішні, ринкові, технологічні, законодавчі та ін. Які дії робити при їх спрацьовуванні?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Як це автоматизовано і інтегровано в ІТ інфраструктуру?</li> </ul> <p><b>1200-1300 Огляд інновацій Райффайзен Банку Аваль в управлінні кредитними ризиками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Андрій Глевацький</b>, Директор Департаменту роздрібних, ринкових та операційних ризиків, <b>Райффайзен Банк Аваль</b></li> <li>○ <b>Скоринг + Big Data</b>: Як використовувати на практиці дані з соціальних мереж, по геолокації, з історії використання електронних девайсів клієнтом (Iovation), тощо. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Моделі мобільних операторів для визначення кредитного ризику і моделі сегментації клієнтів за рівнем доходів</li> <li>• Створення і результати використання моделі поведінкового скорингу для кредитного бюро: досвід роботи з «брудними» даними</li> </ul> </li> <li>○ <b>Скоринг + Фінмон</b>: Створення і результат використання моделі визначення ризику клієнта з точки зору фін моніторингу</li> </ul>
<p><b>1300-1400 Ланч</b></p>	
<p><b>1400-1430 Впровадження AgTech – агро інновацій як інструмент зниження ризику клієнта</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>Руслан Співак</b>, Директор Департаменту корпоративних продуктів, партнерства та продажів, <b>Райффайзен Банк Аваль</b></li> <li>○ Які ризики притаманні агросектору?</li> <li>○ AgTech карта - карта інновацій в агро секторі - управління землею, планування, агровиробництво, логістика, продажу.</li> <li>○ Як вплинуть інновації на прозорість, контрольованість і прогнозованість бізнесу - найбільш важливих критеріїв Кредитних політик банків?</li> <li>○ Як впровадження інновацій агро клієнтами призведе до зниження вартості банківського фінансування?</li> </ul> <p><b>1430-1530 Кредитна оцінка корпоративних зобов'язань та спеціалізованого кредитування</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ioannis Stamatopoulos</b>, Старший директор, RiskMatrix, Moody's ERM</li> </ul>	<p><b>1400-1430 PDL кредитування</b>: Перспективи та ризику PDL кредитування, ризик профіль цього сегменту, огляд нетипових кейсів шахрайства</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Іван Кривич</b>, Генеральний директор, MyCredit</li> </ul> <p><b>1430-1500 Механіка онлайн кредитування</b>: Які є специфічні характеристики (предиктори скорингових моделей) в онлайн-кредитуванні? Дослідження характеристик кредитного скорингу в онлайн-кредитуванні.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Денис Осіпенко</b>, PhD, Центр дослідження кредиту при Бізнес школі Единбурзького Університету (Великобританія), Головний Ризик Менеджер, Tamga Finance</li> <li>○ Види зовнішніх і внутрішніх характеристик офлайн і онлайн кредитування</li> <li>○ Аналіз поведінки клієнта при заповненні аплікаційної онлайн-форми</li> <li>○ Девайси, геолокація, дані клієнта: історія змін</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Основні тенденції та проблеми моделювання, даних та автоматизації</li> <li>○ Підхід та методи боротьби з моделюванням кредитного ризику в портфелях з низьким рівнем дефолту</li> <li>○ Управління даними та автоматизація - досвід роботи на місцях</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Зовнішні дані: кредитне бюро і транзакції клієнта</li> <li>○ Порівняння скорингових моделей, побудованих за допомогою традиційного підходу і за допомогою машинного навчання</li> </ul> <p><b>1500-1530 Стратегія та тактика оцінки ризику в онлайн-кредитуванні</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Денис Зікеєв</b>, Технічний директор, RiskTools</li> </ul>
<p><b>1530-1600 Кава-брейк</b></p>	
<p><b>1600-1640 Все-в-Одному (All-in-One) для фермерів від Рабобанка та інші структуровані кредитні продукти з точки зору управління ризиком</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Viktor Tchistiakov, FRM</b>, Старший ризик менеджер, Rabobank International (Нідерланди)</li> <li>○ Як залишатися конкурентоспроможними в нинішніх умовах? Один із способів - запропонувати індивідуальні та гнучкі продукти. Rabobank, світовий лідер в сільськогосподарських кредитах, дотримується гнучкого (agile) принципу співпраці з клієнтами. Кредитна лінія «Все-в-Одному», яка пропонує величезну гнучкість в налаштуванні і зручність використання для клієнтів, в даний час являє 95% бізнесу з кредитування сільського господарства Rabobank в Австралії і Новій Зеландії. Як правило, найпривабливіші і прості продукти для клієнтів призводять до найскладніших зусиллям по їх структурування та моделювання для банку. Як Rabobank вирішує основні проблеми моделювання з точки зору кредитного ризику?</li> </ul> <p><b>1640-1730 Трансформація системи управління ризиками в стратегії Green Banking для МСБ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Garth Bedford</b>, Старший Операційний директор, IFC, <b>Юлія Ворчак</b>, Заступник директора департаменту ризик - менеджменту, <b>Укргазбанк</b></li> </ul>	<p><b>1600-1730 Панельна дискусія: Тенденції та інновації в управлінні проблемними кредитами</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Які тенденції в погашенні кредитів МСБ і роздрібних клієнтів? Що заважає стягненню проблемних кредитів МСБ і роздрібних клієнтів?</li> <li>2. Як Кодекс про банкрутство зможе допомогти банкам позбутися від проблемних кредитів?</li> <li>3. Які інновації в колекшині з'явилися за останній рік?</li> <li>4. Нові тенденції продажу і передачі проблемних кредитів - чи будуть на ринку NPL іноземні інвестори?</li> </ol> <p>Спікери:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>Ігор Будник</b>, Директор Департаменту управління ризиками, <b>НБУ</b>, Член Керуючого Комітету, <b>GARP Ukraine</b></li> <li>○ <b>Тарас Проць</b>, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, <b>ОТП Банк</b></li> <li>○ <b>Артур Атанов</b>, Член Правління, Директор зі стягнення проблемних кредитів, <b>Укрсоцбанк</b></li> <li>○ <b>Ігор Олехов</b>, Партнер, Baker &amp; McKenzie, Співголова, <b>Комітет з питань банківських та фінансових послуг Американської торговельної палати в Україні</b></li> </ul>
<p><b>1730-1740 Закриття Конференції</b></p>	
<p><b>1740-1900 Фуршет та Нетворкінг</b></p>	

*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+»:

- **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 30%**.

Умови цієї Акції:

- 1) Акція діє **до 29 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](mailto: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](mailto:marketing@extra-consulting.net).

Оргкомітет Конференції:  
компанія «Екстра Консалтинг»  
тел.: +38 (044) 227 81 73  
e-mail: [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)  
сайт: [www.extra-consulting.net](http://www.extra-consulting.net)

## Про організатора Конференції

**EXTRA**  
consulting

**Екстра Консалтинг** ([www.extra-consulting.net](http://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 ù або X):

<b>ПІБ</b> <b>Посада</b> <b>Телефон</b> <b>e-mail</b> <b>Член UUPN</b> <b>Член GARP</b>	[ ] так [ ] так GARP ID _____
<b>ПІБ</b> <b>Посада</b> <b>Телефон</b> <b>e-mail</b> <b>Член UUPN</b> <b>Член GARP</b>	[ ] 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](mailto:office@extra-consulting.net)*