



XVIII Щорічна Конференція
Управління доходністю та ризиками

profit|risk|2021

1 грудня 2021 | Online + Offline
версія від 29.11.2021

Про Конференцію

XVIII Щорічна Конференція «Управління доходністю та ризиками Profit|Risk|2021» відбудеться 1 грудня 2021 року у Києві, Україна.

Метою Конференції є обговорення прибутковості та ризиків банків та фінкомпаній, впровадження ICAAP, а також впливу кризи COVID-19 на кредитний цикл.

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

- Які тенденції у прибутковості та ризиках фінансового сектору?
- Які загрози для фін сектору існують у 2022-2023 роках?
- Як буде впроваджуватись ICAAP?
- Що змінилося у впливі кризи COVID-19 на Кредитний цикл?

Спікери Конференції



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



Сергій Ніколайчук
Заступник Голови НБУ



Сергій Наумов
Голова Правління Ощадбанк



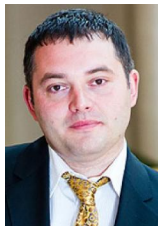
Наталія Гуріна
Заступник Голови Правління, Головний Ризик Менеджер Райффайзен Банк



Лариса Чернишова
Член Правління (з питань управління ризиками) ПриватБанк



Перлін Дадашова
FRM, Директор департаменту фінансової стабільності НБУ



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



Dr Gabriele Sabato
CEO Wisefunding (Велико-британія)



Віталій Вавришук
Керівник Департаменту макроекономічних досліджень ІСУ



Тарас Проць
Член Правління, Головний Ризик Менеджер ОТП Банк



Олексій Назаров
Начальник Управління ринкових ризиків та ризиків фінансових інститутів Райффайзен Банк



Юлія Савуляк
Керівник Інтегрованого ризик менеджменту Райффайзен Банк



Юрій Табін
Керівник з питань методології та управління фінансовими ризиками Кредобанк



Мар'яна Мазепа-Сидор
Директор Департаменту контролю та операційного ризику, Кредобанк



Володимир Картавцев
директор Екстра Консалтинг

Партнери



Інформаційні Партнери

Кому рекомендується

- Голові та членам Наглядової ради та Правління банків та фінансових компаній
- Головному ризик менеджеру
- 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***



Спікери Конференції (підтвержені)

- Prof. Edward Altman, Почесний Професор Фінансів, Stern School of Business, New York University (США)
- **Сергій Ніколайчук**, Заступник Голови, **НБУ**
- **Сергій Наумов**, Голова Правління, **Ощадбанк**
- **Наталія Гуріна**, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, **Райффайзен Банк**
- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- **Дмитро Колечко**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **VP Bank (В'єтнам)**
- **Тарас Проць**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **ОТП Банк**
- **Первін Дадашова**, FRM, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- Dr Gabriele Sabato, Співзасновник, CEO, **Wiserfunding (UK)**, екс-Віце Президент по Ризикам, **ABN AMRO (Нідерланди)**
- **Віталій Ваврищук**, Керівник Департаменту макроекономічних досліджень, **ICU**
- **Юлія Савуляк**, Керівник Інтегрованого ризик менеджменту, **Райффайзен Банк**
- **Олексій Назаров**, Начальник Управління ринкових ризиків та ризиків фінансових інститутів, **Райффайзен Банк**
- **Мар'яна Мазепа-Сидор**, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, **Кредобанк**
- **Юрій Табін**, Керівник з питань методології та управління фінансовими ризиками, **Кредобанк**
- **Володимир Картавцев**, директор, **Екстра Консалтинг**, спів директор, **GARP Ukraine**

Програма Конференції

0830-0900 Реєстрація учасників

0900-0910 Відкриття Конференції

Прибуток, Ризики та Капітал

0910-0950 Презентація: Тенденції розвитку фінансового сектору України

- **Сергій Ніколайчук**, Заступник Голови, **НБУ**

1. Тенденції факторів прибутковості та ризиків банківського та небанківського фінансового секторів України.
2. Які зовнішні та внутрішні ризики можуть реалізуватися у 2022-2023?

0950-1100 Панельна дискусія CRO банків: Прибутковість, ризики та капітал: Як визначити баланс?

1. Які ключові внутрішні та зовнішні ризики для економіки та фінансового сектору зараз формуються? Наскільки ймовірна їхня реалізація у короткостроковій та середньостроковій перспективі?
2. Чи почав уже реалізовуватися ризик скорочення чистої процентної маржі банків через зниження загального рівня відсоткових ставок в економіці? Як, за очікуваннями банків, зміниться процентна маржа у середньостроковій перспективі?
3. Чи поточний рівень рентабельності капіталу є стійким? Як банки оцінюють вартість власного капіталу на сьогодні? Чи прийнятний рівень рентабельності капіталу банків із урахуванням фактору вартості капіталу?
4. Як використовують банки у плануванні та оцінці своєї діяльності показники рентабельності, що враховують рівень ризику (наприклад, RAROC)? Чи використовують показник Економічного (внутрішнього) капіталу, і якщо так, то як і для яких стратегічних рішень?

Спікери:

- **Наталія Гуріна**, Заступник Голови Правління, Головний Ризик менеджер, **Райффайзен Банк**
- **Лариса Чернишова**, Член Правління (з питань управління ризиками), **ПриватБанк**
- **Тарас Проць**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **ОТП Банк**
- **Віталій Ваврищук**, Керівник Департаменту макроекономічних досліджень, **ICU (модератор)**

1100-1130 Перерва на кава брейк

Впровадження ICAAP

1130-1230 Презентація: Регуляторні вимоги щодо впровадження ICAAP

- **Первін Дадашова**, FRM, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
 1. Що таке ICAAP та причини впровадження.
 2. Розрахунок достатності капіталу за нормативною та економічною перспективами.
 3. Роль стрес-тестування в ICAAP.
 4. Місце ICAAP в системі управління ризиками в Банку.
 5. Врахування ICAAP Банку у процесі нагляду.

1230-1310 Презентація: Досвід впровадження ICAAP у Кредобанку (група РКО)

- **Мар'яна Мазепа-Сидор**, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, **Кредобанк**
- **Юрій Табін**, Керівник з питань методології та управління фінансовими ризиками, **Кредобанк**
 1. Ідентифікація ризиків та оцінка їх суттєвості.
 2. Підходи до розрахунку внутрішнього капіталу на покриття суттєвих ризиків Банку.
 3. Структура сукупного внутрішнього капіталу Банку
 4. Визначення максимального рівня допустимого для Банку ризику (Risk Capacity) на підставі внутрішнього капіталу на покриття суттєвих ризиків Банку.

1310-1400 Перерва на ланч

1400-1440 Презентація: Досвід впровадження ICAAP у Райффайзен Банку

- **Юлія Савуляк**, Керівник Інтегрованого ризик менеджменту, **Райффайзен Банк**
- **Олексій Назаров**, Начальник Управління ринкових ризиків та ризиків фінансових інститутів, **Райффайзен Банк**
 1. Підхід до визначення економічного капіталу з прикладу групи (види ризику, модель оцінки)
 2. Організація процесу прогнозування та контролю Економічного Капіталу
 3. Складнощі, що виникають при впровадженні ICAAP (планування, зв'язок з ризиком апетитом, зв'язок з прибутковістю бізнесу, хто за що відповідає, моніторинг та звітність).

1440-1510 Панельна дискусія щодо впровадження ICAAP:

1. Чи здійснюється вже зараз оцінка рівня внутрішнього капіталу банком? Якщо так, то за допомогою яких методів?
2. Встановлюючи ліміти ризиків, на який капітал орієнтується Банк зараз (внутрішній, регулятивний, власний)?
3. Чи використовуєте у плануванні та оцінці діяльності показники рентабельності, що враховують рівень ризику (наприклад RAROC)?
4. Чи зрозумілий для банків зв'язок між вимогами Постанови № 64 та ICAAP?

Спікери:

- **Первін Дадашова**, FRM, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- **Юлія Савуляк**, Керівник Інтегрованого ризик менеджменту, **Райффайзен Банк**
- **Олексій Назаров**, Начальник Управління ринкових ризиків та ризиків фінансових інститутів, **Райффайзен Банк**
- **Мар'яна Мазепа-Сидор**, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, **Кредобанк**
- **Юрій Табін**, Керівник з питань методології та управління фінансовими ризиками, **Кредобанк**

1510-1610 Презентація: Стратегія трансформації Ощадбанку в прибутковий банк з належним контролем ризиків: Підсумки першого року

- **Сергій Наумов**, Голова Правління, **Ощадбанк**

1610-1700 Презентація: Дизайн сценаріїв для стрес тестування ICAAP та ILAAP

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

Правильно побудований стрес сценарій дозволяє адекватно прогнозувати вимоги до капіталу та оцінювати ліквідність. У презентації Дмитра Колечка на прикладі ВП Банку (В'єтнам) будуть розглянуті основні фактори, що використовуються для стрес тестування (а) прогноз ВВП та консолідація даних з різних джерел, (б) відсоткові ставки, (в) валютні курси та інфляція, (г) вартість нерухомості, (д) вартість золота. Як завжди, у презентації Дмитра основний акцент буде зроблено на практичному використанні та застосуванні. Цей досвід може бути використаний в банках будь-якого розміру та форми власності.

Оновлена оцінка впливу кризи COVID-19 на кредитний цикл від Проф.Едварда Альтмана, гурту прогнозування банкрутства компаній

1700-1800 Презентація. COVID-19 та Кредитний цикл: Оновлений огляд на 2020/2021 та прогноз.

- Prof Edward Altman, Почесний Професор Фінансів, Stern School of Business, New York University (США)
- Dr Gabriele Sabato, Співзасновник, CEO, Wisefunding (UK), екс-Віце Президент по Ризикам, ABN AMRO (Нідерланди)

Проф.Едвард Альтман ([Edward I. Altman](#)), всесвітньо відомий розробник моделі прогнозування банкрутства компаній Z-Score, знову виступить на нашій Конференції! Цього разу він зробить оновлений огляд впливу Covid-19 на Кредитний цикл і на динаміку дефолтів у корпоративному секторі та надасть прогноз цього впливу. Крім того, разом зі своїм колегою, Dr Gabriele Sabato, він приведе приклади Зомбі-фірм, розповість, яку загрозу вони несуть, та як їх ідентифікувати.

1800-1810 Закриття конференції

1810-1930 Фуршет

У програму Конференції можуть бути внесені зміни

Інформація для учасників

Формат Конференції: Конференція відбудеться у форматах **онлайн та офлайн**.

Місце проведення Конференції у форматі офлайн: Конференц-Хол ДЕПО (Київ, вул. Антоновича, 50).

Участь офлайн відбудеться з дотриманням усіх карантинних та гігієнічних вимог МОЗ на дату Конференції, зокрема, наявність сертифікату вакцинації, або ПЦР тесту чи експрес-тесту протягом 72 годин до дати конференції).

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

Вартість участі одного представника у роботі Конференції:

Участь офлайн - для резидентів України (грн)	14950
Участь офлайн - для нерезидентів України (EUR)	500
Участь онлайн - для резидентів України (грн)	9950
Участь онлайн - для нерезидентів України (EUR)	350

У вартість входить:

- Участь офлайн чи онлайн (на вибір)*
- Презентації спікерів
- Нетворкінг (у форматі офлайн)
- Кава брейки, обід, фуршет (у форматі офлайн)

*Учасники офлайн мають **право змінити** формат своєї участі (з офлайн на онлайн) **до 23 листопада 2021 15:00**, надіславши відповідний запит на e-mail: office@extra-consulting.net. Різниця у вартості при цьому не повертається.

У вартість участі не входить:

- Відеозапис конференції – його можна замовити додатково до участі або без участі у Конференції.

Відеозапис конференції	Додатково до участі	Без участі
для резидентів України (грн)	5950	9950
для нерезидентів України (EUR)	200	350

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.

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.

Якщо у Вас є питання, будь ласка, напишіть нам на email office@extra-consulting.net або зателефонуйте нам +38 (099) 741 95 73.

Органітет Конференції:

компанія «Екстра Консалтинг»

тел.: +38 (099) 741 95 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. 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 доходністю 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: office@extra-consulting.net

ЗАЯВКА
НА УЧАСТЬ
XVIII Щорічна Конференція
УПРАВЛІННЯ ДОХОДНІСТЮ ТА РИЗИКАМИ

20 YEARS EXTRA
consulting

profit|risk|2021

1 грудня 2021 | Київ, Україна

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

		Який формат участі?*	Бажаєте отримати відеозапис Конференції?
ПІБ Посада Підрозділ Моб телефон E-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	<input type="checkbox"/> Онлайн чи <input type="checkbox"/> Офлайн Для Офлайн: <input type="checkbox"/> Є/буде сертифікат вакцинації <input type="checkbox"/> Буде ПЦР або експрес тест	<input type="checkbox"/> Так, участь з відеозаписом чи <input type="checkbox"/> Ні, участь без відеозапису
ПІБ Посада Підрозділ Моб телефон E-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____	<input type="checkbox"/> Онлайн чи <input type="checkbox"/> Офлайн Для Офлайн: <input type="checkbox"/> Є/буде сертифікат вакцинації <input type="checkbox"/> Буде ПЦР або експрес тест	<input type="checkbox"/> Так, участь з відеозаписом чи <input type="checkbox"/> Ні, участь без відеозапису

*Учасники офлайн мають право змінити формат своєї участі (з офлайн на онлайн) до 23 листопада 2021 15:00, надіславши відповідний запит на e-mail: office@extra-consulting.net.

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

Детальна інформація: office@extra-consulting.net