

IX Щорічна Конференція  
Управління операційними ризиками

op|risk|2021

19 березня 2021 | ONLINE

версія від 03.03.2021

Про Конференцію

IX Щорічна Конференція «Управління операційними ризиками Op|Risk|2021» відбудеться 19 березня 2021 року.

Конференція має 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.

- 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?

Спикери Конференції



**Віталій Вавришук**  
Директор департаменту фінансової стабільності НБУ



**Надія Мешенко**  
FRM, Старший Фінансовий офіцер, Департамент Фінансів IMF (США)



**Dimitri Chichlo**  
Незалежний член та Заступник Голови Наглядової Ради Укресімбанк



**Дмитро Колечко**  
Член Правління, Головний Ризик Менеджер ВП Банк (В'єтнам)



**Андрій Глевацький**  
Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер Moldova Agroindbank (Молдова)



**Лілія Лазепко**  
Член Правління, Головний Операційний директор ОТП Банк



**Тамара Савощенко**  
Заступник Голови Правління, Головний Операційний директор Укргазбанк



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



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



**Олексій Роман**  
Керівник напрямку з операційних ризиків Креді Агриколь Банк



**Вікторія Корнієнко**  
Керівник з питань управління та контролю операційного ризику Райффайзен Банк Аваль



**Первін Дадашова**  
FRM, Начальник управління макропруденційної політики та досліджень НБУ

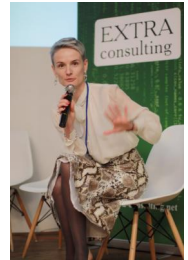
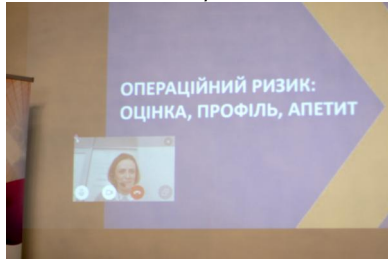
Партнери



Інформаційні партнери

## Кому рекомендується

- Голові та членам Наглядової Ради та Правління банків та фінансових компаній
- Головному ризик менеджержу
- Головному Офіцеру з Інформаційної безпеки
- Головному операційному директору
- Головному аудитору
- Керівництву підрозділів:
  - Ризик менеджменту,
  - Операційного ризик менеджменту,
  - Комплаєнс-контролю,
  - Інформаційної та ІТ безпеки,
  - Безпеки,
  - Юридичної служби,
  - Внутрішнього аудиту,
  - Корпоративного бізнесу,
  - Роздрібного бізнесу,
  - Операційної діяльності/Бек офісу,
  - Методології бізнес процесів і внутрішніх процедур,
  - Управління людськими ресурсами,
  - Розробки та впровадження інформаційних технологій в банку



## Відгуки про минулі конференції

### «Змістовність»

*Ігор Зеуров,  
Голова Наглядової ради, МТБ Банк*

### «Багатосторонній розгляд теми»

*Олексій Роман, Керівник напрямку з операційних ризиків, Креді Агриколь Банк*

*«Можливість ознайомитися з найкращими практиками управління операційними ризиками, у тому числі з врахуванням світового досвіду» - Тарас Кравець,*

*Фінансовий директор, Банк Альянс*

### «Практичне застосування»

*Ілона Головань,  
Керівник Напрямку Комплаєнс - контролю, Таскомбанк*

## Спікери Конференції (підтверджені)

- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ**
- **Dimitri Chichlo (Дімітрі Шішло)**, Незалежний член та Заступник Голови Наглядової Ради, **Укрексімбанк (Швейцарія)**
- **Надія Мешенко**, FRM, Старший Фінансовий офіцер, Департамент Фінансів, **IMF (США)**
- **Дмитро Колечко**, Член Правління, Головний Ризик Менеджер, **VP Bank (В'єтнам)**
- **Тамара Савощенко**, Заступник Голови Правління, Головний Операційний директор, **Укргазбанк**
- **Лілія Лазепко**, Член Правління, Головний Операційний директор, **ОТП Банк**
- **Андрій Глевацький**, Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер, **Moldova Agroindbank (Молдова)**
- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, **Tonik Bank (Сінгапур-Філіппіни)**
- **Первін Дадашова**, FRM, Начальник управління макропруденційної політики та досліджень, **НБУ**
- **Вікторія Корнієнко**, Керівник з питань управління та контролю операційного ризику, **Райффайзен Банк Аваль**
- **Мар'яна Мазепа-Сидор**, Директор Департаменту контролю та операційного ризику, **Кредобанк**
- **Олексій Роман**, Керівник напрямку з операційних ризиків, **Креді Агриколь Банк**
- **Олександр Горинів**, Керівник проектів запобігання шахрайства та інформаційних ризиків, **ОТП Банк**

Детальна інформація на сайті [www.extra-consulting.net](http://www.extra-consulting.net) або по e-mail [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)

0840-0900 Реєстрація учасників

0900-0910 Відкриття Конференції

### Діджиталізація x Covid-19: Операційні ризики у новому Цифровому Світі

Діджиталізація, прискорена COVID-19, кардинально змінила операційні моделі банків і вплинула на відповідні операційні ризики. Віддалений доступ клієнтів до банківських послуг збільшує кіберзагрози та шахрайство на основі соціальної інженерії. Віддалена робота персоналу призводить до збоїв у виконанні ними завдань, а здоров'я персоналу стає критичним, як ніколи раніше. Співпраця з екосистемою Fintech змушує банки шукати нові підходи для зменшення ризику аутсорсингу.

Крім того, згідно зі дослідженням, який провів НБУ серед банків України у листопаді 2020, понад третина з банків, серед яких було проведено дослідження, не зафіксувала жодних збитків від пандемії. Переважно банки не відображали збитків через те, що вважають карантинний формат роботи докорінною довгостроковою зміною середовища, а понесені збитки – звичайними витратами на підтримку діяльності.

0910-0950 Презентація: Як Наглядовій Раді потрібно контролювати операційні ризики, пов'язані з Covid-19?

- **Dimitri Chichlo (Дімітрі Шішло)**, Незалежний член та Заступник Голови Наглядової Ради, **Укрексімбанк (Шейцарія)**
- 1. Які нові типи кібер-ризиків виникли під час Covid-19? Чи вплинули ці ризики і на банки в Україні?
- 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?
- 3. Як Наглядовій раді потрібно контролювати та управляти цими загрозами?

0950-1030 Презентація: Соцінженерія як одна з основних загроз в Цифрову Еру: як мінімізувати ризики і захистити клієнтів?

- **Андрій Глевацький**, Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер, **Moldova Agroindbank (Молдова)**

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.

1030-1100 Перерва

1100-1220 Панельна дискусія "Вплив діджиталізації, прискореної Covid-19, на операційну діяльність та операційні ризики банків"

Теми:

1. Які процеси банків найбільш змінились через цифрову трансформацію, прискорину COVID-19? Які зміни операційної діяльності можна вважати як New Normal?
2. Як управляти кібер-ризиками, ризиками, пов'язаними з персоналом та аутсорсингом? Як вирішити проблему шахрайства на основі соціальної інженерії?
3. Які індикатори KRIs могли б бути використані як Система Раннього Попередження для цих ризиків?
4. На які з цих KRIs перш за все має фокусуватися Наглядова рада в контролі за операційними ризиками у новому цифровому світі?
5. Які є аргументи за і проти визначення пандемії подією Операційного ризику?

## Спікери:

- **Віталій Ваврищук**, Директор Департаменту фінансової стабільності, **НБУ (модератор)**
- **Тамара Савощенко**, Заступник Голови Правління, Головний Операційний директор, **Укргазбанк**
- **Лілія Лазепко**, Член Правління, Головний Операційний директор, **ОТП Банк**
- **Андрій Глевацький**, Віце-президент з ризиків, Головний Ризик Менеджер, **Moldova Agroindbank (Молдова)**
- **Євген Плотиця**, Головний Операційний директор, **Tonik Bank (Сінгапур-Філіппіни)**

1220-1300 Презентація: **Нові виклики та світові тенденції в управлінні операційними ризиками.**

- **Надія Мешенко**, FRM, Старший Фінансовий офіцер, Департамент Фінансів, **International Monetary Fund (США)**

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).

1300-1340 **Перерва**

1340-1420 Презентація: **Уроки е-КУС**

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

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.

## Управління Операційним ризиком: Інновації та регуляторні перспективи

Україна поступово гармонізує своє законодавство щодо фінансового сектору до регуляцій ЄС. Вже почався процес впровадження Порядку визначення банками України мінімального розміру операційного ризику та врахування його під час розрахунку нормативів достатності капіталу (Постанови НБУ № 156 та 157). А з 01.01 2022 вимоги до капіталу банків будуть розраховуватися вже з урахуванням операційного ризику. Але є відкриті питання щодо впровадження цих вимог, а також потреба у стратегічній перспективі.

1420-1500 Презентація: **Збір та забезпечення якості даних за подією пандемії Covid-19**

- **Вікторія Корнієнко**, Керівник з питань управління та контролю операційного ризику, **Райффайзен Банк Аваль**

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, будуть розглянуті такі питання:

- Які принципи відображення або невідображення подій у базах даних, врахування або неврахування для СУР та стрес-тестування ОР відповідно до вимог Положення НБУ 64?
- 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?
- Якими можуть бути критерії якості та повноти баз даних про події ОР банків, щоб їх можна було враховувати при оцінці капіталу під ОР?
- 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?

1500-1540 Презентація: Практика оцінки та алокації капіталу під Операційний ризик у Креді Агріколь Банку

- **Олексій Роман**, Керівник напрямку з операційних ризиків, **Креді Агріколь Банк**
1. Огляд вимог Basel II у документах [ОРЕ25 \(Стандартний підхід\)](#) і [ОРЕ30 \(АМА\)](#), і як вони впроваджені у Креді Агріколь Банку.
  2. Порівняння результатів розрахунку суми капіталу по НБУ і по Стандартному підходу по Basel II (як більш схожому).
  3. Які є аргументи, чому краще враховувати втрати від Операційного ризику, ніж не враховувати?
  4. Наскільки далеко потрібно заходити в підвищенні якості даних, і чому сама ідеальна база даних не захистить на 100% від ризику?

1540-1610 Перерва

1610-1650 Презентація: Оцінка Операційного ризику та алокація капіталу під нього: відкриті питання впровадження вимог та стратегічні регуляторні перспективи

- **Первін Дадашова**, FRM, Начальник управління макропруденційної політики та досліджень, **НБУ**
1. Відкриті питання впровадження вимог щодо розміру операційного ризику та врахування його під час розрахунку нормативів достатності капіталу
  2. Перспективи резервування під операційний ризик
  3. Вплив розрахунку Операційного ризику на нормативи та можливість їх зміни з боку НБУ
  4. Вимоги до якості даних щодо операційного ризику
  5. Регуляторні перспективи щодо використання банками внутрішніх моделей оцінки операційного ризику на базі своїх фактичних даних по інцидентах та збитках

1650-1720 Презентація: Аутсорсинг: Організація та Операційні ризики

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

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:

1. Як повинен виглядати процес аутсорсингу у банку
2. Аналіз перед аутсорсингом (регуляторні вимоги, оцінка ризику, перевірка аутсорсера)
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)
4. Нагляд за функціями, що передаються на аутсорсинг
5. Стратегії виходу з аутсорсингу

1720-1750 Презентація: Інформаційний ризик: як досягнути синергії в управлінні операційним ризиком та інформаційною безпекою?

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

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:

1. Організаційна структура та СУОР та СУІБ, методологічне забезпечення (Політика управління Інформаційним ризиком, Політика управління інформаційною безпекою, Стратегія ІТ)
2. Організація першої та другої лінії захисту для управління інформаційним ризиком
3. Події інформаційного ризику vs інциденти ІТ та інциденти інформаційної безпеки

1750-1800 Закриття Конференції

*В програму Конференції можуть бути внесені зміни.*

## Інформація для учасників

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

**Робочі мови Конференції** – українська/російська.

**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 у конференції онлайн (Zoom чи YouTube, на вибір), питання можна буде ставити у Zoom, чаті YouTube та через імейл
- § Повний відеозапис усіх виступів
- § Усі презентації спікерів

**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.

### **УВАГА! АКЦІЯ «1+»:**

§ При оплаті за одного представника другий представник цієї організації бере участь у Конференції **зі знижкою 50%**.

**Умови цієї Акції:**

- 1) Акція діє **до 12 березня 2021** включно.
- 2) Акція не діє з іншими акціями та 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. Форма оплати безготівкова, на поточний рахунок.

**З питань маркетингових можливостей та спонсорства**, будь ласка, звертайтеся за e-mail: [marketing@extra-consulting.net](mailto:marketing@extra-consulting.net).

З питань участі, будь ласка, звертайтеся за тел +38 (044) 227 81 73 або e-mail: [office@extra-consulting.net](mailto:office@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

**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, фокусує 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.

ЗАЯВКА  
НА УЧАСТЬ

IX Щорічна Конференція  
Управління операційними ризиками

op|risk|2021

19 березня 2021, Online

Просимо зареєструвати представників нашої організації

(будь ласка, позначте свій вибір у [ ] за допомогою *і* або *X* (усі поля обов'язкові):

ПІБ Посада Підрозділ Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____
ПІБ Посада Підрозділ Телефон e-mail Член UUPN Член GARP	<input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> так GARP ID _____

Усього вартість \_\_\_\_\_

Назва організації: \_\_\_\_\_

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, відправте на e-mail [office@extra-consulting.net](mailto:office@extra-consulting.net)**