

# КРЕДИТНАЯ Отчетность

## РЕГИОНАЛЬНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ИННОВАЦИИ ИНФРАСТРУКТУРА ИНКЛЮЗИВНОСТЬ

Киев,  
Украина  
18-19 июнь,  
2019



В СОТРУДНИЧЕСТВЕ С



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

Federal Department of Economic Affairs,  
Education and Research EAER  
State Secretariat for Economic Affairs SECO

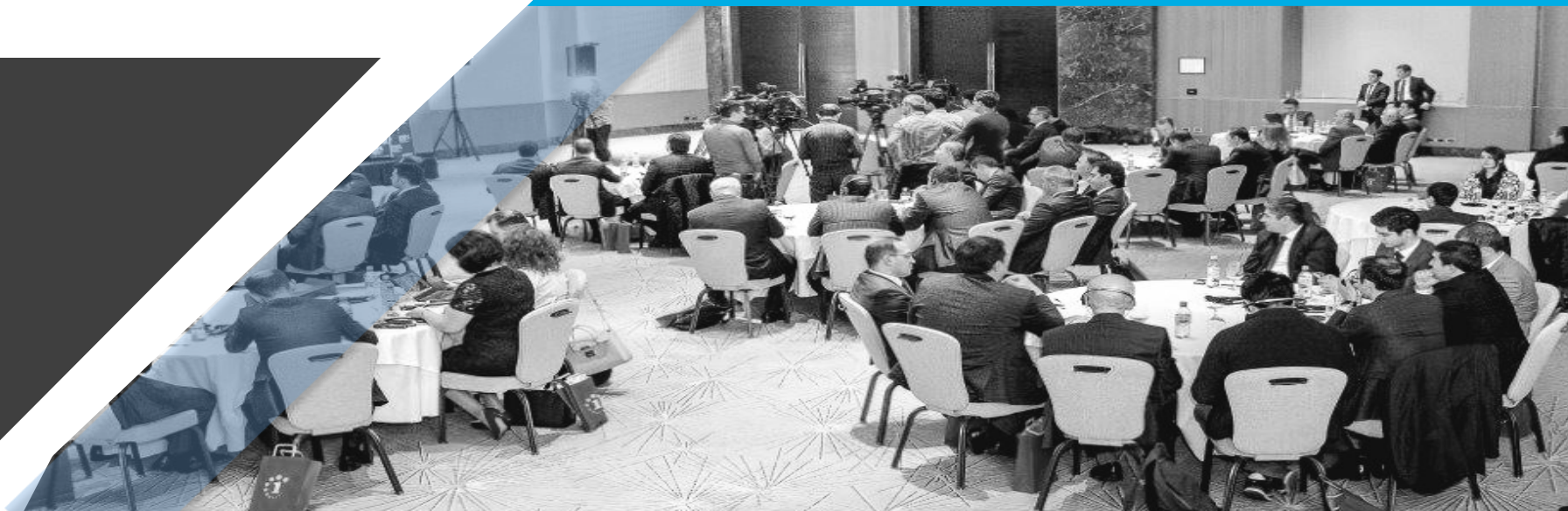


**WORLD BANK GROUP**

**IFC** | International  
Finance Corporation

# 0 КОНФЕРЕНЦИИ

Киев,  
Украина  
18-19 июнь,  
2019



Расширение доступа к финансовым услугам – основная проблема в сфере развития микро, малого и среднего бизнеса (ММСБ), занимающего основное место в деле создания рабочих мест во всем мире.

Сокращение финансового разрыва и продвижение широкого кредитования посредством традиционных и инновационных инструментов может оказать существенное воздействие на реальный сектор экономики и общий рост страны. Таким образом, разработка и укрепление систем обмена информацией, т.е. кредитных бюро / реестров и реестров залогового имущества – является наиболее быстрым и самым успешным способом продвижения и/или расширения охвата финансовыми услугами физических лиц, а также малых и средних предприятий, не имеющих доступа к таким услугам или же имеющих недостаточный доступ. Хорошо функционирующая система поставщиков кредитно-информационных услуг является важным структурным элементом, способствующим доступу к кредитам, а также решающим проблемы «информационной асимметрии» и большого количества проблемных кредитов.

Поставщики кредитно-информационных услуг, как правило, группируются по форме собственности и цели сбора данных, в частности:

**Государственные кредитные реестры** обычно ведутся национальными центральными банками, которые используют их в качестве механизма надзора, а иногда в качестве источника данных для исследовательских целей.

**Кредитные бюро**, преимущественно частные, предоставляют кредиторам кредитную информацию о кредитоспособности заемщиков.

По мере отхода финансовых посредников от корпоративного кредитования на крупные суммы и кредитования ММСБ, наличие доступной, эффективной и надежной финансовой инфраструктуры становится важным условием успешного и устойчивого роста. Частные кредитные бюро являются неотъемлемой частью расширения охвата кредитными услугами, а наличие и использование отчетности кредитных бюро повышает качество кредитных решений, сокращает стоимость финансового посредничества, обеспечивает большую доступность финансовых продуктов и услуг для большего количества людей, а также защищает кредиторов и инвесторов от кредитного риска. Более того, кредитные бюро представляют собой важный структурный элемент, способствующий большему доступу физических лиц и предприятий малого бизнеса к финансовым средствам, поскольку для использования современных финансовых технологий в принятии кредитных решений по указанным сегментам требуется кредитная информация.

Основное место в данной отрасли занимают инновации и изменения. Сегодня бизнес и частные лица оставляют множество цифровых «следов» и используемых данных по всему миру. Поставщики услуг кредитной отчетности только стали принимать и использовать альтернативные данные при оценке кредитоспособности. Использование альтернативных данных может продвигать доступ к кредитам, но, несмотря на преимущества, есть различные трудности, которые мешают этому, включая отсутствие благоприятной законодательной и регулятивной среды, трудности в подтверждении личности субъектов данных, множественность и фрагментация источников данных, что обычно приводит к неточной или неполной информации, а также непрозрачность альтернативных методологий оценки заемщиков. Отсутствие благоприятной законодательной среды может потенциально ограничить использование альтернативных данных в оценке кредитов, поскольку использование определенных свойств данных может быть запрещено. Некоторые альтернативные источники данных такие как, социальные медиа, «чувствительны» к неточностям, поскольку проверка личности владельца счёта может быть затруднена.

Также после недавнего глобального финансового кризиса в 2008 году регуляторы рассматривают необходимость в макропруденциальном подходе к обеспечению безопасности и благоразумности сектора финансовых услуг с более широкой точки зрения. Все больше приходит понимание, что для обеспечения стабильности всей финансовой системы недостаточно уделять внимание вопросу обеспечения стабильности отдельных финансовых учреждений. Как следствие, центральные банки все больше используют данные, предоставляемые поставщиками услуг кредитной отчетности, в качестве основного инструмента осуществления надзора и превентивных мер для мониторинга системных финансовых рисков.

<b>МЕРОПРИЯТИЕ</b>	Региональная конференция по кредитной отчетности
<b>ЦЕЛЬ</b>	<p>Цель данного мероприятия по обмену знаниями – предоставить лицам, ответственным за выработку политики, и практикам возможность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получить промежуточную и углубленную информацию об основных элементах кредитной инфраструктуры, а также о том, каким образом они вносят свой вклад в финансовый рост, инклюзивность (расширение охвата финансовыми услугами) и стабильность;</li> <li>• Получить последнюю информацию о лучшей практике и международных стандартах, и</li> <li>• Наладить контакты и укрепить профессиональные связи.</li> </ul>
<b>ФОРМАТ</b>	Ведущие международные эксперты и практики выступят на конференции с презентациями, а также в формате групповых обсуждений и отдельных исследований (кейс-стади).
<b>ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ / НАПРАВЛЕНИЯ</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Государственный кредитный реестр: стабильность для роста</li> <li>2. Международные регулятивные рамки: лучшая практика и глобальные стандарты</li> <li>3. Обмен кредитной информацией 3.0</li> </ol> <p><i>* Обращаем Ваше внимание на то, что программа конференции дорабатывается и основные темы / направления могут измениться</i></p>
<b>УНИКАЛЬНОСТЬ</b>	<p>Спикеры конференции – это ведущие международные эксперты в области систем и услуг кредитной отчетности.</p> <p>Опыт реализации практики кредитной отчетности и управления риском в развитых и развивающихся стран.</p> <p>Широкий географический охват.</p>
<b>УЧАСТНИКИ КОНФЕРЕНЦИИ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регуляторы финансового сектора</li> <li>• Финансовые учреждения</li> <li>• Частные кредитные бюро и государственные кредитные реестры</li> <li>• Компании, специализирующиеся в области финансовых технологий</li> <li>• Евразийская ассоциация поставщиков кредитной информации (ACIPE)</li> </ul>
<b>СПИКЕРЫ</b>	<p>Банк Италии, Немецкий федеральный банк (Бундесбанк), CRIF Великобритания, Европейский центральный банк, Experian, Equifax, ACIPE и др.</p> <p><i>* Обращаем Ваше внимание на то, что список спикеров дорабатывается и может измениться.</i></p>
<b>МЕСТО И ДАТА</b>	Гостиница Hilton, г. Киев, Украина, с 18 по 19 июня 2019 года
<b>УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ</b>	<p>Участники – бесплатно (только по приглашению)</p> <p>Спикеры – только по приглашению (имеется спонсорский пакет)</p>
<b>ЯЗЫКИ</b>	Украинский, русский, английский

# ПРОГРАММА КОНФЕРЕНЦИИ

Киев,  
Украина  
18-19 июнь,  
2019

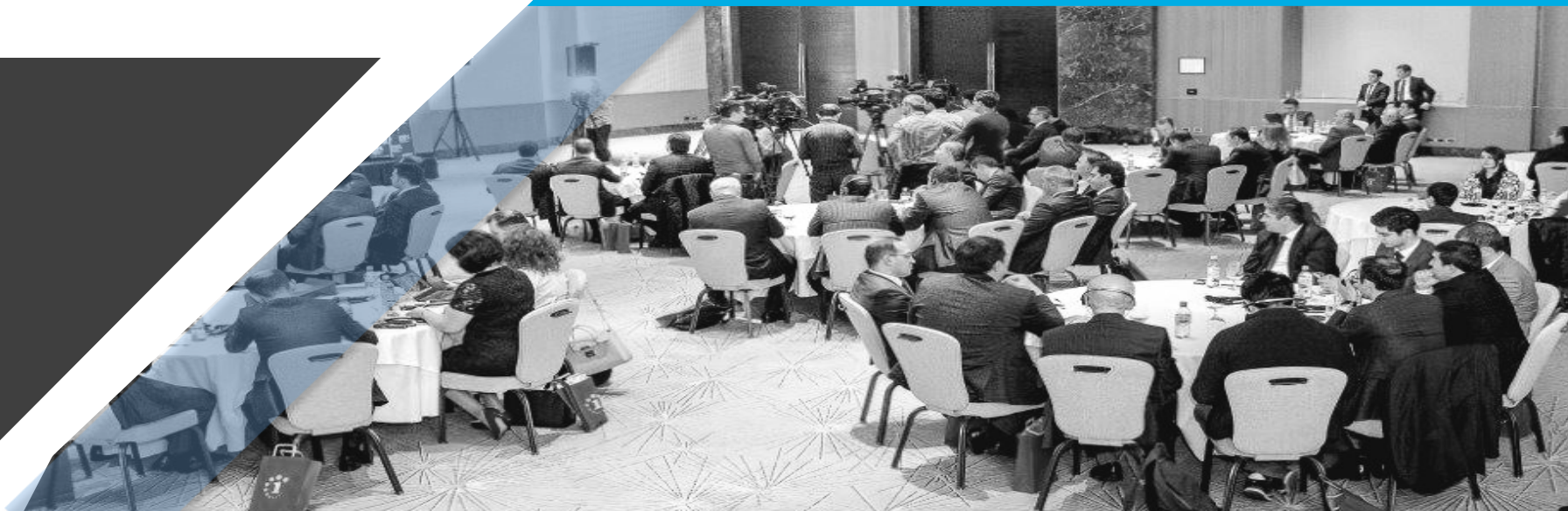


## День 1 — 18 июня 2019 года

ВРЕМЯ	МЕРОПРИЯТИЕ
08:00—9:00	Регистрация
09:00—09:30	<b>Вступительное слово</b> <i>Джейсон Пеллмар, Руководитель IFC в Украине, Группа Всемирного банка (ГВБ)</i> <i>Фабрицио Фрабони, ведущий специалист по финансовому сектору – кредитной отчетности, ГВБ</i>
9:30—9:45	<b>Приветственное слово</b> <i>Катерина Рожкова, Первый заместитель председателя, Национальный банк Украины</i>
09:45-10:00	<b>Группа Всемирного банка</b> <i>Оскар Мадедду, эксперт по кредитным бюро и управлением риском (вводная информация о сессии, председательствующий)</i>
10:00—10:45	<b>Центральный кредитный реестр Германии – основные характеристики и использование для банковского надзора и иных целей Федерального банка</b> <i>Матиас Гартнер, специалист по вопросам кредитной отчетности, Немецкий федеральный банк</i>
10:45—11:30	<b>The Центральный кредитный реестр Банка Италии</b> <i>Марко Раффаэле Сильвестри, Банк Италии</i>
11:30—11:45	<i>Перерыв на кофе</i>
11:45—12:15	<b>AnaCredit, Оценка кредитных и кредитных рисков</b> <i>Жеан-Марк Израэль, руководитель отдела аналитических кредитов и основных данных, Европейский ЦБ</i>
12:15—13:00	<b>Национальный банк Украины</b> <i>Будет определен позже</i>
13:00—14:00	<i>Обед</i>
14:00—14:45	<b>REG TECH</b> <i>Будет определен позже</i>
14:45—15:15	<b>Круглый стол во всеми выступающими и сессия вопросов и ответов</b> <i>Под председательством Оскара Мадедду, эксперт по кредитным бюро и управлением риском, Группа Всемирного банка</i>
15:15—15:30	<i>Перерыв на кофе</i>
15:30—16:15	<b>Equifax</b> <i>Джамиль Фаршчи, главный специалист по информационной безопасности, Equifax</i>
16:15—16:30	<b>Подведение итогов 1-го дня</b>

# ПРОГРАММА КОНФЕРЕНЦИИ

Киев,  
Украина  
18-19 июнь,  
2019



## День 2 — 19 июня 2019 года

ВРЕМЯ	МЕРОПРИЯТИЕ
09:00—09:15	<b>Вступительное слово 2-го дня</b> <i>Фабрицио Фрабони, ведущий специалист по финансовому сектору – кредитной отчетности, ГВБ</i>
09:15—10:00	<b>Технологии и углубленная аналитика как движущая сила инноваций в кредитной отрасли</b> <i>Пьер Паоло Борджиа, директор по продуктам и предложениям, Experian</i>
10:00—10:45	<b>Неклассические наборы данных и подходы к оценке заемщиков в мире</b> <i>Джон Хадлоу, старший директор, оценка и аналитика, FICO</i>
10:45—11:00	<i>Перерыв на кофе</i>
11:00—11:45	<b>CreditInfo</b> <i>Пол Рэндалл, исполнительный директор по глобальным решениям, CreditInfo</i>
11:45—12:30	<b>Директива о платежных услугах (PSD2) и Общие Правила Регулирования Защиты Данных: последствия и перспективы для отрасли</b> <i>Стелла Ланци, специалист по вопросам регулирования и развития, ACCIS</i>
12:30—13:00	<b>Круглый стол со всеми выступающими и сессия вопросов и ответов</b> <i>Под председательством Фабрицио Фрабони, ведущий специалист по финансовому сектору – кредитной отчетности, Группа Всемирного банка</i>
13:00—14:00	<i>Обед</i>
14:00—14:45	<b>Страхование и банки. Обмен данными между отраслями для оценки рисков, связанных с потребителями</b> <i>Сара Константины, управляющий директор, CRIF UK</i>
14:45—15:30	<b>АСИРЕ</b> <i>Зарина Одинаева, Руководитель проекта IFC, Группа Всемирного банка</i> <i>Богдан Пшеничный, президент АСИРЕ</i>
15:30—15:45	<i>Перерыв на кофе</i>
15:45—16:00	<b>Сессия по финансовым технологиям</b>
16:00—16:15	<b>Подведение итогов 2-го дня</b>