

BankersLab® : Обзор ScoringLab®

Почему BankersLab®?

- Новатор в разработке программ повышения квалификации для сотрудников банков, основанных на расчетах и моделировании.
- Предлагается пакет продуктов на пересечении различных банковских функций и уровней ответственности персонала.
- Признанная управленческая команда, все члены которой имеют более, чем 20-летний опыт в финансовом секторе и функциональной экспертизе.
- Преподавательский состав состоит из высококвалифицированных экспертов банковской индустрии
- Практическое обучение эффективное и захватывающее

Обзор ScoringLab®

ScoringLab® улучшает способность банка более эффективно использовать кредитный скоринг при управлении портфелями Розничного кредитования. В симуляторе ScoringLab каждой команде будет необходимо продемонстрировать понимание ключевых аспектов использования скоринговых карт, включая: соотношение риска и вознаграждения, трендов, распознавание причин и последствий а так-же использование скоров для развития клиентской базы.

Тренинг включает в себя:

- Использование Симулятора
- Использование обучающих материалов, исследования отдельно взятых случаев, PowerPoint презентации которые созданы в формате «обучающее открытие» метод позволяющий построить диалог с обучающимся и представить перед ним практические решения задач.

Целевая Аудитория

Риск менеджеры, менеджмент взыскания задолженностей, продуктологи и аналитики. Предполагается что участники знакомы со скорингом, коллекторством и индустрией кредитования. Класс должен состоять из 20-30 участников.

ScoringLab Типовая повестка на 3х дневный тренинг

День первый	День второй	День Третий
Теория Кредитного Скоринга	Как разрабатывается скор-карта	Симулятор: Многочисленные скоркарты
Скор-карты: Кредитных Бюро, Эмпирические и Оценочные	Поиск неисправностей Прослеживания Бэкэнда	Данные и их проверка
Определение точки отказа клиенту	Кредитная политика: Теория и Практика	Экономическая Доступность
Поиск неисправностей Прослеживания Фронтенда	Использование скоркарты в динамичной среде	Использование скоркарт для поддержания доходности
Симулятор: Андеррайтинг с помощью скоркарты	Симулятор: Поиск ошибок в скорках	Симулятор: назначение воздействия займа

Структура игры на Симуляторе

- Во время каждого модуля команды будут проходить процесс управления портфелем сроком от одного до двух лет.
- У игроков есть три пробные попытки, что позволяет им развить свои навыки перед тем как приступить к финальному заданию результат которого пойдёт в командный зачёт.
- Побеждает команда достигшая наибольшей чистой прибыли в финальном раунде.

ScoringLab: Цели обучения модулей курса

Теория Скоринга и Кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать ценность использования методов скоринга и стратегий которые обеспечивают доходность портфеля • Подтвердить понимание терминологии
Сравнение экспертных и эмпирических скоркарт	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать разницу между эмпирическими и экспертными скоркартами, такую как необходимые данные, время составления карты проблемы с внедрением. • Идентифицировать подходящую модель для разных типов деловых и информационных сценариев

Необходимые данные и Проверки	<ul style="list-style-type: none"> • Обозначить необходимые данные – такие как данные с формы заявки, данные показаний, исключения, сегментаторы и временные рамки • Понимать цель и методологию проверки данных для обеспечения достоверности
Задание: Целостность данных	<ul style="list-style-type: none"> • Анализировать хронологию портфеля для предоставления рекомендаций насчёт того какую строить модель. • Исследовать частоты данных и определение несоответствий и их возможные причины • Продемонстрируйте, как урегулировать простые счета и выдвинуть на первый план возможные причины несоответствий
Установление точки отказа	<ul style="list-style-type: none"> • Разобрать ключевую статистику для эмпирических моделей которые могут быть использованы для того чтобы направлять точки отсечения, такие как вероятности оценки, объёмы счетов и финансовые показатели. • Сформулировать методологию для направления точки отсечения клиента при использовании данных кредитных бюро.
Фаза разработки скоринговой карты	<ul style="list-style-type: none"> • Объяснить ключевые шаги для разработки скоринговой карты • Определить важные решения и методологию дизайна решений • Объяснить лучшие практики для разработки скоринговой карты
Задание: Разработайте свою Модель	<ul style="list-style-type: none"> • Определите какие группы должны быть исключены из разработки скоринговых карт • Определите какие блоки кодов должны быть исключены из разработки или отмечены как "плохие" заявки • Проанализируйте данные портфеля с целью дать рекомендации простого окна и описание производительности
Разработка скоринговых карт - стадия строения	<ul style="list-style-type: none"> • Объясните ключевые шаги проделываемые во время разработки скоринговой карты а также ключевые решения при внедрении бизнеса. • Понимать необходимость и значимость использования сегментации в скоркартах • Оценить типы технологий оценки скоринговой карты и лучший практик для завершения модели.
Распространённые проблемы с Скоркартами основанными на анкетных данных	<ul style="list-style-type: none"> • Идентифицируйте возможные несовершенства дизайна и разработки скоринговых карт • Объясните как смягчить риск для каждого из шагов разработки скоринговой карты

<p>Прибыль: Практическое внедрение</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Разберите кривую прибыли жизненного цикла и компоненты прибыли для счета • Определите методологию для определения точки отсечения в целях доходности жизненного цикла счета • Ясно сформулируйте практические методы для оценки доходности счета • Объясните методы влияния на результаты прибыли на различных стадиях жизненного цикла счета
<p>Политика и процедуры</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Постройте комплексный подход к интеграции протокола результатов со стратегическими правилами, обработкой исключений, оверрайдов, и определений предела • Объясните возможные подходы к ситуациям, таким как недостающие данные и объединённых заявлений
<p>Упражнение: Определение стратегии</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Обозначить правила стратегии которые должны быть использованы в портфеле кредитных карт • Объясните какие причины оверрайда могут быть приняты и почему • Создайте матрицу кредитного лимита на базе максимального займа портфеля, баллов и воздействия
<p>Первоначальное отслеживание</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать стандартные методы отчётов отслеживания скоринговых карт • Перечислите типичные элементы в хронологическом журнале портфеля и объясните как они используются для отслеживания • Проанализируйте Отчёт Финального сора для того чтобы определить был ли сдвиг населения • Проанализируйте Отчёт анализа характеристик для того чтобы определить источник изменения в населении
<p>Задача: первоначальное отслеживание</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитать данные отчёта стабильности населения и отчёта анализа характеристик • Определите изменения в данных первоначального отслеживания

<p>Последующее отслеживание</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Интерпретируйте показатели портфеля, используя отчет об Окончательном решении. • Оцените причины оверрайда с отчетами о отслеживании оверрайдов • Проанализируйте причины показателей счетов и результатов, основанных на отчете о распределении задолженностей • Проанализируйте изменения портфеля, основанные на аналитическом отчете винтажа • Определите, работает ли скоринговая карта должным образом основываясь на ставках, и предложите причины изменений
<p>Задача: Последующее отслеживание</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитайте результаты в отчете об окончательном решении, перезапишите отчет о отслеживании • Проанализируйте воздействие, оверрайдов на уровне принятия заявки, и целесообразность причин оверрайда • Оцените эффективность скоринговой карты, используя отчет о распределении задолженностей • Проанализируйте вероятность взаимосвязи с оценкой и предложите возможные причины изменений в населении
<p>Использование сторонних данных для обработки анкет заявок</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Понять содержание положительного кредитного бюро и то как оно может быть использовано для андеррайтинга • Сконструируйте стратегию отказа используя оценку кредитного бюро и стратегию двойных оценок • Опишите как преимущества так и недостатки использования стратегии взаимных вероятностей (joint odds) • Оцените сложность анализа и отслеживания решений в среде взаимных вероятностей (joint odds)
<p>Управление скоркартами в Динамичной среде</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Определите ключевые факторы воздействующие оценкой на показатели счёта • Разберите влияние на счета начиная от внутренних действий, внешних факторов и проблем с управлением • Предложите смягчение и бизнес стратегию для управления в динамичной среде

<p>Задача: Интерпретировать движение в вашем портфеле</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Анализировать винтажность кривой задолженности с целью определить изменения в портфеле а также описать возможные причины изменений • Проанализировать темп перехода (roll rate) для того чтобы порекомендовать возможные улучшения для отдела коллекторов. • Определите возможные причины для отрицательной доходности и предложите способ смягчения • Оцените стратегию чемпион против челенджера и предложите наилучшую стратегию
<p>Проверка допустимости</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Обозначьте методы внедрения проверки допустимости в андеррайтинговые решения • Перечислите возможные источники данных и расчёты допустимости которые могут быть использованы
<p>Измерение допустимости</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Опишите стратегию андеррайтинга основанную на измерения допустимости и оценках • Определите возможные проблемы с регулировщиками • Оцените методы проверки допустимости а также их сильные и слабые стороны
<p>Системы Управления Информации Портфелей</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассмотрите различные системы управления информацией и их использование • Определите методы использования систем управления информацией в портфеле для анализа доходности, отсева клиентов и других финансовых факторов портфеля
<p>Обзор маркетинга происхождения счёта.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать источники клиентов и как на них действует прямой маркетинг • Перечислите методы прямого маркетинга и источники их данных • Проанализируйте поведение клиента при ответе

ScoringLab: Задачи обучения при помощи игр-симуляторов

<p>Андеррайтинг</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Используйте баллы риска для принятия андеррайтинговых решений. • Определите причины и ограничения в использовании оверрайдов • Используя баллы выведите модель преодоления трудностей при балансировании риска и вознаграждения.
<p>Поиск и устранение</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Определите ухудшение эффективности скоринговой модели • Смягчите влияние устаревания скоринговой модели

неисправностей	<ul style="list-style-type: none">• Определите влияние изменений в экономике на портфель и примените корректирующие действия
Многочисленные оценки	<ul style="list-style-type: none">• Разработайте андеррайтинговую стратегию используя две кредитные оценки.• Убедитесь в том что для обеспечения максимальной доходности используются модели для преодоления трудностей балансирования риска и вознаграждения.• Снизить риск методом установления условий оверрайдов.
Объем кредита	<ul style="list-style-type: none">• Разработайте андеррайтинговую стратегию которая будет включать определение объема кредита основываясь на кредитном рейтинге• Поддерживайте баланс риск против вознаграждения для достижения максимальной чистой прибыли