



AI1141 Kreditbedömning 7,5 hp

Credit Risk Assessment

Fastställande

Kursplan för AI1141 gäller från och med VT11

Betygsskala

A, B, C, D, E, FX, F

Utbildningsnivå

Grundnivå

Huvudområden

Teknik

Särskild behörighet

Finansiell rapportering och analys (AI1142) eller motsvarande kurs.

Undervisningsspråk

Undervisningsspråk anges i kurstillfällesinformationen i kurs- och programkatalogen.

Lärandemål

Mer konkret ska du efter att ha läst kursen kunna:

- Veta vilken information som används till kreditbedömning och hur den kan hanteras.

- Redogöra för hur etablerandet av kreditkultur kan leda till bättre bedömningar över tid.
- Praktiskt ha utfört kreditbedömningar och ha jämfört resultaten med extern expertis.
- Redogöra för hur kvantitativa modeller kan användas för att genomföra kreditbedömningar och om de problem som kan uppkomma med ratingsystem.
- Få en ökad förståelse för hur finansiering har förändrats på den finansiella marknaden, med införandet av nya finansiella instrument.
- Redogöra för skillnaden mellan att bedöma konsumenter, småföretag och stora företag.
- Redogöra för skillnaden mellan bedömningar utförda av banker, investmentbolag och riskkapitalbolag/affärsänglar.
- Ha särskild kunskap om hur kreditbedömningens psykologi fungerar och de problem som kan uppkomma med expertsystem baserade på subjektiva värderingar.

Kursinnehåll

Kursens mål är att studenten ska få en insikt i hur finansiella företag hanterar kreditrisker. Kunskaperna är väsentliga för verksamhet inom den finansiella sektorn och spänner över de mest centrala delarna i hur finansiella företag hanterar kreditrisk. Kreditbedömning är det sätt på vilka finansiella företag analyserar risk i sin omvärld och framför allt hos sina kunder. Kursen är fördjupad på hur finansiella företag hanterar olika typer av information, såväl tillgänglig kvantitativ som kvalitativ information. Vid sidan av kreditbedömning från stora finansiella institutioner som banker och investmentbolag är riskkapitalbolags och affärsänglars bedömningar av intresse då det visar hur andra finansiella aktörer hanterar risker. Ett särskilt moment ägnas åt kreditbedömningspsykologi som hanterar de problem som subjektiva expertsystem kan leda till.

Kurslitteratur

Caouette, J.B., Altman E.I., Narayanan P. och Nimmo R.W.J., 2008, Managing Credit Risk, Wiley: New York.

Finansanalytikernas rekommendationer, Sveriges Finansanalytikers Förening, senaste upplagan.

Landström, H. (red.), 2003, Småföretaget och kapitalet, SNS Förlag: Stockholm

Ett antal artiklar kommer också att delas ut i samband med föreläsningar.

Examination

- INL1 - PM, 3,0 hp, betygsskala: P, F
- TEN1 - Tentamen, 4,5 hp, betygsskala: A, B, C, D, E, FX, F

Examinator beslutar, baserat på rekommendation från KTH:s handläggare av stöd till studenter med funktionsnedsättning, om eventuell anpassad examination för studenter med dokumenterad, varaktig funktionsnedsättning.

Examinator får medge annan examinationsform vid omexamination av enstaka studenter.

När kurs inte längre ges har student möjlighet att examineras under ytterligare två läsår.

Etiskt förhållningssätt

- Vid grupparbete har alla i gruppen ansvar för gruppens arbete.
- Vid examination ska varje student ärligt redovisa hjälp som erhållits och källor som använts.
- Vid muntlig examination ska varje student kunna redogöra för hela uppgiften och hela lösningen.