



AI1141 Kreditbedömning 7,5 hp

Credit Risk Assessment

Fastställande

Kursplan för AI1141 gäller från och med VT15

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:

- Beskriva och förklara vilka olika typer av informationskällor som används till kreditbedömning och hur information från dessa kan inhämtas och värderas.
- Förklara hur etablerandet av en god kreditkultur kan leda till bättre bedömningar över tid.
- Praktiskt kunna utföra kreditbedömningar av olika typer av företag och beräkna relevanta nyckeltal.
- Förklara och konstruera kvantitativa modeller för att använda dessa för att genomföra kreditbedömningar.
- Beskriva och förklara hur finansiering via den finansiella marknaden har förändrats, med införandet av nya finansiella instrument.
- Identifiera skillnader i kreditbedömning av konsumenter, fastighetsföretag, småföretag och stora företag.
- Förklara varför kreditbedömningar utförda av banker, fonder/investmentbolag och riskkapitalbolag/affärsänglar skiljer sig åt.
- Förklara hur kreditbedömningens psykologi fungerar och de problem som kan uppkomma med expertsystem baserade på subjektiva värderingar.

Kursinnehåll

Kursens mål är att studenten ska utveckla en god förståelse för hur finansiella företag hanterar kreditrisker. Kunskaperna är väsentliga för att kunna arbeta inom den finansiella sektorn och spänner över de mest centrala delarna i hur finansiella företag hanterar kreditrisker.

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 kvantitativ som kvalitativ information. Vid sidan av kreditbedömning från stora finansiella institutioner som banker och fonder är riskkapitalbolags och affärsänglars bedömningar av intresse då det visar hur andra finansiella aktörer agerar.

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.

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

Examination

- INLA - PM, 3,0 hp, betygsskala: A, B, C, D, E, FX, 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.

INL1 (PM) 3hp, A-F

TEN1 (skriftlig tentamen) 4,5hp, A-F

Övriga krav för slutbetyg

Betygskala på hela kursen A-F

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.