

E009	Upravljanje kreditnim rizicima	P	V	S	ECTS 4
		2	0	2	

Cilj predmeta. Naučiti što je kreditni rizik. Naučiti dio teorije o kreditnom riziku. Naučiti koji su faktori utjecaja na rizičnost – poduzeća, malih poduzeća, stanovništva. Naučiti kreirati scoring/rejting modele. Naučiti validirati scoring/rejting modele. Naučiti osnovne koncepte Basel 2/3 standarda. Naglasak je na izgradnji, testiranju i primjeni scoring modela u praksi. Studenti kroz ovaj kolegij rade na konkretnim podacima kreditnih institucija.

Potrebna predznanja. Multivarijatna analiza.

Sadržaj predmeta.

1. Definicija kreditnog rizika. Klasična kreditna analiza. Financijska analiza zahtjeva za kreditima. Nedostaci klasične kreditne analize.
2. Modeli kreditnog rizika bazirani na računovodstvenim podacima i tržišnoj vrijednosti. Karakteristike modela kreditnih rizika. Razlozi upotrebe modela kreditnih rizika. Neki poznati modeli: Altman z-score, ZETA, Ohlson, EDF model.
3. Upotreba i primjena kredit scoring modela. Principi izgradnje modela. Studija provedivosti. Definicija uzorka. Prikupljanje podataka. Analiza karakteristika. Zaključivanje o odbijenim klijentima. Modeliranje scoring kartice. Validiranje/testiranje scoring modela primjenom odgovarajućih testova. Postavljanje strategije i implementacija scoring modela.
4. Kredit scoring modeli za stanovništvo. Karakteristike scoring modela za stanovništvo. Primjena modela. Uspješnost klasifikacije modela. Najčešće metode korištene u izgradnji scoring modela za stanovništvo. Ključne varijable u scoring modelima za stanovništvo. Projektni zadatak: Razvoj i testiranje scoring modela za stanovništvo na podacima banke.
5. Modeli kreditnog rizika za mala poduzeća. Specifičnosti scoring modela za mala i srednja poduzeća. Razlozi upotrebe scoring modela za mala i srednja poduzeća. Problemi u izgradnji scoring modela za mala i srednja poduzeća. Ključne varijable u scoring modelima za mala i srednja poduzeća. Projektni zadatak: Razvoj i testiranje scoring modela za mala i srednja poduzeća na podacima banke.
6. Basel 2/3. Odluka o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Tretiranje kreditnih rizika. Standardizirani pristup. Pristup temeljen na internim rejting modelima. Vanjske agencije za procjenu kreditnih rizika.

ISHODI UČENJA

R.b.	ISHODI UČENJA
1.	Analizirati ključne faktore kreditnog rizika za različite portfelje.
2.	Procijeniti mogućnost izrade scoring/rejting modela.
3.	Izraditi scoring model primjenom odgovarajuće metodologije.
4.	Procijeniti kvalitetu scoring modela primjenom odgovarajućih testova.
5.	Procijeniti mogućnost primjene scoring modela kao i njihova ograničenja.
6.	Izraditi izvještaj o scoring modelu u skladu s Basel 2/3 standardima.

POVEZIVANJE ISHODA UČENJA, ORGANIZACIJE NASTAVNOG PROCESA I PROCJENA ISHODA UČENJA

ORGANIZACIJA NASTAVNOG PROCESA	ECTS	ISHOD UČENJA	AKTIVNOST STUDENATA	METODA PROCJENE	BODOVI	
					min	max
Aktivnost na nastavi	1	1-6	Rješavanje zadataka	Kontinuirano vrednovanje riješenih zadataka	5	15

Kolokviji (2 kolokvija)	1	1-6	Rješavanje zadataka i teorijskih pitanja	Pisani testovi	20	30
Projektni zadatak (2 projekta)	2	1-6	Izrada projektnih zadataka	Ocjena projektnih zadataka	25	55
Ukupno	4				50	100
Integralni ispit*	4	1-6	Pismena/usmena provjera znanja; Projektne zadaci	Ocjenjivanje pismenog/usmenog odgovaranja; Ocjena projektnih zadataka		

* student koji nije oslobođen ispita putem kolokvija (kontinuirana provjera znanja) ima mogućnost ispit položiti integralno u standardnim ispitnim rokovima. Integralni ispit sastoji se od pisanog ispita i projektnih zadataka.

Izvođenje nastave i vrednovanje znanja. Nastava se izvodi u informatičkoj učionici gdje studenti sve analize rade na praktičnim primjerima uz upotrebu softverskih alata (R, Statistica). Ocjena se formira kao prosječna ocjena ostvarena na temelju sljedećih ocjena iz: (i) aktivnosti u rješavanju zadataka i praktičnih problema; (ii) 2 projektna zadatka gdje se prvi projektni zadatak odnosi na razvoj i testiranje scoring modela za kredite stanovništvu, a drugi na razvoj i testiranje scoring modela za kredite malim i srednjim poduzećima; (iv) ocjena iz 2 kolokvija, koje studenti pišu tijekom semestra.

Može li se predmet izvoditi na engleskom jeziku: Da

Osnovna literatura:

1. N. Siddiqi, Credit Risk Scorecard, John Wiley & Sons, Inc., New Jersey, 2006.
2. J. B. Caouette, E. I. Altman, P. Narayanan, Managing Credit Risk, John Wiley & Sons, New York, 1998.
3. N. Šarlija, Recenzirani nastavni materijali dostupni na web stranici predmeta.

Dopunska literatura:

1. R. H. Hale, Credit Analysis: A Complete Guide, John Wiley & Sons, New York, 1983.
2. D. J. Hand, 2001, Modelling consumer credit risk, IMA Journal of Management Mathematics, Vol: 12, Pages: 139-156
3. E. Mays, (editor), Credit Risk Modeling: Design and Application, Glenlake Publishing Company, Ltd., New York, 1998.
4. Guidelines on Credit Risk Management – Rating Models and Validation; ONB and FMA; 2004.
5. A. A. Afifi, V. Clark, Computer-Aided Multivariate Analysis, Chapman & Hall/CRC, Boca Raton, 2000.