



◦

Upravljanje kreditnim rizicima

Predavač: Nataša Šarlija

e-mail: natasa@efos.hr; natasa@mathos.hr

Termin: ponedjeljak 8:30

Sadržaj kolegija

- 1. cjelina: Definicija kreditnog rizika. Klasična kreditna analiza.
- 2. cjelina: Modeli kreditnog rizika bazirani na računovodstvenim podacima i tržišnoj vrijednosti. Modeli kreditnog rizika za mala poduzeća.
- 3. cjelina: Kredit scoring modeli za stanovništvo.
- 4. cjelina: Upotreba, primjena i validiranje kredit scoring modela.
- 5. cjelina: Basel 2/3. Vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika.
- Napomena: dio materijala za kolegij je na engleskom jeziku
- Materijali dostupni na:

<https://www.mathos.unios.hr/index.php/30-homepage/odjel/nastava/kolegij/256-upravljanje-kreditnim-rizicima>

Ciljevi kolegija

- naučiti što je kreditni rizik
- naučiti dio teorije o kreditnom riziku
- naučiti koji su to faktori utjecaja na rizičnost – poduzeća, malih poduzeća, stanovništva
- naučiti kreirati scoring modele
- naučiti testirati scoring modele
- naučiti osnovne koncepte Basel 2,3 standarda

Literatura

- Caouette, J.B., Altman, E.I., Narayanan, P., Managing Credit Risk, John Wiley & Sons, New York, 1998.
- Lewis, E.M., An Introduction to Credit Scoring, Fair Isaac and Co., Inc, San Rafael, 1992.
- Mays, E., editor, Handbook of Credit Scoring, Glenlake Publishing Company, Ltd., Chicago, 2001.
- Siddiqi, N., Credit Risk Scorecards, John Wiley & Sons, New Jersey, 2006.
- Jakovčević, D., Upravljanje kreditnim rizikom u suvremenom bankarstvu, TEB, Zagreb, 2000.
- web materijali