



Fakulteten för humaniora och samhällsvetenskap
Nationalekonomi

Kursplan

Riskhantering i finansiella företag

Kurskod: NEAD35
Kursens benämning: Riskhantering i finansiella företag
Financial risk management
Högskolepoäng: 7.5
Utbildningsnivå: Avancerad nivå
Successiv fördjupning: Avancerad nivå, har endast kurs/er på grundnivå som förkunskapskrav (A1N)

Huvudområde:
NAA (Nationalekonomi)

Beslut om fastställande

Kursplanen är fastställd av Fakulteten för humaniora och samhällsvetenskap 2025-09-04 och gäller från vårterminen 2026 vid Karlstads universitet.

Behörighetskrav

90 hp nationalekonomi, vari kursen NEAD34 Portföljval 7,5 hp eller NEGC18 Portföljval 7,5 hp samt delkursen Ekonometri 6 hp från NEGB01 Nationalekonomi - fortsättningskurs 30 hp eller NEGB22 Ekonometri 7,5 hp ska ingå.

15 hp statistik.

Dessutom antingen gymnasiets Engelska 6 eller gymnasiets Engelska nivå 2.

Motsvarandebedömning kan göras.

Lärandemål

Efter avslutad kurs ska studenten kunna

1. förklara varför finansiella kriser uppkommer och varför en statlig insättargaranti måste följas av en stark statlig reglering och tillsyn av banker,
2. mäta riskexponering i värdepappersportföljer,
3. förstå principerna bakom immunisering av värdepappersportföljer och applicera dessa

principer på praktiska fall,

4. mäta bankers och andra finansiella företags exponering mot ränterisker med hjälp av durations- och konvexitetsmått samt använda dessa mått för immunisering av portföljer av räntebärande finansiella instrument,

5. applicera metoder för beräkning av förväntade kreditrisker i banker och andra kreditinstitut,

6. härleda konkurssannolikheter från marknadspriser på företagsobligationer,

7. skatta modeller för icke-konstant risk eller tidsvarierande risk med de ekonometriska metoderna EWMA och GARCH,

8. redogöra för motiven till internationell harmonisering av bankregleringar i de så kallade Basel-reglerna,

9. använda Basel-reglerna för att mäta bankers riskjusterande kapitaltäckning och

10. förstå principerna bakom, och genomföra beräkningar av, VAR (Value at Risk) samt Back- och Stress-testing av VAR-beräkningar.

Innehåll

Kursen fokuserar metoder för mätning och kontroll av risker inom finansiella företag såsom banker och försäkringsbolag. Avregleringar av kapitalmarknaderna har lett till ett ökat behov inom dessa organisationer att utveckla sin interna riskkontroll. Samtidigt har perioder med finansiella kriser visat på behovet av en ny typ av reglering från samhällets sida, bland annat i form av krav på tekniker för riskkontroll. Exempel på riskkontrollmetoder som behandlas i kursen är: Durationsgapsanalys, Value at Risk och Stress testing.

Kurslitteratur och övriga läromedel

Se separat dokument.

Examination

Samtliga lärandemål examineras genom salstentamen, genom individuella skriftliga inlämningsuppgifter, samt genom ett skriftligt självständigt arbete som seminariebehandlas.

Om studenten har ett beslut från Karlstads universitet om riktat pedagogiskt stöd på grund av dokumenterad funktionsnedsättning har examinator rätt att ge studenten en anpassad examination eller att låta studenten genomföra examinationen på ett alternativt sätt.

Betyg

Kursen bedöms enligt betygsskalan Väl godkänd (VG), Godkänd (G) eller Underkänd (U).

Kvalitetsuppföljning

Under och efter kursen sker en uppföljning av måluppfyllelse och förutsättningar för lärande i kursen. Dess främsta syfte är att bidra till förbättringar. Studenternas erfarenheter och synpunkter är ett av underlagen för granskningen, och inhämtas i enlighet med gällande regelverk. Studenterna informeras om resultaten och eventuella beslut om åtgärder.

Kursbevis

Kursbevis utfärdas på begäran.

Övrigt

Gällande regler för utbildning på grundnivå och avancerad nivå vid Karlstads universitet reglerar studenters och anställdas skyldigheter och rättigheter.