金融风险管理本科课程教学大纲

编制人：林丁钦

审定人：乔红芳

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 金融风险管理 |
| 英文 | Financial Risk Management |
| 课程代码 |  | 课程性质 | 专业选修课程 |
| 课程学分 | 3 | 课程学时 | 54 |
| 适用专业 | 经济与金融 | 课程组负责人 | 陈颖 |
| 课程组成员 | 林丁钦 |
| 先修课程 |  金融学、国际金融、投资学、保险学及商业银行学 |
| 选用教材 | 朱淑珍，«金融风险管理»(第三版)北京：北京大学出版社, 2017.10 |
| 参考书目 | 宋清华、李志辉，«金融风险管理»，中国金融出版社，2003版。 |
| 推荐教材 | 安东尼·桑德斯，«金融风险管理»(第五版)，人民邮电出版社，2012版 |

1. 课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
|  **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解金融风险及金融风险管理的定义、本质及基础知识，熟悉各种金融机构可能面临的行业风险，形成对整体金融体系的金融风险认识。 |
| 课程目标2 | 掌握金融风险管理的一般程序，熟悉金融风险管理系统及组织体系。 |
| 课程目标3 | 分析及识别金融风险的基本方法及金融风险度量的主要方法。 |
| 课程目标4 | 掌握解决金融风险实际问题的思路和方法 |
| 课程目标5 | 分析和总结实际金融风险管理案例，从而创造性地解决金融业风险管理的实际问题。 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握金融风险基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融风险理论前沿和实践发展现状，熟悉金融风险管理的基本流程。 |
| 毕业要求2:素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融风险管理思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融风险管理的方向、政策和法律法规，了解国内外金融风险管理发展动态。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握金融风险基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融风险理论前沿和实践发展现状，熟悉金融风险管理的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的金融风险管理知识。能够运用专业金融风险管理理论知识和现时金融市场实际风控技术方法连结。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2:素质要求 | 2.1 思想道德素质。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一。培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的金融风险管理知识。能够运用专业金融风险管理理论知识和现时金融市场实际风控技术方法连结。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握金融风险基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融风险理论前沿和实践发展现状，熟悉金融风险管理的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的金融风险管理知识。能够运用专业金融风险管理理论知识和现时金融市场实际风控技术方法连结。 |
| 课程目标5 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握金融风险基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融风险理论前沿和实践发展现状，熟悉金融风险管理的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.3 实践应用能力。分析和总结实际金融风险管理案例。具有专业敏感性，创造性地解决金融业风险管理的实际问题。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第1章 金融风险  | 要求学生正确理解金融风险的含义和特征、金融风险的的分类，掌握金融风险的效应和金融风险的形成机理。 | 金融风险的特征、金融风险的种类、金融风险的经济效应。 | 金融风险的形成机理。 |
| 2 | 第2章金融风险管理的基本理论  | 要求学生正确理解金融风险管理的含义和特征、金融风险管理的目标及手段，金融风险管理系统及一般程序。 | 金融风险管理的分类、金融风险管理的目标及手段，金融风险管理的体制及一般程序。 | 金融风险管理的体制 |
| 3 | 第3章金融风险的识别与度量 | 金融风险的意义、辨识和方法，金融风险的度量的方法和工具及金融风险的预测方法。 | 金融风险的识别、金融风险的度量及金融风险的预测。 | 金融风险的度量 |
| 4 | 第4章 金融风险的预警  | 要求学生熟悉金融风险预警的概念及方法、金融风险预警体系及建构、金融风险预警模型及制度。 | 金融风险预警的概念及方法、金融风险预警模型及制度。 | 金融风险预警模型 |
| 5 | 第5章 商业银行风险管理概述 | 要求学生了解商业银行的风险分类、风险管理流程、商业银行风险管理的主要方法、业银行风险管理的基本架构、国际银行风险管理的规则。 | 商业银行的风险分类、风险管理流程、商业银行风险管理的主要方法 | 商业银行风险管理的主要方法 |
| 6 | 第6章 信用风险管理  | 要求学生了解信用风险的基础知识、掌握信用风险管理的国际标准及信用风险的度量方法。 | 信用风险的特点及产生的原因、内部评级法、信用风险的度量方法。 | 现代信用风险的度量方法。 |
| 7 | 第7章 流动性风险管理  | 要求学生了解流动性风险的基础知识、掌握流动性风险的度量方法及流动性风险的管理方法。 | 流动性风险的管理理论、流动性风险的度量方法及流动性风险的管理方法 | 流动性风险的度量方法 |
| 8 | 第8章 利率风险管理 | 要求学生了解利率风险的种类、利率风险的度量、利率风险的管理工具及利率风险的管理策略。 | 利率风险的度量、利率风险的管理工具 | 利率风险的度量 |
| 9 | 第9章 汇率风险管理 | 要求学生了解汇率风险的概念、汇率风险的度量、汇率风险的控制及汇率风险的管理策略。 | 汇率风险的度量、汇率风险的控制及汇率风险的管理策略 | 汇率风险的度量 |
| 10 | 第10章 操作风险管理 | 要求学生了解操作风险的概念与种类、操作风险的定性评优方法、操作风险量化模型及操作风险的管理过程。 | 操作风险的定性评优方法、操作风险量化模型及操作风险的管理过程。 | 操作风险量化模型 |
| 11 | 第11章  股票市场风险管理  | 要求学生了解股票风险的内涵与种类、证券投资组合分析、资本资产定价模型及套利定价模型 | 证券投资组合分析、资本资产定价模型及套利定价模型 | 资本资产定价模型及套利定价模型 |
| 12 | 第12章  债券市场风险管理  | 要求学生了解债券交易中的一般风险、债券信用风险的度量与管理、债券投资组合管理及中国债券市场风险分析 | 债券信用风险的度量与管理、债券投资组合管理 | 债券信用风险的度量 |
| 13 | 第13章  基金市场风险管理  | 要求学生了解基金风险的内涵与种类、基金市场风险的种类及基金市场风险的度量与管理。 | 基金市场风险的种类及基金市场风险的度量与管理。 | 金市场风险的度量与管理。 |
| 14 | 第14章 保险市场风险管理 | 要求学生了解保险市场风险表现、保险市场风险识别及保险市场风险的度量与管理。 | 保险市场风险识别及保险市场风险的度量与管理 | 保险市场风险的度量与管理 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的****课程目标** |
| 1 | 第1章 金融风险  | 1. 金融风险2. 金融风险的特征 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 3. 金融风险的种类4. 金融风险的经济效应 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 5. 金融风险形成的一般理论 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 2 | 第2章金融风险管理的基本理论  | 1. 金融风险管理的意义与分类  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 2. 金融风险管理的特征、目标与手段 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4 |
| 3. 金融风险管理体制4. 金融风险管理的演进及一般程序 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4课程目标5 |
| 3 | 第3章金融风险的识别与度量 | 1. 金融风险管理的识别  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 1. 金融风险管理的度量
 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3 |
| 1. 金融风险管理的预测
 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 4 | 第4章 金融风险的预警  | 1. 金融风险预警基本理论 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 2. 金融风险预警指标  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 3. 金融风险预警模型  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2 |
| 5 | 第5章 商业银行风险管理概述  | 1. 商业银行风险管理的基本概念
 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 1. 商业银行风险管理的基本架构
 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 1. 国际银行业风险管理的规则—

巴塞尔协议  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2 |
| 6 | 第6章 信用风险管理  | 1. 信用风险概述

2. 内部评级法 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标1 |
| 3. 传统信用风险的度量 4. 现代信用风险的度量 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 7 | 第7章 流动性风险管理  | 1. 流动性风险概述  2. 流动性风险管理理论 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 流动性风险的度量 1. 流动性风险管理方法
 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 8 | 第8章 利率风险管理 | 1. 利率风险概述

2. 利率风险的度量   | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 利率风险管理工具及方法 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标5 |
| 9 | 第9章 汇率风险管理 | 1. 汇率风险概述  2. 汇率风险的度量   | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 汇率风险的控制  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标5 |
| 10 | 第10章 操作风险管理 | 1. 操作风险概述  2. 操作风险的度量  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 操作风险的控制 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3课程目标4 |
| 11 | 第11章  股票市场风险管理  | 1. 股票市场风险的内涵及种类   | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4 |
| 2. 股票市场的风险度量  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 12 | 第12章  债券市场风险管理  | 1. 银行财务报表 2. 商业银行绩效评价 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 3. 债券利率风险度量与风险管理  4. 债券投资组合管理  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3课程目标5 |
| 1. 中国债券市场风险分析
 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 13 | 第13章  基金市场风险管理  | 1. 基金市场风险的内涵及种类
 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 1. 基金市场风险的度量
 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3课程目标5 |
| 14 | 第14章 保险市场风险管理 | 1. 保险风险及其形成机理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 2. 保险市场风险识别  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 3. 保险市场风险管理  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标5 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 有关金融科技等整体性知识的掌握情况 |
| 课程目标2 | 对金融科技业务及风险管理管理方法和技术的掌握情况 |
| 课程目标3 | 对金融科技业务流程及具体实践操作能力的熟悉程度 |
| 课程目标4 | 对金融科技发展动态、监管政策法规等的了解程度 |
| 课程目标5 | 运用所学金融科技知识解决经营过程中实际问题的能力 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 考勤记录 | 10% | 考勤记录情况加分、扣分记录 |
| 课堂互动表现 | 20% | 时事風險案例分析，上市金融相关公司風險案例讨论 |
| 期末考查 | 70% | 研究报告，案例分析考核内容涵盖了所学的基本知识点，不仅考核学生对基本知识点的掌握程度，而且也考察对相关知识和理论运用的能力。 |