

《金融风险管理》教学大纲

课程名称：金融风险管理	课程类别（必修/选修）：选修
课程英文名称： Financial Risk Management	
总学时/周学时/学分：32/2/2	其中实验/实践学时：8
先修课程： 经济学、货币银行学、高等数学	
后续课程支撑：投资组合管理，投资理财理论与实务	
授课时间：【1-16周】周五 7-8 节	授课地点：莞城校区莞城 6#1
授课对象： 21 金融 1、2、3、4 班（选修）	
开课学院：经济与管理学院	
任课教师姓名/职称：贾宗穆/讲师	
答疑时间、地点与方式：1-16 周周五 1-3 节、莞城校区 2302、线下答疑	
课程考核方式：开卷（ ） 闭卷（ ） 课程论文（√） 其它（ ）	
使用教材：陆静，金融风险管理(第3版经济管理类课程教材)，2021年第三版，中国人民大学出版社	
教学参考资料： [1]宋清华，李志辉．金融风险管理[M]．北京：中国金融出版社，2003． [2]施兵超，杨文泽．金融风险管理[M]．上海：上海财经大学出版社，2002． [3]王春峰．金融市场风险管理[M]．天津：天津大学出版社，2001．	
课程简介： 金融风险管理课程阐述了传统的信用风险、市场风险、流动性风险、利率风险和汇率风险等，还详细阐述了操作风险、道德风险、声誉风险、战略风险和合规风险等近年来金融机构面临的新的风险；本课程不仅详细讨论了每一类金融风险的定量测算方法，还介绍了主要金融风险压力测试的过程和方法；紧跟金融风险计量和监管的发展，根据巴塞协议的主要内容，讨论了宏观审慎监管和对系统重要性金融机构的监管框架等。建立起对金融体系风险管理的基本思维框架，为进一步学习其它金融专业课程和专业研究打下理论基础。	
课程教学目标及对毕业要求指标点的支撑：	

课程教学目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
目标1: 通过本课程的学习,要求学生熟练、系统地掌握金融风险及金融市场风险管理的基础知识、基本理论和金融风险管理的有关知识和技能;	1-2 系统地掌握金融市场和金融风险管理的基础知识、基本理论和金融风险管理的有关知识和技能;通过学习,使学生了解和掌握金融风险管理的方法和途径,为进一步的金融风险理论研究和实践打好基础。	2、通过该课程的学习,培养学生理解和运用金融风险管理的知识发现、解释和防范金融市场险,掌握基本的避险方法。同时充分发掘课程思政元素,强化学生金融意识、风险意识、诚信意识和参与意识。
目标2: 熟悉金融市场体系的架构、交易工具、运作机制和运行规律;掌握金融风险的识别、度量和影响,熟悉金融风险分析方法和管理方法。	2-3 学生能够对利率、汇率风险,操作风险管理等,有初步了解,初步认识利率风险,理解利率风险衡量的方法。能在理解的基础上,运用利率风险管理的方法和程序,对身边的金融风险现象进行简单的分析,并提出解决方案。	4、要求学生掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法,掌握风险度量的方法,掌握资产负债管理的一般技术方法,能熟练进行资产负债管理,运用金融衍生工具进行风险管理,能够利用所学的金融风险管理理论方法为金融机构制定科学的风险管理方案。
目标3: 具有全球视野,对国际金融市场的运行与风险有一定的认识	3-1 能够辨别国际汇率风险、外国证券投资风险,能够了解国际金融市场的种类、运行风险等。	3、国际化能力:学生应具有国际视野和胸怀天下的素质、能检索和阅读证券投资专业外文文献、在专业方面有跨文化管理和沟通的能力
目标4: 学生能自由阅读现代媒体关于金融市场风险的分析文章,并能理解各专业公司的研究报告,对金融市场环境的评估和金融新闻能发表独立见解。	4-3 对金融市场和金融机构等的公开信息能发表独立见解,能理解专业机构的风险评估报告。能自由阅读现代媒体关于金融市场的分析文章。	5、创新创业能力:学生应具有较强的思辨能力、创新精神和创业意识、解决本专业实际问题的创新创业能力。

理论教学进程表

周次	教学主题	授课教师	学时数	教学内容(重点、难点、课程思政融入点)	教学模式 线下/混合式	教学方法	作业安排	支撑课程目标
----	------	------	-----	---------------------	----------------	------	------	--------

1	金融风险概述	贾宗穆	2	<p>使学生了解金融风险的概念、特点及分类，学习金融风险对经济体系的影响，理解金融风险管理发展历程，了解金融风险管理的重要性等。</p> <p>1.重点：明确金融风险管理的研究对象，掌握金融风险管理的基本内容；</p> <p>2.难点：了解理解金融风险管理发展历程，了解金融风险管理的重要性等。</p> <p>3.课程思政融入点：金融风险管理与劳动价值论；金融风险事件的后果。</p>	线下	课堂讲授	<p>习题一、二、三</p> <p>思政作业：</p> <p>分小组寻找并阅读金融风险事件、金融诈骗案例等，准备课堂展示，最终完成一篇案例分析</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 4</p>
2	金融风险识别与管理	贾宗穆	2	<p>金融风险识别概述、金融风险识别的基本内容、金融风险识别方法、金融风险管理的主要方法等。</p> <p>1.重点：金融风险识别的基本内容；</p> <p>2.难点：金融风险识别方法、金融风险管理的主要方法；</p> <p>3.课程思政融入点：近期国内外的主要金融风险，ChatGPT与金融风险管理。</p>	线下	课堂讲授	<p>习题一、二、三</p> <p>思政作业：</p> <p>利用 ChatGPT、文心一言等大语言模型进行金融风险事件搜索和案例写作</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p>
3	金融风险测度工具与方法	贾宗穆	2	<p>掌握和运用统计学基础知识，金融风险测度概述，风险价值（VaR）的计算与应用，利用极值理论计算VaR，利用历史模拟法计算VaR，利用蒙特卡罗法计算VaR 等；</p> <p>1.重点：金融工具的风险价值（VaR）的计算与在金融风险分析中的应用。</p> <p>2.难点：利用极值理论计算VaR，利用历史</p>	线下	课堂讲授	<p>习题一、二、三、五</p>	<p>目标 2</p>

				模拟法计算VaR。				
4	信用风险	贾宗穆	2	<p>掌握和运用信用风险基本概念，传统信用风险度量，信用等级转移，KMV模型，CreditMetrics模型，CPV模型，CreditRisk+模型，信用风险管理等；</p> <p>1.重点：掌握传统信用风险度量，理解信用等级转移。</p> <p>2.难点：信用风险的各类模型及信用风险管理等。</p> <p>3.课程思政融入点：讨论诚信与信用风险的关系，列举相关案例。</p>	线下	课堂讲授与小组展示、小组讨论	习题一、二、三、五	目标 2
5	市场风险	贾宗穆	2	<p>了解金融市场风险的基础知识，掌握金融市场风险度量和测算，掌握金融市场风险管理措施方法等。</p> <p>1.重点：掌握金融市场风险度量和测算；</p> <p>2.难点：掌握金融市场风险管理措施方法等。</p>	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三、五	目标 2
6	利率风险	贾宗穆	2	<p>了解利率风险的基本知识，掌握利率风险度量，学会利率风险的管理等；</p> <p>1.重点：掌握利率风险度量，学会利率风险的管理等。</p> <p>2.难点：掌握利率风险度量，学会利率风险的管理等。</p>	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三、五	目标 2
7	流动性风险	贾宗穆	2	<p>流动性风险基础知识，流动性风险分类等，了解流动性风险来源，流动性风险度量，</p>	线下	课堂讲授与	习题一、二、三、五	目标 4

				流动性风险的管理等； 1.重点： 流动性风险基础知识，流动性风险分类等； 2.难点： 流动性风险度量，流动性风险的管理等。		小组展示		
8	汇率风险	贾宗穆	2	了解汇率风险的基本知识，掌握汇率风险度量，学会对汇率风险进行管理等； 1.重点： 掌握汇率风险度量，学会对汇率风险进行管理等； 2.难点： 掌握汇率风险度量，学会对汇率风险进行管理等；	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三、五	目标 2 目标 3
9	操作风险及其它风险	贾宗穆	2	了解操作风险的基本知识，掌握操作风险度量，学会操作风险进行管理等；了解其它风险种类，包括声誉风险、战略风险、合规风险等； 1.重点： 掌握操作风险度量，学会操作风险进行管理等； 2.难点： 掌握操作风险度量，学会操作风险进行管理等。	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三	目标 2
10	压力测试	贾宗穆	2	压力测试概述，压力测试的流程，信用风险压力测试，市场风险压力测试，流动性风险压力测试，操作风险压力测试等。 1.重点： 掌握压力测试的流程，信用风险压力测试等； 2.难点： 掌握市场风险压力测试，流动性	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三	目标 2

				风险压力测试，操作风险压力测试等。				
11	巴塞尔协议III	贾宗穆	2	<p>巴塞尔协议概述，巴塞尔协议III对信用风险的监管，巴塞尔协议III对市场风险的监管，巴塞尔协议III对流动性风险的监管，巴塞尔协议III对杠杆率的监管，巴塞尔协议III对大额风险暴露的监管，巴塞尔协议III的宏观审慎监管，巴塞尔协议III对系统重要性金融机构的监管等。</p> <p>1.重点：掌握巴塞尔协议的基本内容和规则，巴塞尔协议III对信用风险的监管等；</p> <p>2.难点：掌握巴塞尔协议III对大额风险暴露的监管，巴塞尔协议III的宏观审慎监管，巴塞尔协议III对系统重要性金融机构的监管等。</p> <p>3.课程思政融入点：讨论中国房地产企业的监管和风险化解，从巴塞尔协议中可以得到什么启示。</p>	线下	课堂讲授与小组展示、小组讨论	习题一、二、三、四	目标 1 目标 3
12	经济资本与风险调整绩效	贾宗穆	2	<p>经济资本概念，经济资本的风险调整绩效，经济资本的分配，RAROC与贷款定价，RAROC模型的缺陷与修正，RAROC模型在绩效考核中的应用等。</p> <p>1.重点：掌握经济资本概念，经济资本的风险调整绩效等；</p> <p>2.难点：掌握RAROC与贷款定价，RAROC模型的缺陷与修正，RAROC模型在绩</p>	线下	课堂讲授与小组展示	习题一、二、三、五	目标 2

				效考核中的应用等。				
合计			24					

实践教学进程表

周次	实验项目名称	授课教师	学时	教学内容（重点、难点、课程思政融入点）	项目类型(验证/综合/设计)	教学方法	支撑课程目标
13	金融风险测度工具与方法，信用风险、利率风险的度量	贾宗穆	2	掌握风险价值（VaR）的计算与应用，信用风险、利率风险的度量； 1.重点： 习题讲解。 2.难点： 利用极值理论计算 VaR，利用历史模拟法计算 VaR，信用风险模型、久期模型的应用。	综合，分析	讲解+操作	目标 2
14	案例展示与分析	贾宗穆	2	学生小组展示案例，其余小组讨论，教师综合小组讨论意见给出案例分析建议，必要时加以演示； 1.重点： 学生案例中的优点和不足。 2.难点： 针对不足提出具体可操作的建议，案例中的数据分析和风险度量。	综合，分析	展示+讨论	目标 2 目标 4
15	案例展示与分析	贾宗穆	2	学生小组展示案例，其余小组讨论，教师综合小组讨论意见给出案例分析建议，必要时加以演示； 1.重点： 学生案例中的优点和不足。 2.难点： 针对不足提出具体可操作的建议，案例中的数据分析和风险度量。	综合，分析	展示+讨论	目标 2 目标 4

16	案例展示与分析	贾宗穆	2	<p>学生小组展示案例，其余小组讨论，教师综合小组讨论意见给出案例分析建议，必要时加以演示；</p> <p>1.重点：学生案例中的优点和不足。</p> <p>2.难点：针对不足提出具体可操作的建议，案例中的数据分析和风险度量。</p>	综合，分析	展示+讨论	目标 2 目标 4
合计			8				

课程考核

课程目标	支撑毕业要求指标点	评价依据及成绩比例（%）				
		平时作业	小组展示	案例展示	案例分析报告	
目标一	1-2	10	0	5	15	30
目标二	2-4	10	0	5	15	30
目标三	4-1	0	5	5	5	15
目标四	7-3	0	15	5	5	25
总计		20	20	20	40	100

备注：[1\) 根据《东莞理工学院考试管理规定》第十二条规定：旷课3次（或6课时）学生不得参加该课程的期终考核。](#)[2\) 各项考核标准见附件所示。](#)

大纲编写时间：2023 年 8 月 25 日

系（部）审查意见：同意

陈海东

系（部）主任签名：

日期： 2023 年 8 月 26 日

备注：

作业评分标准

观测点	评分标准			
	<i>A(100)</i>	<i>B(85)</i>	<i>C(70)</i>	<i>D(0)</i>
基本概念掌握程度	概念清楚，答题正确。	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
解决问题的方案正确性	解题思路清晰，计算正确	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
作业完成态度	按时完成，书写工整、清晰，符号、单位等按规范要求执行	按时完成，书写清晰，主要符号、单位按照规范执行	按时完成，书写较为一般，部分符号、单位按照规范执行	未交作业或后期补交，不能辨识，符号、单位等不按照规范执行

实验评分标准

观测点	评分标准			
	<i>A(100)</i>	<i>B(85)</i>	<i>C(70)</i>	<i>D(0)</i>
预习报告 (权重 0.3)	按时完成，内容完整、正确，字迹清晰工整	按时完成，内容基本完整，书写清晰	延时完成，内容基本完整，能够辨识	未提交或后期补交，内容不完整，不能辨识
实验操作 (权重 0.4)	操作规范，步骤合理清晰，在规定的时间内完成实验	能按要求较完整完成操作，实验过程安排较为合理，在规定时间内	基本能按要求进行操作，实验部分步骤安排不合理，完	操作不规范，实验步骤不合理，未在规定的时间内

		完成实验	成实验时间稍为滞后	完成实验
总结报告 (权重 0.3)	按时完成, 内容全面, 字迹清晰、工整, 数据记录、处理、计算、作图正确, 对实验结果分析合理	按时完成, 内容基本完整, 能够辨识, 数据记录、处理、计算、作图基本正确, 对实验结果分析基本合理	按时完成, 内容部分欠缺, 但能够辨识, 数据记录、处理、计算、作图出现部分错误, 对实验结果分析出现部分错误	未提交或后期补交, 内容不完整, 不能辨识, 数据记录、处理、计算、作图出现大部分错误, 未对实验结果进行分析或分析基本全部错误

文献翻译评分标准

观测点	评分标准			
	<i>A(100)</i>	<i>B(85)</i>	<i>C(70)</i>	<i>D(0)</i>
主题、内容跟课程和相关性	文献主题和内容与课程或专业密切相关, 文献选自正规、有影响力的学术期刊	文献主题和内容与课程或专业较为相关, 文献选自正规的学术期刊	文献主题和内容与课程或专业相关性较低, 文献来源一般的学术期刊	文献主题和内容与课程或专业不相关, 文献来源不明
翻译准确性	译文翻译准确, 忠实原文, 用词准确, 译文通顺, 符合汉语表达习惯	译文翻译较为准确, 基本上忠实原文, 用词较为准确, 译文较为通顺, 较为符合汉语表达习惯	译文翻译较基本准确, 部分内容与原文有出入, 译文基本通顺, 基本符合汉语表达习惯	译文翻译大部分错误, 内容与原文有较大的出入, 译文不通顺, 没有达到汉语表达习惯
翻译论文版面和格式	译文版面保持与原文一致, 版面整齐, 字体统一, 符号应用	译文版面保持与原文较为一致, 版面较为整齐, 字体较为统一,	译文版面保持与原文基本一致, 版面基本整齐, 字体	译文版面与原文出入较大, 版面非常混乱, 字体

	标准。	符号应用较为标准。	基本统一，符号应用基本标准。	不统一，符号应用不符合规范。
--	-----	-----------	----------------	----------------