

《金融风险管理》课程教学大纲

一、课程简介

课程中文名	金融风险管理				
课程英文名	Finance Risk Management			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05112242	课程学分	3学分	总学时数	48
课程类别	<input type="checkbox"/> 通识教育课程 <input type="checkbox"/> 公共基础课程 <input checked="" type="checkbox"/> 专业教育课程 <input type="checkbox"/> 综合实践课程 <input type="checkbox"/> 教师教育课程	课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input type="checkbox"/> 汇报展示 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融系	
面向专业	金融工程		开课学期	第五学期	
课程负责人	张超锋		审核人	余函	
先修课程	《统计学》、《微观经济学》、《宏观经济学》、《金融学》				
后续课程	《投资银行实务》、《公司金融》				
选用教材	陆静编，金融风险管理，中国人民大学出版社，2019年版				
参考书目	1. 高晓燕编. 金融风险管理. 清华大学出版社，2019年版 2. 石岷然编. 金融风险管理与监管科技. 清华大学出版社，2023年版				
课程资源	http://mooc1.chaoxing.com/course/228989953.html				
课程简介	<p>《金融风险管理》是金融工程专业的一门专业核心必修课程。该课程面向金融工程专业大三学生开设，3个学分，总共48学时。金融风险管理课程是一门应用型金融理论课程，它从金融风险管理的必要性出发，阐述了金融风险的产生原因、表现类型、测度指标、管理模型、监管理念，并从金融风险管理具体案例和监管实践出发，分析理论在现实中的实践应用问题。其任务是从理论上阐述金融风险产生和管理的一般规律，从实践中总结金融风险管理的理念和方法。通过课程相关专题，结合现实中具有普遍意义的具体案例的剖析，进一步加深学生对金融风险管理的一般分析方法、管理工具和模型的认识、理解和运用。</p>				

二、课程目标

表 2-1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	掌握金融风险管理的基本知识和基本原理，理解金融风险的产生原因、主要类型，掌握主要风险测度指标和管理模型，了解过国内和国际金融风险管理理念和实践最新发展。
课程目标 2	把握风险管理技术发展的逻辑，运用所学理论知识系统性的分析显示金融市场和企业的金融风险问题，提出高效的实际解决方案，提高应对新时代大数据背景下金融风险的思辨能力和创新能力。
课程目标 3	形成对金融风险管理认知层面上的升华，伴随着时代和商业模式的变化，提升对金融风险新特征的辨析和管理能力，不断适应大数据背景下的新金融发展需求。

表2-2 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求3: 专业知识【H】	3.5: 能及时了解本专业的国内外发展动态、了解金融风险的理论前沿和发展动态。	课程目标1
毕业要求4: 专业能力【H】	4.4: 能对金融产品进行设计和分析，解决金融风险管理中的问题。	课程目标2
毕业要求7: 创新创业【L】	7.2: 能够创造性解决金融问题，具有专业敏感性，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新、善于创新。	课程目标2
毕业要求8: 终身学习【L】	8.1: 具有终身学习和专业发展意识，主动了解国内外金融发展动态，能够适应时代和金融发展需求，进行学习和职业生涯规划。	课程目标3

三、课程学习与方法

表3-1 课程目标、学习内容和教学方法对应关系

序号	课程模块	学习内容	学习任务	课程目标	学习重点难点	教学方法	学时
1	金融工具风险概述、识别与管理	1. 金融风险概述	拓展阅读： 阅读和学习习近平总书记关于金融工作和防范化解金融风险的重要论述	课程目标1	重点： 1. 风险管理的含义及内容 2. 风险管理的目标 难点： 风险的识别	1. 讲授法： 让学生准确把握风险管理的含义、原则及分类以及识别和管理，为后续学习打下基础。 2. 小组讨论	2
		2. 金融风险的识别与管理	小组讨论： 学习金融风险管理课程的重要意义。	课程目标3			4
2	金融风险测度与方法	(1) 金融风险测度概述 (2) 风险价值VaR的计算与应用 (3) 利用极值理论计算VaR (4) 利用历史模拟法计算VaR (5) 蒙特卡罗法计算 VaR	拓展阅读： 郑志勇，王洪武：《金融数量分析—基于 MATLAB 编程》第 4 版，北京航空航天大学出版社，2018 年，学习蒙特卡洛模拟计算在险价值的上机操作。	课程目标 2	重点： VaR 的计算 难点： 蒙特卡洛计算 VaR	1. 讲授法： VaR概念以及不同情景下的计算方法 2. 文献阅读法 3. 小组讨论法	4

3	主要的金融风险及其度量	1.信用风险度量与管理	小组讨论：美国硅谷银行案例分析	课程目标 1	重点：信用风险度量 难点：KMV 模型的运用	1. 讲授法：能够让学生知道如何识别信用风险，并掌握计算方法，并理解管理的原则和重点。	4
		2.市场风险度量与管理			重点：市场风险度量和管 理； 难点：市场风险度量	1. 讲授法：能够让学生准确掌握市场风险度量和管 理。 2. 小组讨论	4
		3. 利率风险度量与管理			重点：利率风险度量和管 理； 难点：利率风险度量	1. 讲授法：利率风险的度 量和管理。	4
		4.流动性风险度量与管理	小组讨论：英国诺森罗克 银行挤兑事件案例分析	课程目标 1	重点：流动性风险的分 类、度量和管 理； 难点：流动性风险度量	1. 讲授法：流动性风险的 分类、度量和管 理方法 2. 专题讨论法：通过案 例分析看让学生清楚什么是 流动性风险及其防范。	4

		5. 汇率风险度量与管理	2. 案例分析： 中国金属旗下钢铁公司破产	课程目标 1	重点： 汇率风险度量和管理； 难点： 汇率风险度量	1. 讲授法： 汇率风险的分类、度量和和管理方法 2. 专题讨论法： 案例中破产原因解析	4
		6. 操作风险度量与管理	2. 案例分析： 深发 15 亿元贷款无法收回	课程目标 1	重点： 操作风险度量和管 理； 难点： 操作风险度量	1. 讲授法： 操作风险的分类与和管理 2. 小组讨论法	4
		7. 其它风险介绍 (1) 国家风险 (2) 声誉风险 (3) 战略风险 (4) 合规风险	案例分析： 巴西和俄罗斯在 1990 年和 1998 年的违约	课程目标 1	重点： 其他风险的识别和管理； 难点： 综合风险管理	1. 小组讨论法 2. 文献查阅法	2
4	压力测试	(1) 压力测试概述 (2) 压力测试的流程 (3) 信用风险压力测试 (4) 市场风险压力测试 (5) 流动性风险压力测试 (6) 操作风险压力测试	1.案例分析： 房地产贷款不良率压力测试	课程目标 1	重点： 压力测试的流程、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的 压力测试； 难点： 流动性风险、操作风险的 压力测试	1. 专题讨论法 2. 文献查阅法 3. 视频教学	4

5	巴塞尔协议III	<p>(1) 巴塞尔协议概述</p> <p>(2) 巴塞尔协议III对信用风险的监管</p> <p>(3) 巴塞尔协议III对市场风险的监管</p> <p>(4) 巴塞尔协议III对流动性风险的监管</p>	<p>拓展阅读:</p> <p>2. 中国《商业银行资本管理办法》文件主要内容学习</p>	课程目标 2	<p>重点: 巴塞尔协议III对信用风险、流动性风险和杠杆率的监管;</p> <p>难点: 巴塞尔协议III对系统重要性金融机构的监管</p>	<p>1. 专题讨论法</p> <p>2. 小组讨论法</p> <p>3. 文献查阅法</p>	6
		<p>(5) 巴塞尔协议III对杠杆率的监管</p> <p>(6) 巴塞尔协议III的宏观审慎监管</p> <p>(7) 巴塞尔协议III对系统重要性金融机构的监管</p>	<p>文献阅读: 邓凯骅, 李梦祎. 商业银行资本充足率扩充途径与机制研究[J]. 国际金融研究, 2022(12):13. 回答我国商业银行资本充足率主要靠什么提升?</p>	课程目标 3			
6	经济资本与风险调整绩效	<p>(1) 经济资本</p> <p>(2) 风险调整绩效</p> <p>(3) 经济资本的分配</p> <p>(4) RAROC与贷款定价</p> <p>(5) RAROC模型的缺陷与修正</p> <p>(6) RAROC模型在绩效考核中的应用</p>	<p>文献阅读: 姚婷, 宋良荣. 金融科技对商业银行信用风险的经济资本影响研究[J]. 科技管理研究, 2021.</p> <p>小组讨论金融科技对商业银行信用风险的经济资本影响机制</p>	课程目标 3	<p>重点: 风险调整绩效、经济资本的分配、RAROC模型的缺陷与修正;</p> <p>难点: RAROC模型的缺陷与修正</p>	<p>1. 文献查阅法</p> <p>2. 小组讨论法</p>	2

四、课程考核

(一) 考核内容与考核方式

表4-1 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习模块/项目	考核占比	考核方式
课程目标 1	1. 金融风险概述	金融风险概述、识别与管理	50%	线上线下混合模式
	2. 金融风险的识别与管理	金融风险概述、识别与管理		
	3. 金融风险测度概述	金融风险测度与方法		
	4. VaR计算	金融风险测度与方法		
	5. 各类金融风险度量与管理	主要的金融风险及其度量		
	6. 压力测试概述与流程	压力测试		
	7. 信用风险、市场风险、流动性风险操作风险的 压力测试	压力测试		
课程目标 2	8. 金融风险测度与蒙特卡洛模拟实现	金融风险测度与方法	20%	线上线下混合模式
	9. 巴塞尔协议III与中国金融监管	巴塞尔协议III		
课程目标3	10. 金融风险的识别与管理	金融风险概述、识别与管理	30%	线上线下混合模式
	11. 巴塞尔协议III与中国金融监管	巴塞尔协议III		

(二) 成绩评定

根据《金融风险管理》课程的特点，结合金融工程专业培养方案对学生专业知识、专业能力、创新创业以及终身学习等方面的要求，课程成绩由平时成绩和期末考试成绩两部分组成。为了强化对学生学习过程的评价，该课程增加学习过程的考核比重，平时成绩占总成绩的比重达到 40%，期末考试占总成绩的比重为 60%。

1. 平时成绩评定(40%，100分)

教学过程评价应体现专业核心课程的特征，注重于体现理论与实践相统一，并加

强对学生综合素质的考核与评价，体现教学评价的人文性及多元性。主要从课堂考勤、课堂表现、回答问题、课后作业完成情况（包括小组汇报等）方面去评定学生的学习成绩。具体考核方式包括：

(1) **课堂表现（10%，100分）**：通过考核学生的出勤率、在课堂上的回答问题情况、经济热点的讨论与辨析情况来评价学生对知识点的掌握程度。

(2) **作业完成情况（10%，100分）**：课程作业主要包括课后简答题和每章节识别二维码后打开的习题，主要考核学生对于所学理论知识的理解和运用情况。

(3) **报告（20%，100分）**：搜集国内外典型的金融风险案例，深刻挖掘和分析风险发生的背景、原因，分小组进行汇报，提出相应的风险管理措施和解决方案，考核学生对所学知识点熟练运用及融会贯通能力、解决问题能力、团队合作能力。

2. 期末成绩评定（60%，100分）

本课程期末考核方式为闭卷考试，以卷面成绩为准，考试应突出课程教学重点，全面反映教学知识点。期末考试主要是考核学生对金融风险管理的基本理论、度量方法以及管理策略等的掌握情况，对理论知识的理解和掌握情况进行综合考核。

3. 总成绩评定

由平时考核成绩和期末成绩构成，总成绩（100%）=平时成绩（40%）+期末成绩（60%）

（三）评分标准

本课程的考核方式主要由课堂表现、平时作业、报告和期末闭卷考试构成，其中期末闭卷考试采用试卷考核的形式，评分标准以本课程期末试卷参考答案及评分细则为准，其余项目的评分标准参考如下：

表4-2 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	(1) 出勤率为100%，无迟到、早退现象。(2) 回答问题准确无误，知识点掌握较为牢固(3) 经济热点问题的讨论中，能较好的发表自己的看法，具有一定的创新性，且能够辩证看待问题。	(1) 除特殊情况外，出勤率为100%，无迟到、早退现象。(2) 回答问题较为准确、全面。(3) 经济热点问题的讨论中，能发表自己的看法，能较好运用所学理论知识。	(1) 出勤率较高，基本无迟到、早退现象。(2) 回答问题基本准确且无较大偏差。(3) 经济热点问题的讨论中，能发表自己的看法，具有一定的合理性。	(1) 除特殊情况外，出勤率高于70%，偶尔有迟到、早退现象。(2) 回答问题基本符合要求，无明显错误。(3) 经济热点问题的讨论中，基本能发表自己的看法，且无	(1) 除特殊情况外，出勤率低、经常出现迟到、早退现象。(2) 对于教师所提问题，无法准确回答，知识点明显未掌握。(3) 经济热点问题的讨论中，不能发表自己的看法，

				明显纰漏。	或发表的看法有明显错误。
平时作业	<p>(1) 能在规定的时间内提交教师布置的作业，材料齐全，作答完整，计算分析的准确率较高。</p> <p>(2) 能够很好的运用所学理论知识对案例进行分析与研究，能多角度解决案例中的问题，提出的对策和方案具有一定的创新性和可行性。</p>	<p>(1) 能在规定的时间内提交教师布置的作业，材料齐全，作答完整，计算分析的准确率较高。</p> <p>(2) 能较好的运用所学理论知识对案例进行一定的分析与研究，能合理的解决案例中的问题，提出的对策可操作性较强。</p>	<p>(1) 除特殊情况外，能在规定的时间内提交教师布置的作业，作答较为完整，能进行一定的计算与分析，准确率相对较高。</p> <p>(2) 能运用所学理论知识对案例进行一定的分析，能基本解决案例中的问题，所提对策较为合理。</p>	<p>(1) 基本能够在规定的时间内提交教师布置的作业。材料基本齐全，作答相对完整，计算分析结果基本正确。</p> <p>(2) 能对所选案例进行一定的分析，针对案例中存在的问题，提出的解决对策基本合理，但缺乏创新性，可操作性不强。</p>	<p>(1) 无法在规定时间内提交教师布置的作业，或提交的材料不齐全，作答不完整，计算分析的准确率很低。</p> <p>(2) 不能运用所学理论知识对所选案例进行分析与研究，所提对策不合理或与案例完全无关。</p>
报告	<p>(1) 案例选择具有很强的代表性，现实意义很强；</p> <p>(2) 小组分工明确，报告汇报逻辑性强，思路清晰，结论正确；</p> <p>(3) 汇报的PPT重点突出、清晰美观，总结全面。</p>	<p>(1) 案例选择具有一定的代表性和现实意义</p> <p>(2) 小组分工明确，报告汇报逻辑性强，思路清晰，结论基本正确；</p> <p>(3) 汇报的PPT重点突出、清晰美观，总结较为全面。</p>	<p>(1) 案例选择具有一定的代表性；</p> <p>(2) 小组分工明确，报告汇报具有一定的逻辑性，但不够严谨，思路清晰，结论基本正确，但不够全面；</p> <p>(3) PPT重点基本突出、清晰美观，总结有点简单。</p>	<p>(1) 案例选择具有基本符合课程要求；</p> <p>(2) 小组分工明确，报告汇报具有一定的逻辑性，但不够严谨，思路不够清晰，结论存在少量错误；</p> <p>(3) 汇报的PPT重点基本突出、层次分明，但框架设计不够合理。</p>	<p>(1) 案例选择不符合要求；</p> <p>(2) 小组分工不明确，报告汇报逻辑性，思路不清晰；</p> <p>(3) 汇报时准备的PPT结构混乱，主题不突出，重点不突出，框架设计不合理。</p>

五、其它说明

本课程大纲依据2023版金融工程专业人才培养方案，由财经学院金融系讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。