

风险管理课程大纲

课程核心：随着金融交易的日趋复杂,由金融市场波动带来的风险敞口的暴露与管理越来越受到风险控制部门的关注。如何树立正确的风险管理理念、采用正确的风险管理模型、形成全面风险管理的框架，日益成为风险管理部门的必修课。

适用对象：交易所风控部门、商业银行中高层、银行中台、风险管理部人员、总裁班、研修班、专题讲座、企业财务部、企业资金部、风险管理部等。

授课老师: 荣森

授课时间: 2天 (上午9:00-12:00 下午13:30-16:30)

授课地点: 待定

课程大纲:

一. 全面风险管理框架

1. 当前金融机构面临的风险
2. 市场风险
3. 信用风险
4. 操作风险
5. 流动性风险
6. 经营风险
7. 国家风险
8. 关联风险

二 . 风险的计量与管理

1. 风险计量:

定量的风险计量、计量风险的难点

2. 风险管理 :

风险管理技术、金融机构面对风险计量与管理时的架构变革

三 . Riskmetrics 模型

第一部分 VAR

1. 什么是 VAR

2. VAR 的计算方法:方差-协方差法、蒙特卡洛模拟法、历史模拟法

3. VAR 的计算步骤

4. VAR 的优缺点

5. 小测试

第二部分 方差-协方差方法

1. 什么是方差-协方差法

2. 运用方差-协方差法计算 VAR 值

3. 增量 VAR 值

4. 映射位置

5. 包含衍生品的投组 VAR 值计算

6. 小测试

第三部分 蒙特卡洛模拟法

1. 使用蒙特卡洛模拟法计算 VAR 值：步骤与要素
2. 蒙特卡洛 VAR 值评价
3. 蒙特卡洛模拟法优缺点
4. 小测试

第四部分 历史模拟法

1. 使用历史模拟法计算 VAR 值
2. 历史模拟法评价
3. 巴塞尔委员会对于 VAR 模型和回测的标准
4. 压力测试
5. 极值理论 (EVT)
6. 小测试

四. Credit matrices 模型

第一部分 信用风险管理框架

1. 信用风险偏好
2. 信用风险管理框架
3. 管理客户风险
4. 管理投组风险
5. 重设偏好

第二部分 信用风险计量

1. 信用风险计量类型

2. 信用敞口
3. 敞口管理方法
4. 总敞口与净敞口
5. 计算预期损失
6. 风险加权资产

第三部分 信用风险计量 – PD 和 RR

1. 什么是 PD
2. PD 影响因素
3. PD 与内部信用评级
4. 计算 PD 与确定内部信用评级
5. PD 与内部信用评级的问题
6. 内部与外部信用评级
7. 评级方法
8. 外部评级如何使用
9. 外部评级问题

第四部分 EAD 和 LGD

1. 什么是 EAD
2. EAD 公式
3. EAD 计算
4. 循环信用 EAD
5. 未定债务 EAD

6. 什么是 LGD
7. LGD 公式
8. 实际损失
9. 回收率与实际 LGD
10. 确定 LGD 值
11. LGD 的问题

五. 讨论与交流

1. 学员就感兴趣的话题共同探讨