

《市场风险与银行账户利率风险管理》

课程大纲

要点

1. 市场风险案例
2. 市场风险与流动性风险以及其他风险的相关性
3. 市场风险的定义，涵盖与进一步理解
4. 市场风险的识别：主要影响因素
5. 市场风险的管理流程框架
6. 理解交易账户和银行账户
7. 市场风险的限额管理
8. 交易账户利率风险与银行账户利率风险
9. 银行账户利率风险进一步理解
 - 各个风险来源：缺口风险(Gap Risk)
 - 重新定价风险(Repricing Risk)
 - 收益率曲线风险(Yield Curve Risk)
 - 基准风险(Basis Risk)
 - 期权性风险(Optionality)
 - 信用利差风险(Credit Spread)
 - 简单的例子：理解利率风险的不同来源
10. 我国商业银行的主要市场风险
 - 固定收益市场的主要风险
 - 商业银行主要的投资对象

- 11. 市场风险与利率风险的基本管理工具**
- 12. 市场风险与利率风险度量的主要工具**
 - 缺口分析
 - 外汇敞口分析
 - 久期分析
 - 敏感性分析
 - 情景分析
 - 风险价值
 - 压力测试
- 13. 银行帐簿/账户利率风险管理的措施与方法**
- 14. 市场风险资本管理方法：监管规定与计算框架**
 - 标准法
 - 内部模型法
- 15. 市场风险管理实例：国有商业银行/跨国银行**
- 16. 回顾：市场风险与信用风险，操作风险对比**
- 17. 其他:利率风险管理利器--利率互换**