**关于举办“银行风险与监管(ICBRR)国际证书”**

**培训班（江苏地区第三期）的通知**

为帮助银行从业人员掌握国际先进的银行风险管理知识，满足会员单位的培训需求。江苏省银行业协会拟联合全球风险管理专业人士协会（Global Association of Risk Professionals，GARP）举办 “银行风险与监管（ICBRR）国际证书”项目培训。

GARP是全球最大的风险管理国际专业组织，在金融管理部门的支持下，开展针对银行从业人员的“银行风险与监管（ICBRR, International Certificate in Banking Risk and Regulation）国际证书”项目。 ICBRR证书是唯一一张中文版的银行业风险管理的国际资格证书，目前累计已有来自全国各大金融机构的近2万多名从业员工通过 ICBRR 考试认证，已成为众多国内金融机构风险管理部门聘用、选拔优秀风险管理经理的重要参考和依据。

GARP已于2015年7月，2016年1月在南京成功举办了江苏地区第一期、第二期培训班，来自江苏银行、紫金农商行、恒丰银行、上海农商行、赣榆通商村镇银行、溧水民丰村镇银行、中国银行、建设银行和交通银行等多家会员单位人员报名参加，反响良好。现GARP定于2016年6月举办江苏地区第三期培训班，请各单位组织相关人员报名参加培训及考试。具体事项通知如下：

1. **培训时间及地点**
2. 培训时间：6月11-12日、6月18-19日、6月25-26日，共六天，6月11日上午8：30在培训地点报到。
3. 培训地点：苏州市（具体地点另行通知）
4. **报名条件及培训对象**

本科及以上学历，银行风险管理部、授信审批、内审、合规、法律、运营、信贷、贸易融资等岗位相关的中高级管理人员和业务骨干；其他部门和业务条线的中高级管理人员和业务骨干。

1. **课程安排**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **日期** | **培训纲要** |
| **第一天** | 6月11日,周六 | 银行风险管理概述、信用风险管理（上） |
| **第二天** | 6月12日,周日 | 信用风险管理（下）、综合风险管理 |
| **第三天** | 6月18日,周六 | 市场风险管理（上） |
| **第四天** | 6月19日,周日 | 市场风险管理（下） |
| **第五天** | 6月25日,周六 | 操作风险管理 |
| **第六天** | 6月26日,周日 | 知识体系及重点精讲、题型串讲、模拟考试 |

1. **教材及证书颁发**

由全球风险管理专业人士协会(GARP)提供专用教材，教材一套4本，包含以上各科目的所有理论、案例和习作，具有较强专业性、权威性和实用性。学员培训期满并通过银行风险与监管（ICBRR）国际证书考试后，由全球风险管理专业人士协会同意授予“银行风险与监管（ICBRR）国际证书”，该证书是人力资源和社会保证部共同认可的国际风险管理证书。

1. **考试时间及地点**

1.考试时间：2016年7月15日（苏州公开课专场考试），11月19日（全国统一秋季考试）,考生可以在培训结束后自行选择合适的考期；

2.考试地点：北京、上海、南京、广州等主要城市。

更多考试信息请见ICBRR官方网站：www.chinaicbrr.org

1. **培训费用**

报名费每人12000元（其中培训费7120元/人，包含6天培训费和讲义费；考试费4880元/人，包含注册报名费、教材费、考试费和证书费）。交通及食宿费用自理。

1. **报名及联系方式**

请各单位做好报名组织和统计工作，并填写《银行风险与监管国际证书(ICBRR)培训报名表》于6月3日前发送邮件至报名邮箱: icbrrchina@china-sage.com。中国ICBRR认证办公室，咨询电话：010-67082265，崔老师、张老师：官方网站：www.chinaicbrr.org。

参训人员请在报名后将相关费用汇至：

户 名：北京中德卓识教育咨询有限公司

开户行：招商银行北京分行大运村支行

账 号：866381621810001

注：请在汇款单“汇款用途”栏注明学员姓名和所需开具发票的单位名称

附录： 1.银行风险与监管国际证书(ICBRR)培训大纲

 2.推荐师资介绍

2016年4月21日

附录：1.行风险与监管国际证书(ICBRR)培训大纲

|  |  |
| --- | --- |
| **模块一: 银行市场风险及管理**1. **银行的风险管理概述**
	* 银行的风险管理体系
	* 风险分类和风险管理目标
	* 风险管理失败的后果和教训
	* 银行风险管理组织架构
2. **外汇市场、工具和风险**
	* 外汇交易市场特性
	* 现货外汇市场交易特性
	* 外汇远期交易特性
	* 外汇期货交易特性
	* 货币互换和货币期权
	* 非常规期权的类型和交易风险
	* 外汇工具嵌套风险模型
3. **利率市场、工具和风险**
	* 固定收益类产品在利率市场的重要性
	* 现金类固定收益工具和相应的估价原理
	* 固定收益工具的价格风险（久期和凸度）
	* 固定收益衍生产品
	* 期权和非常规固定收益工具
	* 固定收益类产品风险图谱
4. **股权和商品市场中的工具和风险**
	* 股权市场的特点
	* 股权市场的衍生产品
	* 商品市场的特点
	* 商品市场的衍生产品
	* 股权和商品市场产品风险图谱
5. **风险测量程序**
	* 风险价值VaR的定义、应用和相应的批判
	* VaR的非参数法和历史模拟法
	* VaR的多因子法
	* 头寸映射和汇总
	* 每日VaR的程序和VaR的质量控制
6. **银行交易策略中的风险**
	* 银行的交易活动和交易策略
	* 银行交易的外部风险**市场风险组织和报告**
	* 市场风险的构成和管理
	* 市场风险的测量工具
	* 市场风险的监督和控制
 | **模块二: 银行信用风险及管理**1. **银行信用风险**
	* 信用风险的概念及与市场风险的区别
		1. 信用损失估计
		2. 信用预期损失和非预期损失
	* 贷款政策及信用风险
	* 信用风险评估框架
		1. 贷款发放过程中的信用风险评估
		2. 信用风险、贷款定价和贷款再估价
	* 信用风险模型的输入因子
2. **信用产品的风险**
	* 零售信贷风险
	* 中小型企业（SME）信贷风险
	* 企业信贷风险
		+ 1. 银行持有的公司贷款
			2. 财务比率分析和穆迪的财务模型
			3. 结构模型
	* 交易对手信用风险和主权信用风险
3. 案例：2008年冰岛债务危机
4. 案例：2010年希腊债务危机
5. **信用风险组合管理**
	* 信贷风险管理和现代投资组合管理理论的演变
	* 信用分析中的相关性
	* 组合信用风险的测量和信用组合管理
6. 证券化
7. 信用衍生产品
8. 信用违约互换指数
9. 抵押物
	* 信用资产组合管理模型
	* 问题资产的管理
	* 摩根大通银行的信用风险报告
	* 信用和贷款的外部审核
10. **信用风险的监管**
	* 巴塞尔协议对资本与风险的连接
	* 巴塞尔协议中的信用风险计量方法
11. 标准法
12. 内部评级法初级法
13. 内部评级法高级法
	* 信用评级法使用中需要注意的其他事项
	* 证券化需要考虑的额外因素
 |
| **模块三(I) 银行操作风险及管理**1. **操作风险概述**
* 操作风险的定义、范围和关键概念
1. 操作风险管理
2. 操作风险计量
3. 操作风险管理与其他风险之间的联系
* 操作风险管理的驱动因素
* 操作风险管理框架和全面风险管理体系的联系
* 操作风险管理的治理结构
* 操作风险管理的文化和意识
* 操作风险管理的政策和程序
1. **损失数据和风险及控制的自我评估**
* 操作风险损失数据的收集
* 外部损失数据
1. 外部损失事件数据的来源
2. 外部数据收集的挑战
3. 案例：法国兴业银行事件
* 风险和控制自我评估
1. 控制评估和风险评估
2. 自我评估的方法和最佳实践
3. **情景分析、关键风险指标、报告和最佳实践**
* 情景分析

(1) 情景分析中可使用的方法* 关键风险指标（KRI）
1. 关键绩效指标
2. 关键控制指标
3. 关键风险指标的标准、挑战和选择
4. 关键风险指标示例
* 操作风险报告
1. 损失数据报告
2. 行动跟踪报告
3. 风险和控制自我评估报告
4. 关键风险指标报告
* 操作风险资本模型
1. 损失数据法
2. 情景分析法
3. 混合法
4. 模型验证
* 风险管理中的风险偏好
* 操作风险管理中的治理、风险和合规（GRC）
* 其他操作风险最佳实践
 | **模块三(II) 银行综合风险及管理**1. **银行账户的利率风险**
* 资金部门的角色和资本管理
1. 单一商业/零售银行业务模式
2. 兼营投行业务的商业/零售银行业务模式
* 银行业务所面临的资金风险
* 银行的资产负债管理活动和风险
* 银行账户中的净利息收入风险
	+ - 1. 基本净利息收入风险模型
			2. 基本净利息收入风险管理
			3. 对基本净利息收入模型的批判
* 银行账户的股权风险
1. **银行账户的流动性风险**
* 银行业务所面临的流动性风险
1. 流动性风险种类
2. 流动性问题的根源
3. 流动性管理不善的代价
* 流动性风险的计量
* 流动性风险的管理
1. 证券化
2. 更宽泛的流动性风险管理原则
* 流动性风险报告
1. **银行的资本管理**
* 资本类别
1. 经济资本和监管资本
2. 经济资本和监管资本的平衡
3. 摩根大通银行的经济风险资本
* 经济资本的计算
1. 经济资本和风险价值
2. 经济资本的计量方法
3. 经济资本计量中存在的问题
* 资本的构成
1. 一级资本、二级资本和三级资本
2. 资本工具中的期权
3. 资本扣除
4. 各级资本间的比率
5. 资本创造过程
6. 摩根大通银行的监管资本
* 金融工具的风险和回报
* 基于风险的绩效计量
 |

附录：2.推荐师资介绍

李老师 ：

南开大学金融学博士，McMaster大学DeGroote 商学院博士后。

围绕商业银行风险管理、货币政策理论、公司投资与债务期限问题等领域发表CSSCI 四十余篇。曾独立主持国家社科基金项目，教育部人文社科项目，中央高校基本科研业务费专项；并担任国家社科重大基金项目和教育部重大攻关项目子课题负责人。

李老师曾为ICBRR江苏省公开课、ICBRR广东省公开课、北京农商银行、广东农商行等银行进行了各风险模块的培训工作。

陈老师：

台湾大学商学研究所财务管理组博士，国立台北商业大学财务金融系教授，金融风险管理师FRM持证人，GARP台湾分会主席，台湾财务金融研究协会副理事长兼秘书长，台湾金融教育协会常务理事，台湾上市柜公司独立董事，监察人，薪酬委员会委员。

陈老师具有丰富的实务和教学经验。有多年金融行业教育工作背景，在内地曾先后给中国银行，工商银行，建设银行，北京农商银行等银行进行FRM和ICBRR的培训工作。

熊老师：

中粮期货华夏基石期货投资顾问中心高级分析师、IFMA中国总部高级编辑、教授、北京财税研究院研究员。从中国人民银行系统调到某商业银行担任支行计划信贷部经理、行长，深圳某财经期货公司营业部副总经理，在资产管理、证券投资、金融理财等领域拥有丰富的理论及实践操作经验。熟悉各种金融工具投资渠道的运作模式及惯例，并长期从事香港恒生股指期货的研究与操作。曾出版银行、证券投资实务操作等著作8部。在全国从事金融系统和上市公司财务总监的培训，深获学员的好评。