

本課程將以銀行風險管理與金融監理為主軸, 亦間接觸及其他類型金融機構的風險管理, 涵蓋的內容包括如下三個部份:

一、基礎知識

- 金融商品與金融市場: 金融商品的分類、金融商品的交易、基本金融商品的價格、金融市場、金融交易模式
- 金融機構: 券商、信託業者、保險公司、商業銀行、其他
- 金融監理、中央銀行與金融基礎設施
- 銀行的財務報表與金融商品會計: 資產負債表、損益表、金融商品會計、IAS 39 與 IFRS 9 之下金融商品的會計分類與評價
- 銀行的風險、風險管理與金融監理: 銀行的風險類型、風險的辨識與衡量、風險監控、財報與風險管理、銀行風險管理、金融監理、巴賽爾資本協議

二、衍生性金融商品與避險

- 衍生性金融商品: 遠期外匯契約、遠期利率協定、股價指數期貨、利率期貨、外匯期貨、選擇權
- 敏感度指標
- 利用衍生性金融商品避險: 避險比率、抵銷型利差套利、基差風險、存續期間避險、交叉避險、選擇權避險、股權組合保險、人工合成選擇權

三、銀行風險的衡量與巴賽爾資本協議

- 風險的衡量與損失分配: 銀行資本管理的基本步驟、風險容忍度、損失分配的建置
- 資本計提: 風險值與預期短缺、個別曝險的風險貢獻與計提資本、資本計提率與風險權數、風險加權資產與資本適足率
- 經濟資本: 經濟資本與銀行的風險管理、經濟資本與法定資本的交互作用、風險定價
- 壓力測試: 壓力測試的類型、壓力測試的建置
- Basel II: 最低資本要求、監理審查、市場紀律、對壓力測試的規範、施行效益
- Basel III: 個體審慎監理措施、總體審慎監理措施、其他金融監理

本課程將以任課老師的中文講義為主, 學期倒數第二周考試。課程中會提出一些課外讀物作為分組討論之用並於期末提交分組報告。