**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](mailto: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。