

《金融机构经营管理》课程培养大纲

课程名称： 金融机构经营管理

英文名称： Financial Institution Management

课程性质： 学位选修课

学 分： 2

总学时： 32

上机学时： 0

上机软件： 无

培养专业： 金融专业硕士

任课教师： 敬志勇

一、培养目的和要求

金融机构经营管理是金融专业硕士培养的重要专业学位选修课程，是金融机构方向的必选课程。本课程主要以金融机构的经营管理目标为导向，基于现有金融中介机构理论与金融市场理论为基础分析在特定环境中金融机构开展的业务组合管理和风险管理，并利用相关案例具体识别、计量和控制金融机构业务经营管理活动所面临的风险。通过本课程教学，可以使金融专业硕士生能够掌握金融机构经营活动的理论基础，掌握党中央对金融机构改革的最新政策动态，熟悉金融机构的具体实务操作，对特定机构在具体条件下专业问题作出理论分析，并提供具有一定理论基础和应用价值的政策建议。

二、预修课程： 宏观经济学，基础会计，统计学

三、基本教学培养内容 （第一列也可按括号中填写）

章 节 (主题 分主题)	内 容	学时
第一章（主题1）	金融机构运行的环境分析	6
第一节（1-1）	金融机构的理论与性质 以案例形式简要介绍一些主要的国内外知名金融机构，围绕基础储蓄投资理论，明确金融机构的经济属性，重点围绕金融机构的经营目标，设定各种外部条件，以数学模型阐明金融机构目标对环境条件的依赖性，并列举最重要的若干环境条件展开分析。	2
第二节（1-2）	金融集团的案例介绍 主要介绍金融集团的最新发展情况，结合中国最重要的全球系统性重要银行为例，分析其发展业务的主要内容、主要条件和未来	2

	趋势，分析中国传统商业银行业机构面临的主要风险。	
第三节（1-3）	中国金融机构经营的外部环境分析	2
	主要介绍各类金融机构经营管理需要的主要宏观经济环境（经济增长、失业率、CPI、利率、汇率等等）、法制与政治环境（党中央最新的金融机构改革方案、各类相关金融法律、政策变动）、金融环境（金融市场变动、各类融资需求、货币政策）及其对金融机构经营管理产生的影响。	
第二章（主题2）	中国金融中介机构体系	4
第一节（2-1）	中国金融中介机构的基本构成	1
	主要介绍目前中国金融机构的体系，包括银行业、证券业、保险业、信托业等主要金融中介结构，简要介绍各类金融机构的重点机构，熟悉相关机构的主要业务类别，党中央对金融机构的监管改革。	
第二节（2-2）	各类金融中介机构的准入条件	1
	根据现行法律法规，对商业银行、证券公司、保险公司和信托公司、私募股权投资基金公司以及基金公司的准入条件进行概括，并对各类机构准入条件产生的影响做必要分析。	
第三节（2-3）	各类金融中介机构市场结构与专长分析	2
	根据万德数据，对各类金融中介机构的经营业务情况展开统计分析，使学生知晓各类业务在国内外的的发展情况，并能够对各类金融业务的规模及变动的原因作出适当分析。	
第三章（主题3）	金融机构的主要财务特征分析	4
第一节（3-1）	会计基础回顾	1
	主要介绍会计核算假设、会计等式、会计报表，利用公司金融理论对中国工商银行会计报表项目的形成结果和原因作出必要分析，使学生明确风险偏好选择和贯彻的重要价值。	
第二节（3-2）	商业银行财务特征分析	2
	根据中国工商银行（花旗银行）2019年年报，让学生熟悉工商银行（花旗银行）的主要资产项目、主要负债项目、主要营业收入项目，利用2019年年报数据让学生知晓商业银行的高财务杠	

	杆、低经营杠杆的财务特征，充分理解杠杆原理在银行经营管理中的应用，并利用现有的理论和政策分析银行高财务杠杆的真实经济效率。	
第三节（3-3）	其他金融机构财务特征分析 根据万德数据，对其他主要金融中介机构的财务特征作适当了解，经营业务情况展开统计分析，使学生知晓各类业务在国内外的发展情况，并能够对各类金融业务的规模及变动的原因作出适当分析。	1
第四章（主题4）	非标固定收益工具的风险管理	5
第一节（4-1）	信用风险的本质 主要介绍信用风险计量的主要理论，并结合已有研究的结果对各参数具体介绍，说明信用风险的系统性特征，并分析影响信用的主要因素，尤其对经济周期、产业周期等因素对信用风险的影响展开较为深入的分析研究。	1
第二节（4-2）	信用风险的控制体系-事前信用风险控制 根据《贷款分类指导原则》，对商业银行内部评级的关键要素进行介绍，并说明每个要素对风险贡献的直接程度和潜在影响，重点说明银行风险偏好对各具体指标的要求。	1.5
第三节（4-3）	信用风险的控制体系-事中信用风险控制 利用现行的贷款质量管理的五级分类法，根据巴塞尔协议和中国信用风险管理的相关规定，说明计提预期贷款损失准备的主要原因和计算方法，并利用中国工商银行数据，对贷款损失准备的计提充分性做适当分析，因此产生的资产减值损失对银行盈利能力的影响，并分析工商银行没有提足监管标准的主要原因。同时，根据资本充足管理办法的相关内容，分析银行资本充足管理效率，重点讲解信用风险加权资产计算，资本的构成以及资本不足可能采取的主要措施。	2
第四节（4-4）	信用风险的控制体系-事后信用风险控制 信用风险发生后产生的坏账，银行可能采取的措施包括司法程序、转让程序和重组程序以及注销，重点分析每种坏账管理方法	0.5

	的成本与收益，增加学生对银行坏账管理的基本思路 and 措施。	
第五章（主题 5）	固定收益工具的市场风险管理	4
第一节（5-1）	商业银行市场风险的主要传导原理	0.5
	以商业银行资产负债表和利润表为基础，分析利率变动、汇率变动和商品价格变动对资产负债表和利润表产生影响，简要说明三个宏观基础变量与利润表中的净利差、汇兑损益和公允价值变动损益之间形成的因果关系，明确市场风险的管理目标。	
第二节（5-2）	商业银行利率风险管理	2.5
	根据银行的资产配置和负债来源，基于净利差与利率变动之间的逻辑联系，通过测算银行的分析期内的利率敏感性缺口，把握银行利率风险暴露的特征，并借助于压力测试原理，分析利率变动对银行净利差的影响程度，确定有效管理的界限，可能采取的有效措施。	
第三节（5-3）	商业银行汇率风险管理	1
	根据银行的资产配置和负债来源，基于汇兑损益与汇率变动之间的逻辑联系，通过测算银行分析期内的汇率敏感性缺口，把握银行利率风险暴露的特征，并借助于压力测试原理，分析汇率变动对银行汇兑损益的影响程度，确定有效管理的界限，可能采取的有效措施。	
第六章（主题 6）	金融工具的流动性风险管理	4
第一节（6-1）	流动性创造与流动性风险	1
	根据 DIAMOND(1983)经典理论，分析银行类金融中介的本质，结合经典理论，阐明银行的主要功能在于提供流动性，分析流动性的基本含义，并对流动性构成利用工商银行数据做简要分析。根据典型事例，说明流动性风险在银行业的具体表现。	
第二节（6-2）	流动性风险的计量	1.5
	根据现行流动性风险管理的法律法规，对商业银行资产负债表中的主要项目所具有的流动性特征，利用分析模型估算每个项目对流动性风险贡献的直接程度和潜在影响，重点说明银行风险偏好对各具体指标的要求。	

第三节 (6-3)	流动性风险的管理理论与实践	1.5
	根据流动性风险管理理论,分析比较三种常见理论,说明基于三种理论所构建的管理措施可能的成本,并以具体事例进行仔细测算,分析在不同情境下各种措施可能的优势与不足。以工商银行为例,分析工商银行流动性管理可能存在的问题。	
第七章 (主题 7)	金融工具的公允价值管理	2.5
第一节 (7-1)	公允价值管理的重要性	0.5
	主要介绍现行会计核算以历史成本计量会计信息的不足,对国际大银行公允价值信息披露的现状进行介绍,并对历史成本信息和公允价值信息披露需要的条件做系统归纳。	
第二节 (7-2)	公允价值评估的方法	1.5
	主要介绍公允价值评估依据的监管办法进行讲解,重点对银监发〔2010〕105 号-商业银行金融工具公允价值估值监管指引中所涉及的公允价值估计方法详细介绍(三个层次),利用相关模型(如 Heston 模型)说明每种方法之间的优先特征,重点对无公开报价资产的价值评估所采用的方法进行介绍,通过计算机模拟做一些实验。	
第三节 (7-3)	公允价值披露	0.5
	主要以中国工商银行公允价值披露的相关数据为基础,对公允价值披露作出必要说明,同时也需要对公允价值变动风险进行有效管理,包括构建合理的投资组合进行风险对冲等策略。	
第八章 (主题 8)	商业银行业绩评价	2.5
第一节 (8-1)	商业银行业绩评价-股东评价	1
	根据杜邦分析体系,说明改善商业银行的盈利能力与市场价值的主要分析思路,重点讲解资产负债表整合。	
第二节 (8-2)	商业银行业绩评价-银监会评价	1.5
	根据银监会现行的腕骨评价体系,包括七大类 13 项指标的“腕骨”(CARPALs)监管指标体系创立,指标包括:资本充足性(Capital adequacy)、贷款质量(Asset quality)、大额风险集中度	

(Risk concentration)、拨备覆盖 (Provisioning coverage)、附属机构 (Affiliated institutions)、流动性 (Liquidity)、案件防控 (Sle prevention control)七个方面对银行安全性进行监管评价, 结合中国工商银行的数据进行分析。

注: 培养大纲为本课程教学主体框架, 但不排斥教师在教学过程中作适当的增删

四、教材和参考书目:

教材: 无

参考书目:

1. 彼得 S 罗斯(Peter S 著; 刘园 译,:《商业银行管理(原书第 9 版)》, 机械工业出版社, 2013 年 10 月
2. Diamond, D. (1984). Financial Intermediation and Delegated Monitoring. *The Review of Economic Studies*, 51(3), 393-414.
3. Diamond DW, Dybvig PH. Bank Runs, Deposit Insurance, and Liquidity. *Journal of Political Economy*. 1983;91(3):401-419.
4. Leland, H., & Pyle, D. (1977). Informational Asymmetries, Financial Structure, and Financial Intermediation. *The Journal of Finance*, 32(2), 371-387.
5. 钱颖一.理解现代经济学[J].经济社会体制比较,2002(02):1-12.
6. 钱颖一.经济学科在美国[J].经济社会体制比较,2001(06):23-29.
7. Modigliani, F., & Miller, M. (1958). The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment. *The American Economic Review*, 48(3), 261-297.

五、课外学习要求:

- 1、根据课堂要求, 自学相关课程, 包括资产评估原理、EXCEL 的高级应用、中级财务会计 (金融资产核算部分);
- 2、经常登录中国银监会、中国人民银行、美国存款保险公司、国家统计局等机构网站, 掌握课堂教学中相关变量的最新变动情况;
- 3、复习课堂笔记, 认真完成课后作业。
- 4、阅读参考书目。

六、考核方式: (4 选 1)

课程论文 (60%) + 平时成绩 (40%) ;

编写者（任课教师）：敬志勇

审定者（学科带头人）：

上海师范大学商学院