

開南管理學院 九十二 年度第 二 學期 財務金融 學系科目教學計劃表

科目代碼	科目名稱	授課教師	修別	開課年級	學分數	每週時數
	中文：風險管理	孫效孔	<input type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 選修	三年 A 班	3	3
	英文：Risk Management	先修課程	財務管理、統計學、微積分			
教學目標與內容	介紹基本風險管理觀念與作業方法，以實務說明為主，搭配最先進之理論。尤其針對2006年即將實施之「新巴賽爾資本協定」，介紹國內金融業之挑戰及因應之道。對風險管理議題或專業有興趣之同學，可以此課程作為將來就業或證照應考之基礎。本課程介紹企業金融、消費金融，以及國內外信用評等機構的信用評等制度；著重剖析風險管理的基本原理，舉凡簡要的風險類別、風險政策、風險策略及衡量方法均為描述重點，同時也對作業成本、內部轉移價格與風險資本報酬率的相互關係作必要的整合。					
實施方法	<input type="checkbox"/> 講解法。 <input type="checkbox"/> 實作法。 <input type="checkbox"/> 討論法。 <input type="checkbox"/> 演習法。 <input type="checkbox"/> 問答法。 <input type="checkbox"/> 其他（ ）。					
評量方式	期中測驗 30% 。 期末測驗 30% 。 平時成績 20% 。 其他（學期報告）成績20% 。					
授課使用及參考書籍	「風險管理概要 -個案與實務」，陳錦村著，新陸書局， 2004 初版。					
	「Fundamentals of Risk Measurement」，Chris Marrison, McGraw Hill, 2002，新陸。					
科目簡介(可含大綱及教學進度)：						
第一週 2/17 第一章 企業金融之信用評等制度						
第二週 2/24 第二章 消費金融概述與信用評等制度第三章 國外主要信用評等機構之信用評等制度第四章 國內主要信用評等機構之信						
第三週 3/2 第五章 風險類別概述						
第四週 3/9 第六章 風險管理得宗旨與金字塔架構						
第五週 3/16 第七章 風險指標與衡量方法						
第六週 3/23 第八章 作業成本、轉撥價格與風險管理績效						
第七週 3/30 第九章 商業銀行如何建立信用風險的管理制度						
第八週 4/6 第十章 商業銀行如何建立市場風險的管理制度						
第九週 4/13 第十一章 商業銀行如何檢視風險管理體質						
第十週 4/20 期中複習						
第十一週 4/27 期中考試						
第十二週 5/4 第十二章 債權銀行如何剖析問題放款客戶的經驗體質						
第十三週 5/11 第十三章 傳統的信用風險管理						
第十四週 5/18 第十四章 信用計量法(CreditMetricsTM)之應用						
第十五週 5/25 第十五章 KMV法之應用						
第十六週 6/1 第十六章 信用風險加成法與投資組合觀點法之應用						
第十七週 6/8 期末複習						
第十八週 6/15 期末考試						
說明：1.授課教師於學期前填寫本表，經課程委員會審核後，影印分送給教師所屬課程委員會召集人，授課班級所屬系、所及教務處課務組；並於開始上課時，將本內容向學生說明。 本表於91.4.23第四次校課程委員會討論通過。 Design: jenny						
課程委員會召集人：			授課教師：孫效孔			

徐泰煒