

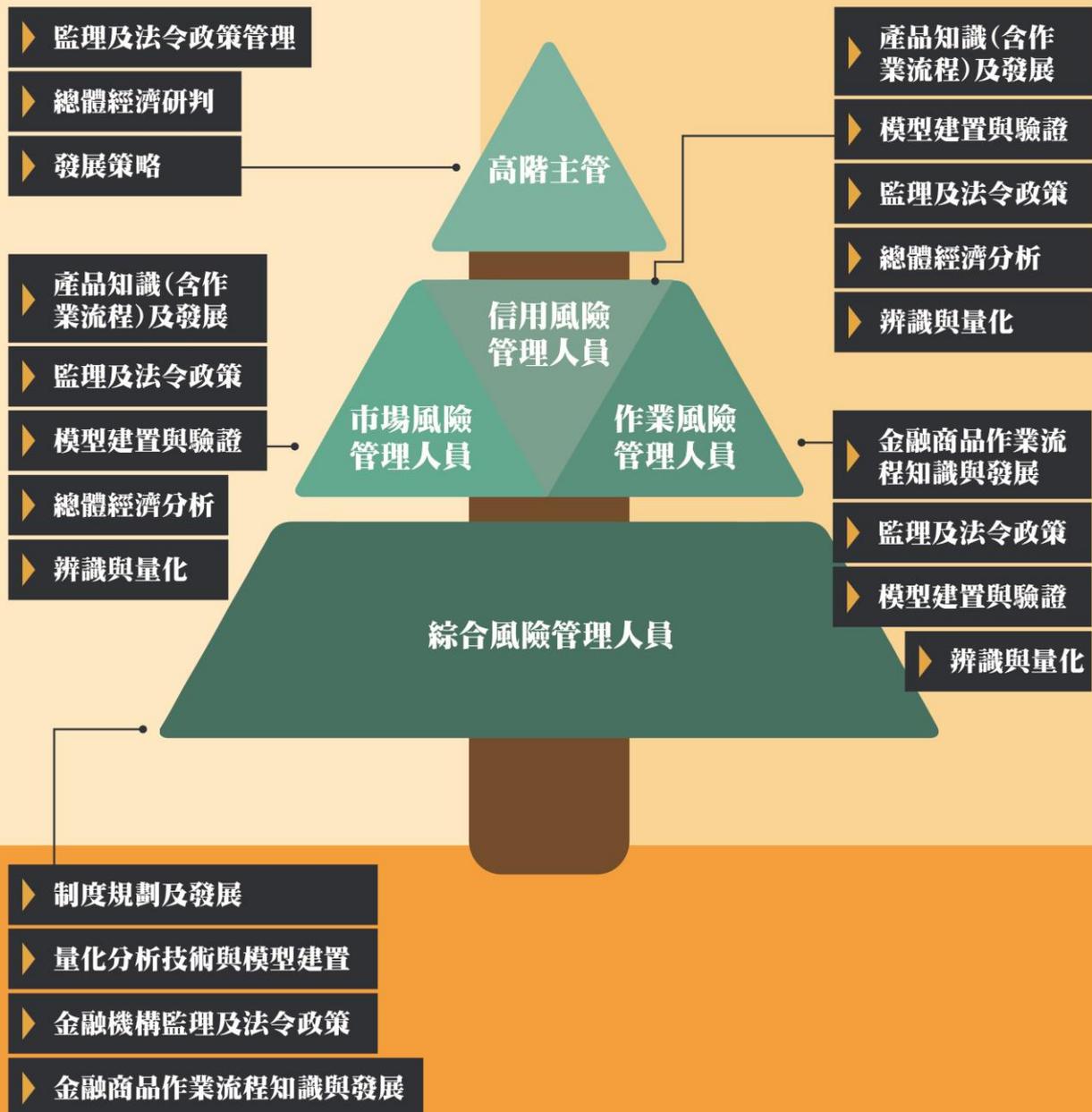
風險管理

金融業務的本質是透過管理風險來獲取報酬，在全球化與數位化的驅動下，金融機構面臨的風險多元且複雜，如何配合金融監理制度改革提昇風險管理能力，是機構能否永續經營的關鍵因素之一。本院提供最新市場風險發展趨勢剖析與風險管理模式研討，期協助業者有效掌握風險、創造收益。課程主軸如下：

- ◆ 市場風險管理人員：著重於市場風險監理及法令政策、市場風險辨識與量化、市場風險管理模型建置與驗證、市場風險相關產品知識及發展、總體經濟分析。
- ◆ 信用風險管理人員：著重於信用風險監理及法令政策、信用風險辨識與量化、信用風險管理模型建置與驗證、信用風險相關產品知識及發展、總體經濟分析。
- ◆ 作業風險管理人員：著重於作業風險監理及法令政策、作業風險辨識與量化、作業風險管理模型建置與驗證、金融商品作業流程知識與發展。
- ◆ 綜合風險管理人員：著重於金融機構風險監理及法令政策、風險管理制度規劃及發展、風險管理量化分析技術與模型建置。



風險管理相關業務人才培訓架構圖



新巴塞爾資本協定研習班*New Basel Capital Accord*

課程等級：初階 時數：14 小時

課程內容：

- ◆ 新巴塞爾資本協定基本涵義
- ◆ 新巴塞爾資本協定發展沿革
- ◆ 監理檢視公開揭露
- ◆ 如何落實 BaselIII 之具體作法
- ◆ 資產證券化

Basel III與信用風險管理研習班*Basel III & Credit Risk Management*

課程等級：初階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 信用風險標準法
- ◆ 新巴塞爾資本協定發展沿革及基本涵義
- ◆ 信用風險內部評等法
- ◆ 如何落實 BaselIII 之具體作法
- ◆ 監督與控管機制

BaselIII與消金信用風險管理研習班*Basel III & Credit Risk Management for Consumer Banking*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 消金信用風險管理資訊
- ◆ 信用風險衡量介紹與演進
- ◆ 消金信用風險管理資訊
- ◆ BaselIII 信用風險管理架構與監理審查程序

BaselIII作業風險管理實務研習班*Operational Risk under Basel III*

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ BaselIII 之介紹
- ◆ 作業風險之定義
- ◆ 作業風險損失資料蒐集
- ◆ 作業風險之衡量
- ◆ 作業風險之管理

風險管理研習班*Risk Management*

課程等級：初階 時數：30 小時

課程內容：

- ◆ 新巴塞爾資本協定
- ◆ 銀行外匯風險管理
- ◆ 銀行利率風險管理
- ◆ 銀行流動性風險管理
- ◆ 作業風險
- ◆ 產業風險之認識與分析
- ◆ 銀行授信風險管理
- ◆ 銀行內部控制與內部稽核
- ◆ 金融機構風險管理個案研究

信用風險內部評等法規範原理與趨勢研習班*Development and Principle of Internal Rating-Based Approach in Credit Risk*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 內部評等法導引
- ◆ 風險成份的量化原理
- ◆ 評等模型驗證方法介紹
- ◆ 量化案例說明

基礎信用評等模型建置研習班*Credit Scoring and Model Building*

課程等級：初階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 模型方法論簡介
- ◆ 建模資料清理、處理
- ◆ 單因子分析
- ◆ 模型建置
- ◆ 模型驗證

風險管理財務數學研習班*Financial Mathematics for Risk Management*

課程等級：初階 時數：30 小時

課程內容：

- ◆ 財務數學基礎
- ◆ 債券數學
- ◆ 選擇權定價理論
- ◆ 違約機率模型
- ◆ 信用評分模型
- ◆ 風險值理論
- ◆ 信用風險值模型介紹

風險值(VaR)實務及操作研習班*VaR Applications*

課程等級：進階 時數：25 小時

課程內容：

- ◆ VaR 概要與市場模型
- ◆ Diagonal Model 與期貨部位及選擇權部位
- ◆ Monte Carlo Simulation
- ◆ Term Structure of Interest Rate、Cash Flow Mapping
- ◆ 利率衍生性商品的處理
- ◆ 外匯產品 VaR 的計算
- ◆ Risk Budgeting and Risk Control

中小企業信用風險管理實務研習班*Credit Risk Management for Small and Medium Enterprises*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 中小企業內外環境分析
- ◆ 中小企業信用評分建置實務
- ◆ 中小企業信用風險管理機制

信用評等與模型建置研習班*Advanced Credit Scoring and Model Building*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 信用評分制度及風險管理
- ◆ 評分卡的基礎概論、種類、名詞介紹
- ◆ 評分卡的應用與案例解析
- ◆ 評分卡的評估與案例解析

信用風險模型建置與驗證研習班*Credit Scoring and Model Building for Corporate Banking*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 信用評等模型建置
- ◆ 信用評等模型驗證
- ◆ 拒絕推論
- ◆ Merton 模型

信用風險資本理論與 Excel 實作 研習班(一)

Credit Risk Capital Theory and Implementation in Excel I

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 債券收益與信用價差
- ◆ 信用風險涉險值與資本需求
- ◆ 信用暴險之損失變數
- ◆ 違約機率的估計
- ◆ Monte-Carlo 模擬法
- ◆ 衍生商品的處理

信用風險資本理論與 Excel 實作 研習班(二)

Credit Risk Capital Theory and Implementation in Excel II

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 違約相關性的估計
- ◆ 信用組合 CaR 的估計
- ◆ Credit VaR 的估計
- ◆ 極值理論
- ◆ Single Name、Multiple Names 信用違約交換
- ◆ 風險調整績效評量

Basel III 與信用風險內部評等法 研習班

Basel III & Credit Risk: The Internal Ratings-Based Approach

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 信用風險標準法與內部評等法之差異
- ◆ 內部評等法之一般性計算說明
- ◆ 內部評等法之最低作業要求
- ◆ 內部評等法自評檢查表簡介
- ◆ 銀行發展與導入內部評等法常見之實務議題探討
- ◆ 銀行對發展內部評等法應有之正確認知
- ◆ 銀行信用風險管理現況與我國其他相關規範說明

企業信用評等建置研習班

Credit Scoring and Model Building for Corporate Banking

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 信用評等理論基礎介紹
- ◆ 信用評等實務建置流程與實例

消金信用風險管理實務研習班

Credit Risk Management for Consumer Banking

課程等級：進階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 信用風險管理概論
- ◆ 消金商品風險介紹
- ◆ 個案研討與實例解析
- ◆ 信用評等與模型建置之運用與操作

企金信用風險管理實務研習班

Credit Risk Management for Corporate Banking

課程等級：進階 時數：16 小時

課程內容：

- ◆ 資料收集、處理
- ◆ 模型建立、驗證
- ◆ 企業金融信用評等模組建置
- ◆ 差別定價模組
- ◆ 管理報表
- ◆ 信用評等理論基礎介紹
- ◆ 信用評等實務建置流程與實例

作業風險管理研習班*Operational Risk Management*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 作業風險理論及方法
- ◆ 作業風險管理策略與組織
- ◆ 作業風險管理流程與資訊
- ◆ 特殊專章與案例彙編
- ◆ 作業風險管理實務

風控模型在信用衍生性金融商品之應用研習班*The Application of Credit Risk Model in Credit Derivatives*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 公司權益市場價值計算方式
- ◆ 約機率 (PD) 計算方法
- ◆ 違約機率與違約距離 (DD) 間關係、預期違約機率 (EDF)
- ◆ 運用 EXCEL 計算 KMV 模型之 PD、DD 與 EDF
- ◆ KMV 模型運用

BaselIII 規範談資產證券化操作研習班*Basel III & Asset Securitization*

課程等級：進階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ Basel III 與金融資產證券
- ◆ 國際金融資產證券發展經驗
- ◆ 國內金融資產證券商品投資
- ◆ 國際不動產證券發展經驗
- ◆ 國內不動產證券與國際接軌
- ◆ 國內不動產證券商品投資

國際金融監管改革研習班*Global Financial Regulatory Reform*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 2008 年金融危機成因
- ◆ Basel III
- ◆ 終結太大不能倒
- ◆ 國際監管規範之遵循

BaselIII 概論與流動性風險管理研習班*Basel III & Liquidity Risk*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ Basel III 概論
- ◆ 流動性基本觀念
- ◆ 流動性管理基本原則
- ◆ 如何作流動性管理

流動性風險管理實務與挑戰研習班*Liquidity Risk Management Practices and Challenges*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 流動性風險管理實務
- ◆ 流動性風險管理與新巴塞爾協定
- ◆ 流動性風險壓力測試
- ◆ 流動性風險管理案例

交易對手信用風險與貸方評價調整 (CVA)研習班

Counterparty Credit Risk and Credit Valuation Adjustment

課程等級：進階 時數：8 小時

課程內容：

- ◆ 交易對手信用風險管理之挑戰
- ◆ 量化交易對手信用暴險額
- ◆ 交易對手信用風險緩釋之運用
- ◆ 交易對手信用風險與流動性風險
- ◆ 交易對手信用風險壓力測試與錯向風險
- ◆ 交易對手信用風險與新巴塞爾協定
- ◆ CVA、DVA 之計算與運用
- ◆ 交易對手信用風險管理案例探討

市場風險管理研習班

Market Risk Management

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 巴塞爾資本協定
- ◆ 市場風險衡量
- ◆ 壓力測試
- ◆ 市場風險標準法
- ◆ 市場風險內部模型法
資本配置與績效評估

市場風險管理工具運用研習班

Market Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 市場風險的量化與衡量
- ◆ 金融商品市場風險值估計與實作流程
- ◆ 市場風險管理工具-系統建置與應用

BASEL 計量風險方法論與發展趨勢研習班

Development and Principle of BASEL Quantitative Approach

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 信用風險內部評等法導引
- ◆ 內部評等法風險成份的量化原理
- ◆ 評等模型驗證方法介紹
- ◆ 內部評等法量化案例說明
- ◆ 市場風險內部模型法導引
- ◆ 風險值原理
- ◆ 變異數-共變異數法、歷模擬法和蒙地卡羅模擬法原理
- ◆ 預期損失 (Expected Loss) 與未來內部模型法發展
- ◆ 內部模型法量化案例說明
- ◆ BASEL 計量風險方法的未來修訂趨勢

市場風險內部模型法規原理與趨勢研習班

Development and Principle of Internal Model Approach in Market Risk

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 內部模型法導引
- ◆ 風險值的統計原理
- ◆ 變異數-共變異數法、歷模擬法和蒙地卡羅模擬法原理
- ◆ 三大方法比較與量化分析
- ◆ 預期損失 (Expected Loss) 與未來內部模型法發展

信用衍生性商品風險管理研習班

Risk Management of Credit Derivative Products

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 信用風險的測度
- ◆ 信用風險估計與實作流程
- ◆ 信用衍生性商品的論述

金融科技與法令遵循風險管理研習班

FinTech and Legal Compliance Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 關於 FINTECH
- ◆ 從發展趨勢探討高風險曝險
- ◆ 從交易探討高風險曝險
- ◆ 反洗錢與科技金融遵循風險
- ◆ 網際網路犯罪(Cyber Crime)
- ◆ 金融犯罪(Financial Crime)
- ◆ 公司治理、企業風險管理與內稽內控
- ◆ 風險管理策略-預防、偵測與回應
- ◆ 資料分析(Data Analytics)於偵測實務應用
- ◆ 舞弊調查及數位鑑識於回應實務應用
- ◆ Q&A

金融科技與資訊安全風險管理研習班

FinTech and Cybersecurity Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 電子支付安控基準介紹
- ◆ PCIDSS 3.0 說明
- ◆ 各國 Cybersecurity 最新要求以及 NIST Cybersecurity Framework 介紹
- ◆ 從 ISO 19092 看科技金融下生物辨識科技的安全管理框架

市場風險 VaR 與衍生性金融商品評價：使用 Python 計算並分析研習班

FinTech Risk Management and Regulation

課程等級：進階 時數：8 小時

課程內容：

- ◆ 市場風險 VaR 理論與應用
- ◆ Python 基礎運作與選擇權
- ◆ 理論評價計算
- ◆ 使用 Python 進行 VaR 大量計算
- ◆ 分析報表的產生與應用