

附件 1.

2024 年湖南省普通高等学校

《金融风险管理》课程思政示范课教学课堂教学设计

课程名称	金融风险管理	学 时	1	
课程类别	经济学院金融学专业课程			
课程概述	一、课程概况			
	课程名称	金融风险管理	课程性质	专业课
	学时学分	40 学时，2.5 学分 /32 学时、2 学分	开课时间	大四第一学期
	先修课程	宏观经济学、金融学、投资银行学、固定收益证券等		
	适用专业	经济管理类专业		
	使用教材	喻平，《金融风险管理（第二版）》[M]．高等教育出版社，2022 年 2 月		
	参考教材	[1]陆静，《金融风险管理》，中国人民大学出版社，2019 年 2 月 [2]宋清平，《金融风险管理》，复旦大学出版社，2021 年 10 月 [3] 菲利普·乔瑞，风险价值 VaR：金融风险管理新标准（第 3 版），中信出版社，2021 年		
	二、课程介绍			
	金融行业是国民经济的重要支柱和强大引擎，在经济社会发展中起着关键作用。然而，金融行业也面临着一系列严峻的挑战和问题，如金融风险、金融不稳定性、金融诈骗等。这些问题的出现使得金融行业的从业人员需要具备严格的道德素养和高尚的思想品质，以应对挑战和问题发生。 开设《金融风险管理》课程可以让金融学专业的本科生熟悉金融风险管理的组织结构及运作流程，了解各类金融风险及其管理的基本概念和构架，掌握信用风险、市场风险、操作风险等风险的识别、计量、监测与控制的方法，旨在培养具有优秀道德品质、适应行业需求的优秀金融人才。 教学目标具体分为： 1、知识目标：了解各类金融风险类型和特征；各种金融机构金融风险种类及管理方案；金融风险管理的主要监管机构及我国金融风险管理的发展趋势；			

	2、能力目标：掌握金融风险度量的一般方法，并学会运用恰当的金融工具进行风险管理； 3、思政目标：培养具有爱国情怀、优秀道德品质和职业素养、适应行业需求的优秀金融人才。
本次课程 教学内容	1、上次课内容回顾（保证教学内容的联系性，提升学生学习效果。） 2、课程导入：商业银行面临的风险有哪些？ 可以规避吗？ （通过师生互动了解学生对商业银行风险的了解情况，引导学生对商业银行风险的类型和重要性产生兴趣和好奇心） 2、主导案例分析（硅谷银行倒闭案例） 3、结合案例讲解理论知识：第六章，第一节 商业银行风险管理概述 1) 商业银行风险的含义 2) 商业银行风险的基本种类： 信用风险，市场风险，流动性风险，操作风险，国家风险，声誉风险，战略风险 3) 商业银行风险管理的目标与本质 4、主要教学方法： 案例法、线上线下混合式教学、启发式教学、讲授法、课堂讨论等。
本次课程 教学目标	1、知识目标：通过本章的学习，使学生了解商业银行风险的含义、商业银行面临的主要风险类型及风险管理的目标与本质。 2、能力目标：学生通过本章学习了解商业银行面临主要方法，并学习运用：信用评级法、专家评估法、模型法等方法进行风险评估与识别。 3、思政育人目标：通过案例对比美国和国内的银行体系及金融体系请情况，让学生了解我国金融体系优越性，培养学生爱国主义精神，增强民族自豪感。
课程思政 教育内容	通过对 2023 年 3 月美国硅谷银行倒闭案例进行详细分析，引导学生学习商业银行所面临的风险及风险管理方案。通过案例对比美国和国内的银行体系及金融体系请情况，让学生了解我国金融体系优越性，培养学生爱国主义精神，增强民族自豪感。

教学方法与举措	本次课程，通过《金融风险管理》课程“三助+四库”教学模式的材料积累，线上资源结合线下课堂教学，辅以案列教学、情境模拟等方式，实现“知识+能力+思政育人”三层目标的层层递进。具体教学方法如表1所示：			
	表1 课堂教学方法与举措应用情况			
	教学内容		教学手段及方法	教学举措
	课前线上先修		“案例库” Mooc 平台	观看“案例库”及 Mook 中教师推荐的商业银行风险相关的视频
			团队合作	小组合作，搜集商业银行面临的主要风险，及中美金融体系区别
	课中线下授课	理论学习	课堂讲授多媒体	1. 依据教材、参考资料、学情等构建课堂知识点 2. 通过文本、图像、互动和情境模拟等多样化的教学信息手段，整合教学内容，直观生动地展示教学信息, 让学生在学习过程中能够将理论知识和实践案例邮寄结合，提升学习效果。
		案例讨论	启发式教学 任务驱动	组织学生对硅谷银行案例进行小组讨论，并相互交流，分析我国和美国金融体系区别，引导学生思考我国金融体系的优越性。 课后复习及作业布置，让学生在完成作业的过程中感受理论联系实践能力的重要性。
课后拓展延伸		MOOC 平台 “案例库”	1. 在线答疑和课后评价：学生通过长江雨课堂反馈知识目标、能力目标和育人目标达成情况；教师能过QQ群定期与学生交流，并收集学生的反馈意见。 2. 拓展性学习资料：MOOC、PPT课件、“案例库”及自媒体平台等。	
课程负责人签字				

《金融风险管理》课程思政示范课教学实施流程

一、《金融风险管理》课程：第六章商业银行风险管理（第一节）

（一）教学情况概述

课程第六章“商业银行风险管理”主要讲授的是我国商业银行在日常运营及投资过程中所面临的主要风险类型及风险管理方案。课程立足于商业银行角度进行风险分析及风险管理方案探讨，因此对于学生来说知识不够贴近日常生活，理论知识较为枯燥难懂。教师在讲授过程中辅以恰当的案例及思政素材帮助学生理解理论知识的基础上提升学生对我国金融制度优越性的民族自豪感。

（二）、教学实施流程

根据教学大纲、教学日历安排及课程思政融入所需时间，第六章内容教学计划用时 2 次课（4 课时）。本科课程实施流程为 1 课时，主要分为：上次课内容回顾、课程内容导入、主导案例解析、书本理论知识讲解四个部分。



图 1:公开课课堂教学及听课情况照片

1、上次课内容回顾

为保证教学内容的连续性，加强学生对重点知识的记忆，在每周的新课程开始之前会对上周内容进行重点回顾。上次课程的信用风险的度量与管理课程主要知识点为：

- 1) 信用风险概述：信用风险定义、分类、特征、成因
- 2) 信用风险的度量：传统度量方法、评级法、信用评分法、模型法
- 3) 信用风险的管理：管理策略、发展趋势、我国信用风险管理现状

回顾后就学生“参与式”作业，作为银行信贷专员的贷款发放情况进行公布。

2、课程内容导入

学生根据课后预习过程中的信息收集和短视频观看回答一下两个问题：

- 1) 商业银行面临的主要风险有哪些？
- 2) 你认为这些风险可以规避吗？

每个问题 2-3 位同学进行回答，并鼓励其他学生发散思维进行补充。

3、主导案例分析

商业银行风险管理课程选取的主导案例为 2023 年 3 月发生的美国硅谷银行倒闭案例。教师通过对宏观背景介绍、硅谷银行发展历史、破产事件发展历程、造成的影响及政府措施 4 个方面对案例进行详细分析。

1) 宏观背景分析：

2023 年 3 月的第二周，一周时间内 3 家银行倒闭，其中硅谷银行排名美国第 16 大银行它的倒闭是美国历史上第二大银行倒闭事件。通过时间轴图、美国历年银行倒闭数量、体量，抓住学生注意力。

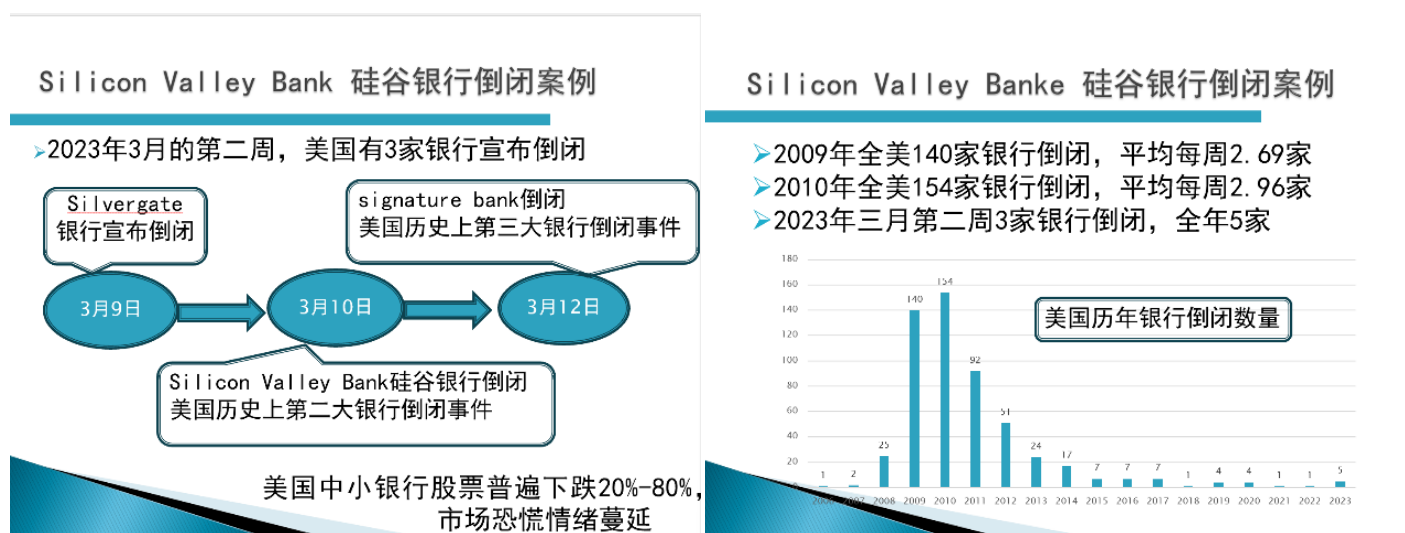


图 2:案例发生时间及背景介绍课件

2) 硅谷银行发展历史：

硅谷银行自 1988 年上市以来，到 2022 年为止，25 年左右的事件，股价翻了 700 倍，引导学生估算 1 万美元投资 27 年价值 700 万美元的年化收益率，回顾以前所学金融知识的同时，增加学生参与感。（计算可得复利年化收益 30%）



图 3: 硅谷银行股价历史走势图

硅谷银行从 2018 到 2023 连续五年被福布斯评为全美最佳银行（2023 年公布时间为 2023 年 3 月 7 日，硅谷银行 3 月 10 日宣布破产，此处留一个包袱，时间仅相差 72 小时。

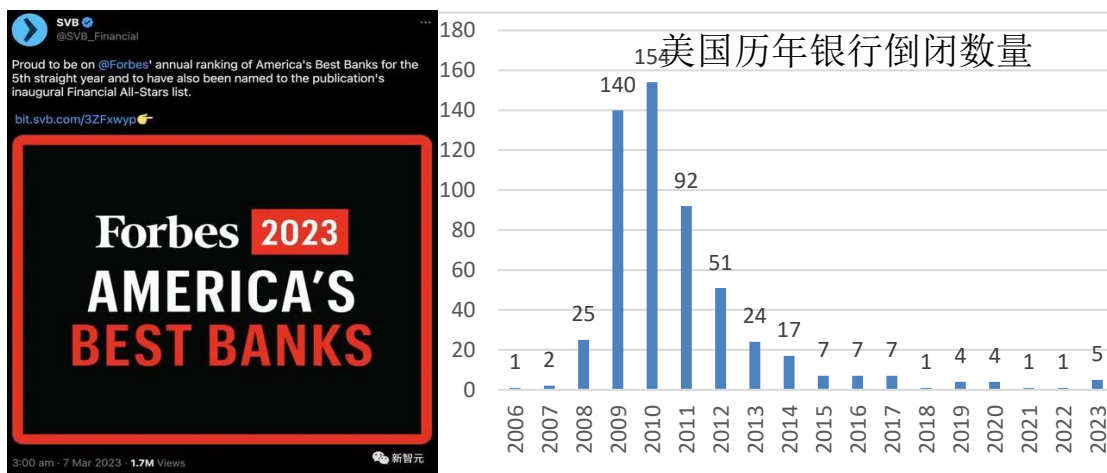


图 4: 硅谷银行倒闭前被评为全美最佳银行，美国历年银行倒闭数量

疫情期间，美联储连续降息、印钱增加市场流动性，资金流向高风险行业。硅谷银行的主要客户就是位于硅谷的初创公司，因此硅谷银行疫情期间存款量从 600 亿美元增长到 1900 亿美元。

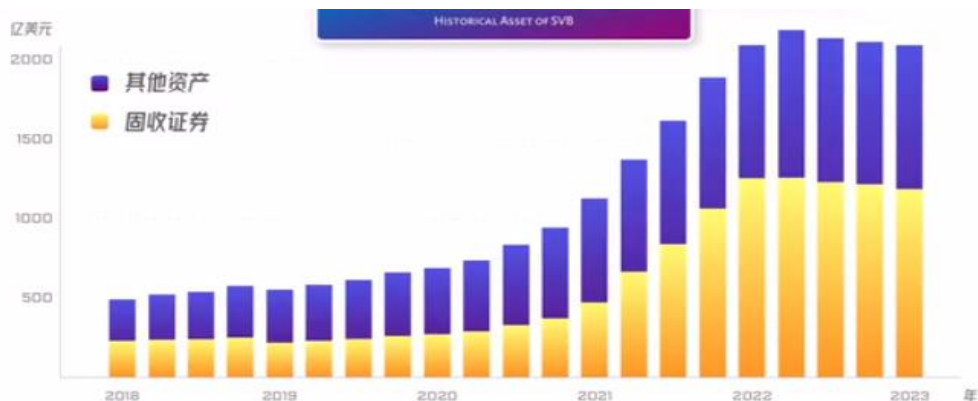


图 5: 硅谷银行存款量增加及证券投资数量增加

通过提问学生银行主要的盈利方式：存贷差、投资，引出硅谷银行选择将增加的储蓄投资到固定收益类长期政府债券。此处需要联系学生《固定收益证券》课程所学内容，及《金融学》所学巴塞尔协议内容，对商业银行放贷及投资限制进行补充。

硅谷银行 2021 年起投资大量资金在 30 年期的政府债券，由于降息当时债券年利率仅 1.5%。但在没有更好投资方案的情况下，这个投资选择并没有太大问题。

3) 破产事件发展历程

2022 年起美联储连续加息，导致长期债券价格下跌（此处需结合学生以前所学，对学生提问债券价格和利率之间的关系）。由于加息导致长期债券价格下跌，2022 年一年硅谷银行浮亏 150 亿美元，而硅谷银行自创立以来一共赚钱 100 亿美元左右。一年，一个决策失误，30 年经营打水漂。

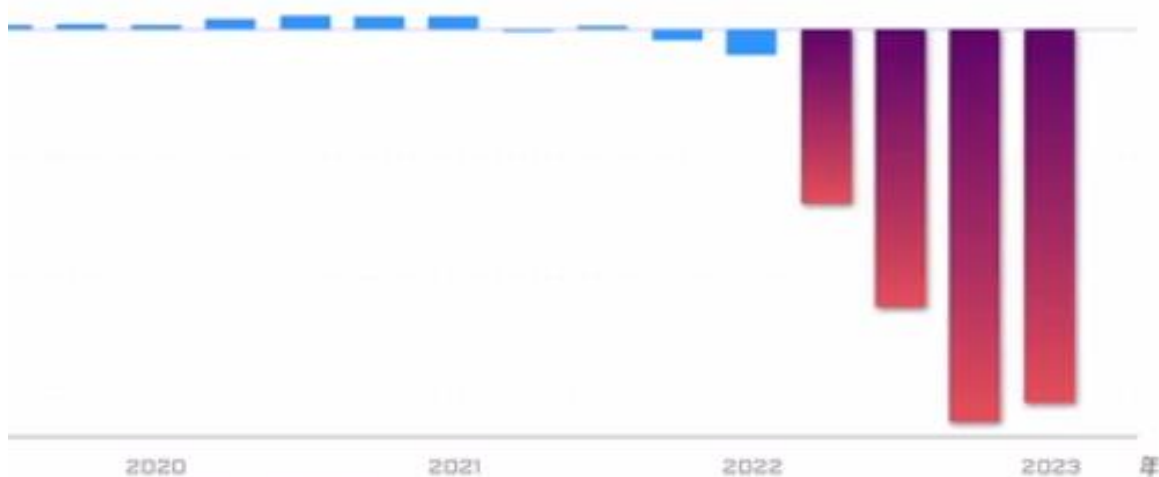


图 6：硅谷银行盈利及亏损状况

30 年期政府债券市场价格下跌，如果硅谷银行不出售，仅仅是浮亏，财务报表无需公示，也不会影响股价。但硅谷银行做出了一个惊人决定。

转折点

- 流动性收紧，初创公司经营困难，取钱需求增加
- 硅谷银行走了一步“臭棋”
- 3月8日公告：卖掉部分债券，实现亏损
增发股票进行融资

告诉市场
亏损了！
没钱了！



48小时内，挤兑、破产

- 3月9日当天有420亿取款申请，储户担心资金安全
- 银行无法满足取款需求，恐慌情绪加剧，挤兑更加严重
- 3月10日硅谷银行申请破产。
- 3月12日全美第20大银行signature bank倒闭

连续3家银行倒闭，市场恐慌情绪蔓延
银行信用危机加剧

图 7：硅谷银行 48 小时内破产课件

2023 年 3 月 8 日硅谷银行发布公告宣布卖掉部分亏算长期债券，实现亏损，并增发股票进行融资。告诉市场：亏损、缺钱。

发布公告第二天，硅谷银行的客户开始纷纷提起取款申请，一天之内 420 亿美元取款申请，但资金大部分投资于长期政府债券，无法拿到存款的储户开始担心资金安全，恐慌情绪加剧，挤兑更加严重。最终 3 月 10 日硅谷银行宣布破产成为美国史上第二大银行破产事件。两天后 3 月 12 日美国第 20 大银行 Signature Bank 宣布破产，成为美国第三大银行破产事件。

4) 师生互动，分析此次银行倒闭事件造成的影响，持续跟进事件进展和政府的措施：

a) 造成的影响：对银行业、对储户、对美国政府

b) 政府措施：保储户，不保股东，对亚裔储户差别待遇？

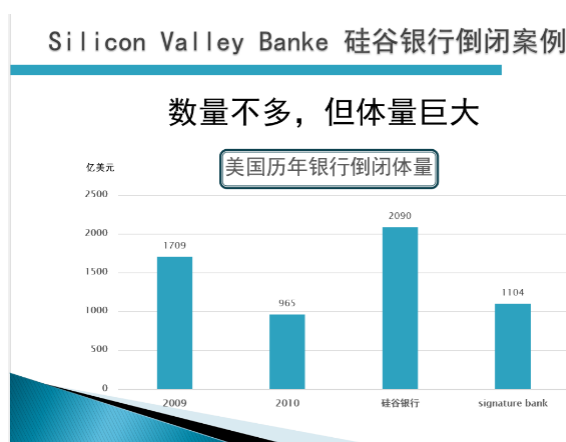


图 8：硅谷银行倒闭造成较大影响的原因课件

4、课上讨论

1) 美国的银行倒闭，对我国银行体系有影响吗？

(通过 2-3 名学生回答讨论，引出我国银行体系制度优越性)

2) 我国的金融体系有优越性有那些？

(过 2-3 名学生回答讨论，由美国银行业存在的问题引出我国金融体系制度优越性)



图 9：学生课堂讨论照片

5、结合案例讲解书上理论知识

结合硅谷银行案例及课堂讨论讲解商业银行风险管理的含义、基本种类、目标与本质及风险识别与评估。在讲解过程中结合现实生活中的银行案例，并和硅谷银行案例进行对比分析，突出我国银行体系的制度优越性。

第一节 商业银行风险管理概述

一、商业银行风险的**含义**

二、商业银行风险的**基本种类**

三、商业银行风险管理的**目标与本质**

四、商业银行风险的**识别与评估**

图 10：商业银行风险管理概述课件

1) 商业银行风险的含义：从三方面理解

A 商业银行风险主客体的特殊性：企业、居民、其他银行和非银行金融机构

B 收益和风险的相关性：高风险高收益

C 风险的不确定性因素与度量：业务复杂性、多样性

2) 商业银行风险的基本种类

A 信用风险：最主要风险，具体为第二章主要内容，引导学生进行回顾、举例

B 市场风险：主要包含利率、汇率和价格风险，第三章主要内容，引导学生进行回顾、举例

C 流动性风险：直接能够引起挤兑风波，商业银行破产最直接原因，第四章主要内容，引导学生进行回顾、举例

D 操作风险：主要包含内部操作、人员、系统等造成损失，第五章主要内容，引导学生进行回顾、举例

第一节 商业银行风险管理概述

二、商业银行风险的基本**种类**

1、**信用**风险：最主要风险（第二章）

2、**市场**风险：**利率**、汇率、股票价格、商品价格风险（第三章）



第一节 商业银行风险管理概述

二、商业银行风险的基本**种类**

3、**流动性**风险：挤兑风波（第四章）

4、**操作**风险：内部操作、人员、系统等造成损失（第五章）



图 11：商业银行风险的种类课件

E 国家风险：具体为第五章主要内容，引导学生进行回顾、举例

F 声誉风险：具体为第五章主要内容，引导学生进行回顾、举例

G 战略风险：具体为第五章主要内容，引导学生进行回顾、举例

第一节 商业银行风险管理概述

二、商业银行风险的基本种类

5、**国家**风险：别国政策、政治、经济、社会等变化造成损失的风险（第五章）

6、**声誉**风险：失误、违反规定等（第五章）

7、**战略**风险：经营决策失误



图 12：商业银行风险的种类课件

3) 商业银行风险管理的目标与本质

A 商业银行风险管理的目标：

- a) 商业银行风险的系统特征
- b) 风险发生的因素及特征
- c) 未来面临的风险种类及影响程度

B 商业银行风险管理本质：

- a) 积极主动分析和衡量风险，
- b) 主动承担目标风险和规避非目标风险，
- c) 对风险采取科学的管理措施，
- d) 并保证获得稳妥的风险收益。

第一节 商业银行风险管理概述

1、商业银行风险管理目标

- 1) 商业银行风险的**系统特征**
- 2) 风险发生的**因素**及特征
- 3) 未来面临的风险**种类及影响程度**

(Q：在熟悉的经济实践中举出商业银行风险管理案例？)



第一节 商业银行风险管理概述

2、商业银行风险管理本质：

- 积极**主动**分析和衡量**风险**，
- 主动承担**目标风险**和规避**非目标风险**，
- 对风险采取**科学**的管理措施，
- 并保证获得**稳妥**的风险**收益**。



图 13：商业银行风险管理的目标与本质课件

二、教学活动照片

