附件3

教育部学校规划建设发展中心

金融风险管理国际证书

（智慧学习工场2020）

项目手册

教育部学校规划建设发展中心

北京中成毓达教育科技有限公司

二〇一九年六月

目录

**[一、 项目建设背景](#_Toc24671_WPSOffice_Level1)** **[1](#_Toc24671_WPSOffice_Level1)**

[（一） 全球金融风险的积聚](#_Toc13613_WPSOffice_Level2) [1](#_Toc13613_WPSOffice_Level2)

[（二） 防范化解金融风险，事关国家安全、发展全局](#_Toc30613_WPSOffice_Level2) [1](#_Toc30613_WPSOffice_Level2)

[（三） 我国金融风险人才培养面临诸多短板](#_Toc5845_WPSOffice_Level2) [1](#_Toc5845_WPSOffice_Level2)

**[二、项目目标](#_Toc15824_WPSOffice_Level1)** **[3](#_Toc15824_WPSOffice_Level1)**

**[三、项目架构](#_Toc10114_WPSOffice_Level1)** **[5](#_Toc10114_WPSOffice_Level1)**

**[四、项目合作方式](#_Toc5069_WPSOffice_Level1)** **[9](#_Toc5069_WPSOffice_Level1)**

[A. 课程融合方式](#_Toc24671_WPSOffice_Level2) [9](#_Toc24671_WPSOffice_Level2)

[B. 课程辅修方式](#_Toc15824_WPSOffice_Level2) [12](#_Toc15824_WPSOffice_Level2)

[C. 课程辅导方式](#_Toc10114_WPSOffice_Level2) [12](#_Toc10114_WPSOffice_Level2)

[（二）高职高专院校合作方式](#_Toc5069_WPSOffice_Level2) [16](#_Toc5069_WPSOffice_Level2)

[（三） 国际预科合作方式](#_Toc1144_WPSOffice_Level2) [17](#_Toc1144_WPSOffice_Level2)

**[五、项目收益](#_Toc1144_WPSOffice_Level1)** **[21](#_Toc1144_WPSOffice_Level1)**

[（一） 院校收益](#_Toc15550_WPSOffice_Level2) [21](#_Toc15550_WPSOffice_Level2)

[（二） 学生收益](#_Toc13387_WPSOffice_Level2) [22](#_Toc13387_WPSOffice_Level2)

**[六、项目合作条件及服务流程](#_Toc15550_WPSOffice_Level1)** **[23](#_Toc15550_WPSOffice_Level1)**

[（一）院校合作条件](#_Toc28409_WPSOffice_Level2) [23](#_Toc28409_WPSOffice_Level2)

[（二）服务内容](#_Toc5021_WPSOffice_Level2) [24](#_Toc5021_WPSOffice_Level2)

[（三） 项目退出机制](#_Toc15770_WPSOffice_Level2) [27](#_Toc15770_WPSOffice_Level2)

**[附件一 全球风险管理人士专业协会证书简介](#_Toc13387_WPSOffice_Level1)** **[28](#_Toc13387_WPSOffice_Level1)**

**[1. 高级- 金融风险管理师证书 FRM](#_Toc28409_WPSOffice_Level1)** **[28](#_Toc28409_WPSOffice_Level1)**

**[2. 中级- 金融风险与监管证书 FRR](#_Toc5021_WPSOffice_Level1)** **[29](#_Toc5021_WPSOffice_Level1)**

**[3. 初级- 金融风险基础证书 FFR](#_Toc15770_WPSOffice_Level1)** **[29](#_Toc15770_WPSOffice_Level1)**

**金融风险管理国际证书（智慧学习工场2020）项目**

**致力职业教育改革，引进国际权威体系**

**创新人才培育路径，弥补风控人才短板**

**促进中外标准融合，建设全新特色体系**

2. 项目建设背景
3. **全球金融风险的积聚**

在过去三十年间，随着产业布局的全球化，金融业全球化程度迎来前所未有的高潮，跨国金融巨无霸的出现、资本的自由流动、各类新型金融工具层出不穷，金融市场与主要经济体之间深度依存，全球金融风险也随之攀升。2008年的金融海啸就是从单个国家的单个金融市场迅速蔓延，最终引发多个发达经济体主权债务危机，深刻影响了世界政治格局的变化，其余波至今尚未平息。

1. **防范化解金融风险，事关国家安全、发展全局**

随着中国日益融入全球市场的同时，金融在经济生活中核心地位的体现，金融风险也越发凸显。为此，2017年习近平总书记在第五次全国金融工作会议上强调防范化解金融风险的重要性和紧迫性。2018年习总书记在中央财经委员会第一次会议上再次强调，防范化解金融风险，事关国家安全、发展全局。

防范化解金融风险，既需要建立“现代金融监管体系”和“风险防控处置体系”，也需要培养一批熟悉国际标准、全面掌握风险管理知识、了解国际金融监管架构的复合型风险管理人才。

1. **我国金融风险人才培养面临诸多短板**

一方面，我国高校金融风险专业人才培养刚刚起步，金融风险管理人才缺口在现阶段达到20-30万人，人才需求与培养能力的矛盾亟待解决。另一方面，我国的金融风险管理专业相对缺乏科学完整的课程体系。而国际上已有成熟完善的金融课程体系、认证体系以及与行业紧密结合互通的机制。要建设有中国特色的风险管理人才培养体系，培养我国高层次高素质金融风险管理人才，必须深入学习研究国际先进的培养体系。

为加强我国金融风险管理人才的培养，实现我国防范化解金融风险的重大任务，教育部学校规划建设发展中心 (以下简称“规划中心”)与全球风险管理专业人士协会（以下简称“GARP”）合作，启动金融风险管理国际证书（智慧学习工场2020）项目，并授权GARP中国官方认证办公室——北京中成毓达教育科技有限公司作为第三方专业机构建设实施，以规划中心《智慧学习工场 2020 总体框架》为指导原则，在高校专业人才培养方面开展合作。

二、项目目标

金融风险管理国际证书项目，以《国家职业教育改革方案》的精神为指导方针，立足于我国实际情况，以国际权威证书课程体系，推动1+X复合型人才实验，培养具有国际视野、前沿的专业知识、超前的思维、前瞻的世界意识的本土金融应用型人才，以弥补国家金融风控人才培养的短板。**最终通过各方共同努力与实践，实现国际职业标准与中国人才培养标准的融合，推动中国特色的金融风险管理体系与金融风险管理人才培养体系的建立，**从而为构建中国特色的金融风控人才培养体系提供一种创新路径。

为此，金融风险管理国际证书项目面向国内100余所财经类本科及130余所财经类专科高校，以及各300余所开设金融类专业的本科及专科高校开展合作，力争在五年内实现与100所国内高校的合作，按照每所高校培养每年培养100名专业人才计算，项目每年将培养1万名风险管理的专业人才，极大满足我国风险管理人才的缺口。金融风险管理国际证书项目计划每年与20所高校建立合作。

为确保达成上述目标，项目在多层面与多领域积极建立了合作网络：

政府监管层面，项目严格依照央行、银保监会等政府监管机构发布的相关法规与政策实施人才培养；

智力资源层面，项目成立专家委员会，为金融机构发展、为高校学科建设、为国家金融风险管理体系的建设、专业人才培养开展理论研究、政策分析以及经验分享与传播；

金融行业层面，项目与金融机构积极开展合作，合作伙伴涵盖中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行以及招商银行、民生银行、恒丰银行等国有大型银行及重要的股份制银行。

三、项目架构

金融风险管理国际证书项目由教育部学校规划建设发展中心与GARP授权GARP中国官方认证办公室——北京中成毓达教育科技有限公司作为第三方专业机构建设实施。请参见如下的项目管理架构图：

**本科院校**

**预科项目**

**中成毓达**

**UK NARIC**

**教育部学校规划**

**建设发展中心**

**授权：**

1. 顶层设计；
2. 统筹规划；
3. 资源导入；
4. 需求对接与推广

**GARP**

**授权：**

1. 课程体系；
2. 考试；
3. 颁证；
4. 中国版课程再开发

**国际权威第三方学历认证**

**提供项目指导、质量评估**

**向院校提供**

* 证书课程体系；
* 教材；
* 教师培训；
* 考核；
* 证书；
* 国外合作对接

**向院校提供**

* 证书课程体系；
* 教材；
* 教师培训；
* 考核；
* 证书；
* 国外合作对接

**项目**

**专家委员会**

**向院校提供**

* 证书课程体系；
* 教材；
* 教师培训；
* 考核；
* 证书；
* 国外合作对接

**专科院校**

**项目相关机构简介及各自职能**

1. **教育部学校规划建设发展中心 CSDP**

教育部学校规划建设发展中心是经中央机构编制委员会办公室批准设立的教育部直属事业单位，是从事教育规划、战略研究、教育行业投资研究和服务、教育现代化监测、教育基本建设研究和服务、教育统计分析和决策服务的专业机构。

教育部学校规划建设发展中心与GARP中国官方认证办公室——北京中成毓达教育科技有限公司作为第三方专业机构建设实施，并为该项目提供顶层设计、统筹规划、导入相关资源，对接院校需求与项目推广，并对项目开展过程质量进行监督与管理。

1. **全球风险管理专业人士协会 GARP**

全球风险管理专业人士协会是全球金融风险管理领域最权威的机构。GARP致力于建立全球金融风险管理标准，发展全球认可的金融风险相关管理项目。目前，GARP拥有来自195个国家的150000名会员。会员主要服务于5000多家银行、证券公司、学术研究机构、政府管理机构、资产管理机构、保险公司等。GARP也致力于通过世界级的教育、培训和认证项目提高全球金融风险管理水平。GARP全球共有三个办公室，分别设在美国纽约、英国伦敦和中国北京（中国官方认证办公室，由北京中成毓达教育科技有限公司负责运营）。

GARP除与教育部学校规划建设发展中心授权GARP中国认证办公室——[北京中成毓达教育科技有限公司](https://www.tianyancha.com/company/29322334" \t "https://cn.bing.com/_blank)作为第三方专业机构建设实施之外，还将提供自有知识产权的证书课程、证书教材、培训体系、考核体系并颁发相应职业证书，并授权实施中国版课程的再开发。

1. **人力资源和社会保障部职业技能鉴定中心 OSTA**

OSTA成立于1998年，是人力资源和社会保障部(以下简称人社部)的直属事业单位，负责全国就业、职业培训以及职业技能鉴定的技术指导和组织实施工作。此外，OSTA还承担国外职业资格证书引进的技术认证方面的协调和管理工作。2008年1月，人社部（原劳动和社会保障部）批准GARP 证书在华注册，注册号为劳引字 [2008] 001号，纳入国家职业资格证书统一管理体系，并负责对GARP颁发的证书进行贴标认证。

1. **英国国家学历学位评估中心UK National Recognition Information Centre**

英国国家学历学位评估中心（UK NARIC, UK National Recognition Information Centre），是一所直属于英国政府教育部，为世界范围的职业、学术、专业技能和资格提供信息、建议和意见的英国国家机构，是提供有关国际教育和培训系统和英国境外国际资格和技能信息的唯一官方信息来源。

UK NARIC作为隶属英国政府的权威专业机构，其所开展的独立第三方调研将为项目的海外对接提供强有力的支撑和依据。

根据英国国家学历学位评估中心UK NARIC 2018年的最新研究，**FRM证书持有者在美国、加拿大、欧盟、英国、澳大利亚、印度、南非、新加坡、香港地区和台湾地区等全世界十个国家和地区，相当于获得硕士学位。**

1. **北京中成毓达教育科技有限公司**

北京中成毓达教育科技有限公司是人力资源和社会保障部职业技能鉴定中心认可的GARP在中国大陆地区的唯一合作伙伴和GARP中国官方认证办公室。中成毓达是一家以国际教育、职业培训为特色优势的企业，主要从事国际教育交流项目、国际化课程研发与服务、国际证书引进与推广、留学中介服务、涉外英语考试培训等业务。

**中成毓达是金融风险管理国际证书项目的执行方。**负责为国内高校提供课程体系、证书教材、教师培训、考试监管、职业证书颁发及相关服务、海外合作对接、项目院校交流平台、以及未来的拓展服务。

四、项目合作方式

金融风险管理国际证书项目，能够在本科院校、高职高专院校和国际预科项目等多类型院校内实施，具体合作模式根据院校类型和层次多样化方式开展课程合作有所变化。对于本科院校，项目可以采用课程融合方式、课程辅修方式与课程辅导方式三种合作模式；对于高职高专院校和预科项目，项目则采取课程置入方式。

## （一）本科院校合作方式

课程辅导方式

课程辅修方式

课程融合方式是指将项目课程融入院校现有的金融专业培养大纲，学生学习完毕可同时获得学士学位证书及职业证书。

课程融合方式

课程辅导方式是指在对于院校获取证书的学生，在大三或大四额外进行金融风险课程的培训辅导，帮助学生顺利通过考核并获证。

课程辅修方式是指在院校现有的商科或财经类专业之外，额外设置国际金融风险管理方向辅修专业或双学位。

1. **课程融合方式**

课程融合方式是将项目课程融入院校现有的金融专业培养大纲，学生学习完毕可同时获得学士学位证书及职业证书。课程融合方式主要针对财经类院校或综合类高校的金融专业。相关课程如下：

1. **课程、教材及考核（表一）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程名称** | **对应层次** | **对应教材** | **授课学期** |
| Principles of Financial Risks  金融风险基础，50课时 | 初级-金融风险基础证书 | 《金融风险基础：金融风险概述及基于风险的金融监管》 | 大一第二学期 |
| Banking and Monetary  货币银行学，50课时 |  | 米什金《货币金融学》 中国人民大学出版社；  易纲，吴有昌 《货币银行学》，格致出版社；  胡援成，《货币银行学》，复旦大学出版社 | 大二第二学期 |
| International Settlement  国际结算，50课时 |  | 苏宗祥，《国际结算》，中国金融出版社；  王益平，*International Payments and Settlements*，清华大学出版社； | 大二第二学期 |
| Risk Management of Bank: Under Basel III Framework 巴塞尔III体系下的银行业风险管理，100课时 | 中级-金融风险与监管证书，FRR | GARP,  《市场风险管理》、《信用风险管理》、《操作风险管理》、《资产负债管理》 | 大二第二学期 |
| International Finance  国际金融，50课时 |  | 罗伯特·J.凯伯 《国际金融》, 中国人民大学出版社 | 大三第一学期 |
| Investment  投资学，50课时 |  | 威谦·F·夏普等, 《投资学》，中国人民大出版社 | 大三第一学期 |
| Corporate Finance  公司金融，50课时 |  | 斯蒂芬 A.罗斯等《公司理财》，机械工业出版社 | 大三第一学期 |
| Foundations of Risk Management  风险管理基础，50课时 | 高级-金融风险管理师证书 一级 | GARP，*Foundations of Risk Management* | 大三第二学期至  大四第一学期 |
| Quantitative Analysis  金融计量学，50课时 | GARP，*Quantitative Analysis* |
| Financial Markets and Products  金融市场和金融产品，50课时 | GARP, *Financial Markets and Products* |
| Valuation and Risk Models估值和风险模型，50课时 | GARP, *Valuation and Risk Models* |

**开设时间**

其中《金融风险基础》建议在大一第二学期开设，共计50课时。

《巴塞尔III体系下的银行业风险管理》建议在大三第二学期开设，共计100课时。

而《Foundations of Risk Management：风险管理基础》、《Quantitative Analysis：数量分析》、《Financial Markets and Products：金融市场和金融产品》、《Valuation and Risk Models：估值和风险建模》建议在大四第一学期开设，这样学生可以在大四第二学期的五月参加FRM 一级的考核，每门课程50课时。

1. **课程辅修方式**

对于财经类院校或综合类高校的商学、管理学、会计学、财务等非金融专业，可以采取课程辅修方式，即额外增设国际金融风险管理方向辅修专业，学生毕业后可以获得辅修学位或者双学位。课程设置同表一。

1. **课程辅导方式**

对于无法开展课程融合或者增设辅修专业的院校，可以采取课程辅导方式，即在大三或大四额外开设国际金融风险课程的辅导课程，帮助学生顺利通过考核并获证。相关课程请参见下表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程名称** | **对应层次** | **对应教材** | **授课学期** |
| Risk Management of Bank: Under Basel III Framework 巴塞尔III体系下的银行业风险管理，100课时 | 中级-金融风险与监管证书，FRR | GARP,  《市场风险管理》、《信用风险管理》、《操作风险管理》、《资产负债管理》 | 大三第一学期 |
| Foundations of Risk Management  风险管理基础，50课时 | 高级-金融风险管理师证书 一级 | GARP，*Foundations of Risk Management* | 大三第二学期至  大四第一学期 |
| Quantitative Analysis  金融计量学，50课时 | GARP，*Quantitative Analysis* |
| Financial Markets and Products  金融市场和金融产品，50课时 | GARP, *Financial Markets and Products* |
| Valuation and Risk Models估值和风险模型，50课时 | GARP, *Valuation and Risk Models* |

1. **教材**

FRR教材由GARP授权编写，由中成毓达负责提供。其中《巴塞尔III体系下的银行业风险管理》课程教材为中文原版，共四册，分别为《市场风险管理》、《信用风险管理》、《操作风险管理》、《资产负债管理》。

FRM教材学员经注册即获得教材：《Foundations of Risk Management：风险管理基础》、《Quantitative Analysis：数量分析》、《Financial Markets and Products：金融市场和金融产品》、《Valuation and Risk Models：估值和风险建模》。

1. **考核**

所有课程考核服务由中成毓达实施监管。

《巴塞尔III体系下的银行业风险管理》可于课程学习完毕后，立即考核。考核方式为在线，对于将该课程融合进入培养方案的院校，可以以此考试代替期末考试。未通过学生可以申请多次考核。

《Foundations of Risk Management：风险管理基础》、《Quantitative Analysis：数量分析》、《Financial Markets and Products：金融市场和金融产品》、《Valuation and Risk Models：估值和风险建模》四门课程则每年考核两次，分别为每年5月和10月的第三周，需要由学校组织学生在GARP官网报名。

1. **师资培训**

为提高教学质量，增强教师的业务水平，首期GARP国际证书师资认证培训班于2017年9月在上海成功举办。特邀请GARP台湾协会会长陈胜源教授为此次培训班授课，共有来自上海政法大学、上海杉达学院、上海国际银行金融学院、上海立信会计金融学院等高等院校的14名教师参加了培训。培训为国际证书项目课程储备了师资，也为该项目在中国的推广打下了良好的基础。今后，中成毓达将负责免费为合作高校的教师提供以上5门课程授课的培训，并为授课教师提供相应的培训证书。

1. **证书升级**

考核通过FRM 一级证书的学生，可以继续学习FRM 二级证书的部分，如考试通过，经过资质审核可以获得完整FRM证书。

1. **学历升级**

中成毓达已经与多所国际知名大学达成协议，获得FRM 一级证书和学士学位的项目学生，如希望前往海外深造，可优先申请国外合作大学的金融硕士专业。

## （二）高职高专院校合作方式

对于高职高专院校，项目主要采取课程置入方式。具体方式如下：

1. **课程、教材及考核**

计划在专科金融学或相关专业引入下述课程，请参见下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 对应层次 | 对应教材 | 考核方法 |
| 《金融风险基础》 | 初级-金融风险基础证书 | 《金融风险基础：金融风险概述及基于风险的金融监管》 | 学习结束进行在线考试 |

1. **开设时间**

建议在高职高专大一第二学期至大二第一学期开设该课程，共计100课时。

1. **教材**

所有教材均由GARP授权编写，由中成毓达负责提供。其中《金融风险基础》课程教材为中文原版，共一册《金融风险基础：金融风险概述及基于风险的金融监管》。

1. **考核**

所有课程的考核服务由中成毓达实施监管。

《金融风险基础》可于课程学习完毕后，立即考核。考核方式为在线，对于将该课程融合进入培养方案的院校，可以以此考试代替期末考试。未通过学生可以申请多次考核。

1. **师资培训**

中成毓达将负责免费为合作高校的教师提供该课程授课的培训，并为授课教师提供相应的培训证书。

1. **证书升级**

考核通过FFR 证书的学生，可以未来以优惠价格参加中成毓达指定培训机构的FRR和FRM证书培训学习。

1. 国际预科合作方式

结合目前一些财经类院校开展的国际预科培养项目，将金融风险管理中级课程嵌入国际预科课程之中，在培养其国际预科所学知识的同时，学习国际证书课程。

1. **课程及教材**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 对应教材 | 授课学年学期 |
| Calculus I 微积分1 | Bill Armstrong, Don Davis，《简明微积分及其应用》，高等教育出版社 | 大一第一学期 |
| Financial Accounting 财务会计 | 亨格瑞，《财务会计教程（第10版）》，机械工业出版社 | 大一第一学期 |
| English Foundation Course 基础英语 | 剑桥中级英语语法+剑桥高级英语语法+练习册 | 大一第一学期 |
| Quantitative Method and Statistics for Business 数量方法与商务统计学 | Weiers，R.M.商务统计导论（第4版）英文版，北京大学出版社 | 大一第一学期 |
| Calculus II 微积分2 | Bill Armstrong, Don Davis，《简明微积分及其应用》，高等教育出版社 | 大一第二学期 |
| IELTS Test Training 雅思考试培训 | 雅思基础训练系列+新东方雅思真题 | 大一第二学期 |
| Microeconomics 微观经济学 | 曼昆，《经济学原理：微观经济学分册》，北京大学出版社 | 大一第二学期 |
| Research Methodology and Skills 研究方法及技巧 | 马克桑德斯，《研究方法：为商科学生量身定制》，东北财经大学出版社 | 大一第二学期 |
| Marketing: Theory and Practice 市场学：理论及实务 | 菲利普科特勒，《市场营销：原理与实践第16版》，中国人民大学出版社 | 大二第一学期 |
| Market Risk Management 市场风险管理 | GARP,《市场风险管理》 | 大二第一学期 |
| Credit Risk Management 信用风险管理 | GARP,《信用风险管理》 | 大二第一学期 |
| Macroeconomics 宏观经济学 | 曼昆，《经济学原理：宏观经济学分册》，北京大学出版社 | 大二第一学期 |
| English for Financial Professionals 金融专业英语 | 张成思，《金融专业英语》，中国人民大学出版社 | 大二第一学期 |
| Operational Risk Management 操作风险管理 | GARP,《操作风险管理》 | 大二第二学期 |
| Asset and Liability Management 资产负债管理 | GARP,《资产负债风险管理》 | 大二第二学期 |
| Ethical and Social Responsibility for Financial Industry 金融业道德与社会责任 | 《伦理道德与职业标准》，机械工业出版社 | 大二第二学期 |
| Cost Accounting 成本会计 | 亨格瑞，《成本会计：以管理为重点（第14版）》，清华大学出版社 | 大二第二学期 |

1. **考核**

所有证书课程的考核服务由中成毓达实施监管。学生须参加证书考试：

1. 《市场风险管理》、《信用风险管理》、《操作风险管理》、《资产负债管理》四门课程学习完毕后，再实施整体考核。
2. 未通过学生可以申请多次考核。

成绩合格者可以获得国际金融风险与监管中级证书。

五、项目收益

## 院校收益

金融风险管理国际证书项目的实施，是高校贯彻落实“教育十三五规划”的重要举措，真正从服务经济社会发展角度出发，培养金融风险管理领域的紧缺人才，从人才培养角度有利支持中国特色现代化金融体系建立。并将为学校带来以下四项重大收益：

**院校贯彻**

**教育十三五规划**

**探索国际化人才培养**

**的重要举措**

**01**

**02**

**04**

**03**

**打造高水平**

**应用型教师队伍**

**打造人才**

**1+X培养模式**

**推动**

**国际化进程**

**促进**

**产教融合**

1. 国际先进金融风险管理课程与证书的引进，推动了项目高校国际化的进程；
2. 完善了高校金融人才专业培养体系，创新了人才培养的1+X方式；
3. 促进高校与产业的融合和对接；
4. 促进高校教师向学术与应用并重的方向发展，打造高水平应用型教师队伍；

## 学生收益

国际金融风险管理人才的培养，促使学生深度接触国际先进金融管理体系与经验，并深度融合实际应用，并获得以下收益：

1. 获取高度国际认可的职业证书，并跻身国家紧缺人才之列，提高了学生未来职场的起点与竞争力；
2. 本科阶段学生双语教学，提升学生英语语言能力，扩展了国际视野；
3. 增加更多海外留学深造机会；

**01**

**02**

**03**

提高就业起点和职场竞争力增加海外

增加海外

留学深造

机会

LOREM IPSUM提高英语能力、扩展国际视野视野

提高英语能力、

扩展国际视野

**学生收益**

六、项目合作条件及服务流程

## （一）院校合作条件

项目意向院校需要基于本项目手册，与建设实施方共同制定项目建设方案，详细阐明项目合作内容、实施计划、推进步骤等，方案报备中心确认后启动项目建设。以下为合作条件：

1. 合作对象：金融风险管理国际证书项目，面向国内财经类或综合性高校（本科或专科层次）全面开展合作；
2. 招生对象：名额不少于50人／届；
3. 合作期限：建议至少为期五年，合作高校可从一年级学生开始项目合作，也可以从三年级或者四年级学生开展合作；
4. 组织结构：合作院校以金融类专业院校为项目实施方，并且应获得校级领导层对项目的支持与扶持，由双方组成项目管理小组；
5. 教师保障：本科合作院校项目所配备教师必须具有中英文双语授课能力，并具有很强的执行能力、进取意识和团队合作意识。应当鼓励专业教师积极参与项目提供的教师培训、技术交流等活动；
6. 政策支持：根据合作的方式不同，院校应为课程设置、培养方案的调整、辅修专业设置、辅导班设立、经费收取、给与相应政策支持。并且还应为项目学生上课、考核、取证、就业、海外深造等提供便利。

## （二）服务内容

**项目申请与洽谈**

**制定实施方案**

**课程、教材提供**

**签订协议**

**学生培养与质量促进**

**教师培训**

**考核、颁证**

**岗位实习**

**学分转移与留学申请**

**学历认证与就业对接**

**规建中心评价认定**

金融风险管理国际证书项目的实施，基本按照如上图所描述的进程实施，而中成毓达作为金融风险管理国际证书项目的建设方，沟通国际机构、主管部门、认证机构、专家智库、海外资源、金融企业、业界翘楚和项目高校的沟通、协调，从而为各项目相关方搭建合作与交流的平台，并重点为项目各高校和学生提供从知识体系、课程内容、考核服务、职业资格的全面服务，包括：

1. 项目申请与洽谈：首先由中成毓达与意向院校进行接洽，了解院校的实际需求，并解答相关问题；
2. 制定实施方案：由项目意向院校与中成毓达共同制定项目建设方案，方案报备中心确认后启动项目建设；
3. 签订协议：项目意向院校与中成毓达签署框架协议，协议内包括项目合作方式、双方各自承担的责任与义务，合作年限，项目费用等内容；
4. 课程、教材提供：在协议签订完毕后，由中成毓达向合作院校提供课程资料、证书教材、考核资料等；
5. 教师培训：签约完成后，由项目高校选拔项目授课教师，由中成毓达免费为项目高校的教师进行项目授课培训，并颁发证书；
6. 学生培养：学生培养由项目高校负责实施，中成毓达将联合专家委员会实施质量审核与质量促进；
7. 岗位实习：中成毓达将借助在金融产业界的丰富资源，为项目学生提供丰富的岗位实习机会，使得学生在校期间能够有机会进入高水平金融机构进行实习历练，从而帮助对风险管理知识的融会贯通以及实际运用能力的提升；
8. 考核、颁证：中成毓达负责为项目高校实施考核监管，GARP为成绩合格者颁发证书，中成毓达负责提供证书相关服务；
9. 学分转移与留学申请：对于希望出国深造的学生，中成毓达还将为学生进行院校对接，学分转移，以及留学申请服务，以便帮助学生最大限度节约在留学方面的费用支出；
10. 学历认证与就业推荐：对于已经学成归国的学生，中成毓达还协助学生尽快完成学历认证，并利用在金融业界的丰富资源，通过举办招聘会等活动为项目学生对接金融企业；
11. 规建中心评价认定：完成项目建设的院校由中心授权的第三方专业机构提交认定申请，通过认定的院校将被确认为“金融风险管理国际证书（智慧学习工场2020）”项目院校

除以上的服务之外，中成毓达还将对合作院校提供更多高质量的服务：

1. 积极推动国内金融专业高等教育与风险管理职业资格的对接与融合；
2. 搭建合作平台，帮助合作院校与海外高校实现合作与对接；
3. 以专业培训、暑期培训、远程教育等方式协助中国高校培育一批在金融风险学科领域具有国际视野、创新意识的教师；
4. 组建院校联盟，组织举办金融风险学科领域的论坛、研讨会及其他交流活动，搭建全球金融学科交流与合作的平台。

院校联盟

海外合作平台

质量评估与提升

职业资格对接

培育师资

## 项目退出机制

金融风险管理国际证书项目实施严格的质量审核，对于长期不能满足质量标准的院校，将要求其退出该项目。

附件一 全球风险管理人士专业协会证书简介

全球风险管理专业人士协会GARP证书涵盖了初级-金融风险基础证书(Foundations of Financial Risk，简称FFR)、中级-金融风险与监管证书(Financial Risk and Regulation，简称FRR)、高级-金融风险管理师证书(Financial Risk Manager,简称FRM)三个不同等级。

三个等级证书均由人力资源和社会保障部职业资格鉴定中心贴标认证。

1. **高级- 金融风险管理师证书 FRM**

FRM全称是Financial Risk Manager（金融风险管理师），是全球金融风险管理领域最权威的资格认证。近10年来，随着金融工程学、金融计量经济学和计算金融等金融前沿学科的快速发展，金融风险管理技术等得到了前所未有的重视，FRM证书已经得到华尔街和众多欧美著名金融机构、大型公司风险管理部门以及各国政府监管层和金融监管部门的认同，并已经成为全世界金融风险管理领域最受认可的证书。

FRM证书分为两个部分，一级和二级，一级和二级考试全部通过，并具备两年工作经验者，最终可获得FRM证书。

FRM一级：一级考试内容侧重基本的金融工具理论知识、即溶市场基础知识和它的详细定义，以及计量风险的方法。此部分考试的目标是确保FRM考生更好的理解作为一个成功的金融风险管理者需要了解的基本金融工具的知识。考试更侧重于概念的理解而非实用性。

　　FRM二级：二级考试内容强调金融风险管理应用的相关概念，更侧重于在[FRM一级](https://www.gfedu.cn/frm/part1.shtml" \t "_blank)的基础上测试考生应用金融工具的能力，并将风险计量方法延伸到风险价值之外。和一级考试相比，二级考试更多的是有关案例分析并以实践为导向。

依据GARP统计报告显示，FRM持证者主要从业岗位为金融机构风控、金融单位稽核、资产管理机构、基金经理人、金融交易员(经纪人)、投资银行业者、商业银行、风险科技业者、风险顾问业者、企业财会与稽核部门、CFO、MIS、CIO。FRM持证人大部分服务于大型企业与金融机构，例如花旗银行、渣打银行、恒生银行、摩根斯坦利、中国人寿保险、中国工商银行、中国银行、交通银行、富国基金等。

1. **中级- 金融风险与监管证书 FRR**

中级-金融风险与监管证书(FRR)是以实践为基础开发的金融风险管理证书考试、考试以巴塞尔新协议为基础，涵盖广泛深入的定性风险管理知识，全面考查考生对信用风险、市场风险、操作风险等金融风险与监管知识的掌握程度。

1. **初级- 金融风险基础证书 FFR**

“金融风险基础国际证书（FFR）”适用于风险条线的初级员工，非风险条线的所有员工。FFR是目前全球唯一认证的银行风险基础课程，旨在帮助金融从业人员了解各种风险管理方法和基于风险的监管要求，从而使金融机构建立风险意识文化，保证金融机构的稳健发展。