



2025

FRM[®]

全球实践分析
中文简报



FRM[®] | Financial Risk Manager



概要

在当下的金融环境中，金融风险经理应该如何为其所在的机构创造更多的价值？他们需要了解哪些信息，才能有效地识别、分析和缓释金融风险？在通过培养专业能力和参加培训活动推动职业生涯不断发展的过程中，金融风险经理应该重点关注哪些领域？

为了回答这些重要的问题，全球风险管理专业人士协会（GARP）开展了2025年全球实践分析（GPA）研究项目。根据2024年收集的数据，GARP的本次研究探讨了金融风险经理需要具备哪些知识和技能，才能有效地识别、分析并缓释金融风险，同时为自己的机构创造可观的价值。

金融风险经理必须在风险管理与沟通这一综合体系中发挥积极重要的作用，才能为其机构带来切实的价值。对于金融风险经理而言，量化技能和能力只是一个起点，除了熟悉相关模型和方法以外，从业者还需要满足更高的要求。本研究表明，在当今复杂的全球金融环境中，必须对信息和数据的质量和现实意义进行合理分析，并在此基础上进行适当的风险管理计量和建模。

研究结果表明，主动识别新兴风险并规划其管理措施，比以往任何时候都更加重要。与此同时，金融风险经理还必须能够通过标准化的报告方法，与其他人员进行有效沟通。此外，他们需要全面了解风险，清楚应该在什么情况下提升关注问题的等级和优先级别，并识别可能即将出现的风险。他们还必须熟悉人工智能（AI）等日益重要的领域。

对于金融风险经理而言，量化技能和能力只是一个起点，除了熟悉相关模型和方法以外，从业者还需要满足更高的要求

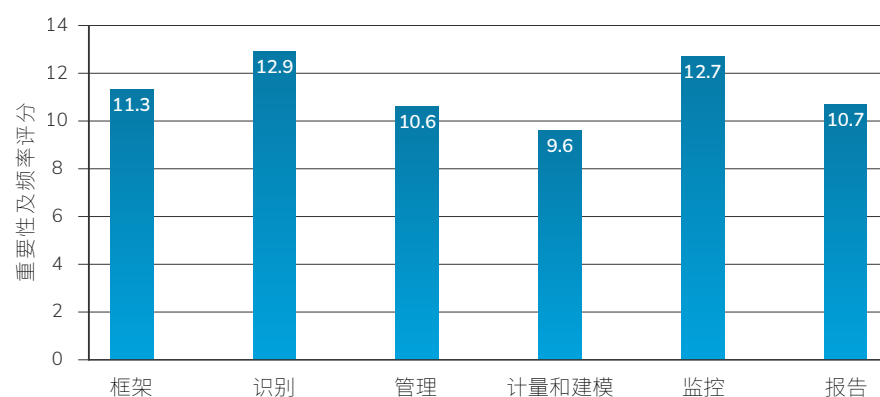
金融风险经理的任务

GARP通过全球实践分析，确定了金融风险经理的关键职能，包括评估信息和数据的质量及现时意义，并进行适当的风险计量和建模来缓释风险。主动识别新兴风险并规划其管理措施，比以往任何时候都更加重要。金融风险经理借助综合体系开展工作，对风险进行管理和沟通，并确定应该在什么情况下提升风险的等级。同样重要的是，建立正式的风险架构和文化，以有效沟通与风险相关的任务。

GARP的全球实践分析调查包括了52项任务，按照相关流程可分为六大类别。受访者用1分（不重要）到5分（极其重要）的等级评定52项具体任务中的每一项对其工作的重要性。52项任务中，有20项任务的平均重要性评分至少为4.0（中等重要或以上），其余任务的评分在3.6和4之间。

受访者被要求考虑金融风险管理中的52个绩效领域（任务），并指出他们在每项任务上花费的时间百分比，同时评估每项任务对其工作的重要性。通过汇总这些评分，可以得出各项实践任务的加权分数概况，这些概况显示了金融风险经理所从事的每一类工作的相对重要性。这些整合数据涵盖了各个经验等级。

基于实践的金融风险领域与任务



根据受访者的反馈，结合重要性和频率两个维度，最为重要的金融风险领域是金融风险识别和金融风险监控。其他金融风险领域按重要性排序依次为：金融风险框架、金融风险报告、金融风险管理以及金融风险计量与建模。

受访者认为最重要的风险领域是
金融风险识别和
监控



所有金融风险经理需掌握的最重要知识

金融风险经理所运用的知识被划分为两大类：基础知识和非基础/专业知识。无论金融风险经理的工作角色或专业领域如何，基础知识都包括了他们必须掌握的主题。这些主题包括资产类别、统计分析和模型构建等方面的知识。风险管理是一项能够创造价值的活动，并且需要从过去的经验中完善。如今，基础知识的学习要求金融风险经理理解各种类型的金融机构，及时了解并跟上国内外监管框架的变化，同时还要掌握基本的经济驱动因素及其与金融市场之间的相互影响。

非基础知识则与特定的专业领域或专长相关，包括市场风险、流动性和资金风险、信用风险、操作风险与弹性，以及企业风险。掌握非基础知识需要理解这些风险因素及其驱动因素，并能够通过压力测试和情景分析来评估它们。例如，流动性风险管理仍然至关重要，其关键组成部分包括资产负债表管理、压力测试和应急预案。对于企业风险，风险经理需要了解如何有效分配资本，并评估经风险调整后的资本回报。

受访者对于10类基础内容以及6类非基础内容的总计253个主题进行了评估。10类基础知识共涉及到119个主题，而6类非基础知识则涉及134个主题，其范围包括市场风险、信用风险、流动性和资金风险、操作风险和弹性、企业风险以及气候风险。值得注意的是，气候风险是本次实践分析调查中新增的内容。

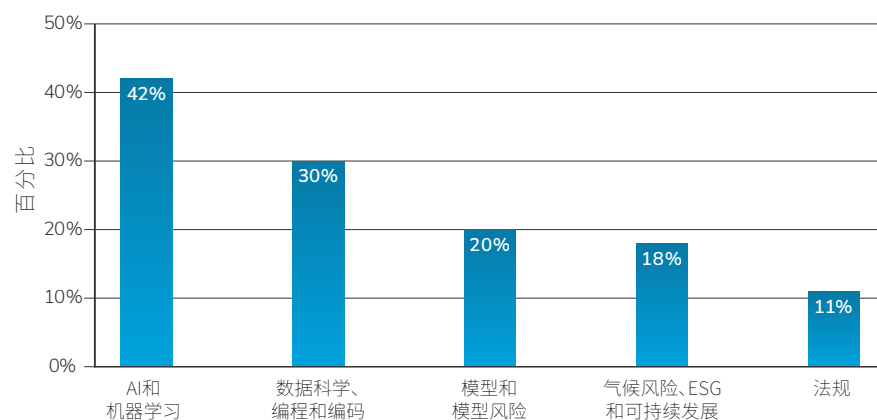
受访者采用五分制评分标准，评估了各个知识领域对其工作的重要性。在119个基础知识领域中，有34个领域的评分超过4分；而在134个非基础/专业知识领域中，有10个领域的评分超过4分。根据所有受访者的答复，不管工作性质是常规金融风险管理还是针对更具体的金融风险类别，他们对基础知识的评分都较高。也就是说，从总体反馈信息来看，基础知识的重要性分数普遍高于专业风险知识的评分。

金融风险经理所运用的知识被划分为两大类：基础知识和非基础/专业知识

新风险与新学习机会

全球实践分析调查还借助不同问题，了解在风险管理专业人士心目中，哪些教育和培训方案对其个人的职业生涯或所在团队的专业发展最具有帮助。42%的受访者表示：与人工智能和机器学习相关的教育或培训是继续教育中的关键方向，另外30%的受访者指出数据科学、编程和编码也至关重要。此外，20%的受访者还关注模型和模型风险；18%的受访者认为气候风险、ESG和可持续发展是非常有现实意义的话题；11%的受访者关注包括与巴塞尔协议相关的资本法规变化。

风险管理继续教育的趋势



受访者分享了他们在过去一年中学习的新知识，这些知识显著提升了他们的工作能力。他们的反馈显示，最常提及的五大学习领域与其继续教育的目标高度一致，分别是：人工智能和机器学习（44%）、数据科学与编程（31%）、气候风险与ESG及可持续发展（26%）、模型与模型风险管理（22%），以及包括巴塞尔协议资本要求变化在内的监管政策（20%）。

通过针对以上相关领域进行培训，金融风险经理可以显著提升自身的知识和技能储备，从而在岗位上发挥更高水平的作用。金融风险经理还意识到，必须紧跟监管政策的变化，以持续提供专业见解并为所在机构创造价值。

受访者指出，与人工智能和机器学习相关的教育或培训是继续教育的一个关键领域



garp.org

关于GARP | 全球风险管理专业人士协会 (GARP) 是一个致力于提高风险管理水平的无党派、非盈利会员组织。GARP提供全球领先的风险管理专业认证, 其中包括金融风险管理师 (FRM®) 认证、可持续性与气候风险 (SCR™) 证书、以及风险和人工智能 (RAI™) 证书并通过持续教育发展项目提供持续教育机会。通过GARP基准倡议和GARP风险研究所, 赞助风险管理领域的相关研究, 并促进从业者、学者、以及监管机构之间的合作。

GARP创建于1996年并由理事会管理, 其总部位于美国新泽西州泽西市, 在伦敦和香港设有办事处。

如需了解更多信息, 欢迎访问garp.org或关注微信、微博和小红书的GARP信息。

© 2025 Global Association of Risk Professionals. All rights reserved. (03.15)

总部

美国新泽西州泽西市Town
Square Place 111号14楼,
邮编07310
电话: +1 (201) 719.7210

伦敦

英国伦敦Devonshire
Square 17号4楼,
邮编EC2M 4SQ
电话: +44 (0) 20 7397.9630

香港

中国香港特别行政区中环
皇后大道中99号中环中心大厦
55楼5510室
电话: +852 3168.1532