



风险管理专业全球硕博

申请白皮书

内部资料 仅限前途出国学员使用

目 录

一、风险管理专业发展概况.....	1
1.1 专业定义与学科定位.....	1
1.2 核心能力要求与申请评价逻辑.....	1
1.3 研究与应用方向详解.....	1
1.3.1 金融风险管理.....	1
1.3.2 市场风险与信用风险管控.....	1
1.3.3 操作风险与合规管理.....	1
1.3.4 企业风险管理.....	1
1.3.5 风险建模与数据分析.....	2
1.3.6 应急管理 with 风险防控.....	2
1.4 跨专业申请分析.....	2
1.5 行业与学术前沿发展趋势.....	2
1.6 主要应用领域与职业场景.....	3
二、美国风险管理硕士申请要求与策略.....	3
2.1 申请流程与时间规划.....	3
2.2 学术要求与标准化考试.....	3
2.3 申请材料准备.....	4
2.3.1 申请能力建设路线图.....	4
2.3.2 科研、项目与实习规划.....	4
2.3.3 文书叙事与学校定制策略.....	5
2.4 美国代表性风险管理硕士项目.....	6
2.4.1 哥伦比亚大学 – Master of Science in Enterprise Risk Management (MSERM).....	6
2.4.2 纽约大学 – Master of Science in Risk Management.....	6
2.4.3 伊利诺伊大学厄巴纳-香槟分校 – Master of Science in Predictive Analysis and Risk Management (PARM).....	7

2.5 申请常见问题解答 (FAQ)	8
2.6 申请材料最终检查清单.....	9
三、全球硕士项目开设情况.....	9
3.1 英国.....	9
3.2 加拿大.....	10
3.3 澳大利亚.....	10
3.4 亚洲重点院校 (新加坡、中国香港)	10
3.5 小结.....	10
四、毕业生就业方向与职业发展路径.....	11
4.1 核心就业方向.....	11
4.2 核心职业发展路径.....	12
4.3 不同背景毕业生就业差异与发展建议.....	12
4.3.1 求职与项目成果档案建设.....	12
4.4 相关知名就业机构及对应岗位.....	13

1.1 专业定义与学科定位

风险管理不仅是金融机构的“刹车系统”，更是价值创造的重要来源。现代风险管理强调从被动防御向主动管理转型，从单一风险向全面风险管理（ERM）升级，融合金融理论、量化方法、数据分析和治理架构，是金融与管理的交叉学科。

1.2 核心能力要求与申请评价逻辑

顶尖风险管理项目在评价申请者时，主要考察以下核心能力维度：

量化分析能力：概率统计、风险计量模型、VaR/ES 等核心工具

金融理论基础：公司金融、金融市场、Basel 协议框架的基本理解

数据处理与分析能力：Excel、Python/R、SQL 等数据分析工具

商业判断力：对金融机构运营、商业风险和管理决策的理解

沟通与合规意识：风险报告撰写和跨部门协调沟通的能力

1.3 研究与应用方向详解

1.3.1 金融风险管理

系统研究市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险的识别、计量与管理方法，包括 VaR、CVaR、Expected Shortfall 等风险度量工具的建模与应用。

1.3.2 市场风险与信用风险管控

聚焦利率风险、外汇风险、商品价格风险的计量模型（历史模拟、Monte Carlo、协方差矩阵法），以及信用评分、违约概率（PD）/违约损失率（LGD）建模。

1.3.3 操作风险与合规管理

研究金融机构的内部控制体系、合规流程、操作风险事件分类与损失计量，以及 Basel 协议框架下的操作风险管理要求与资本计提方法。

1.3.4 企业风险管理

运用 COSO ERM 框架进行企业全面风险管理（ERM），整合战略风险、运营风险、财务风险和外部风险，构建风险治理架构与风险文化。

1.3.5 风险建模与数据分析

运用机器学习、时间序列分析和贝叶斯统计方法改进传统风险模型，处理高维风险因子、非线性风险关系和极端事件（黑天鹅）的预测与防范。

1.3.6 应急管理与风险防控

研究压力测试（Stress Testing）、情景分析（Scenario Analysis）、恢复与处置计划（Resolution Plan）的设计与实施，以及系统性风险防范机制。

1.4 跨专业申请分析

原专业背景	匹配度	申请建议
金融学/金融工程	★★★★★	最对口专业，金融风险理论、Basel 协议和风险计量方法直接对应。
统计学/应用数学	★★★★☆	风险建模的数学基础扎实，可迁移至风险模型开发方向。
会计学/财务管理	★★★☆☆	财务分析基础有帮助，需补足金融风险管理理论。
经济学	★★★☆☆	宏观经济学基础有助于理解系统性风险，需补充量化建模能力。
信息管理与信息系统	★★★☆☆	数据分析与系统思维可迁移，适合 RiskTech 方向。

1.5 行业与学术前沿发展趋势

Basel IV 新规的实施推动全球银行提升风险计量能力，对量化风险管理人才需求上升

气候变化风险（物理风险与转型风险）被纳入金融风险管理框架，ESG 风险成为

新热点

机器学习与大数据在信用风险建模中的应用日益广泛，传统统计模型加速迭代

网络安全风险成为金融机构操作风险管理的首要关注领域之一

压力测试与气候压力测试的监管要求不断提升，系统性风险管理能力成为核心竞争力

1.6 主要应用领域与职业场景

应用领域	典型工作内容
商业银行	信用风险管控、市场风险计量、操作风险管理、合规审查
投资银行	交易对手风险、项目融资风险、结构性产品风险
资产管理	投资组合风险、流动性风险管理、基金风控
保险行业	精算风险管理、保险负债管理、再保险风险
金融监管	宏观审慎监管、系统性风险监测、金融稳定评估
企业风险管理	企业全面风险管理体系、内控审计、合规管理

2.1 申请流程与时间规划

时间段	重点任务
1-2 月	确定风险管理相关院校清单；备考 GRE/托福或 GMAT；复习数学与统计学基础
3-5 月	参加风险管理相关的实习项目或科研；整理金融风险管理相关课程笔记
6-8 月	完善 SOP 初稿；参加金融机构的暑期实习（如银行风险管理部）；了解 FRM 考试
9-10 月	完善 SOP 并定制各校版本；开始填写网申；准备 Risk 建模作品集
11-12 月	提交申请；跟进推荐信；准备面试（部分项目有行为+技术面试）

次年 1-3 月	等待 offer；准备 FRM 考试；准备签证材料
----------	---------------------------

2.2 学术要求与标准化考试

考试项目	最低要求	备注
GRE/GMAT	GRE 320+ / GMAT 700+	顶尖项目（Columbia ERM、NYU）建议 GRE 325+/GMAT 720+
托福/雅思	托福 100+（口语 22+） / 雅思 7.0+（6.5+）	强调英语综合运用能力
GPA	3.3+（985/211） / 3.5+（双非）	金融、数学、统计学相关课程成绩尤为重要

2.3 申请材料准备

2.3.1 申请能力建设路线图

阶段 1：大一-大二

夯实数学基础（微积分、线性代数、概率统计）

修读金融学、经济学基础课程

学习 Excel 建模和基础数据分析

参加数学建模竞赛

阶段 2：大二暑假

申请银行或金融机构的实习项目

了解金融风险管理的基本概念（VaR、压力测试）

开始准备 GRE/托福词汇

阶段 3：大三

修读公司金融、金融风险管理、金融计量等核心课程

加入导师课题组参与风险建模课题

参加 FRM（金融风险管理师）考试

尝试在金融领域发表风险相关论文

阶段 4：大三暑假

申请银行/投行风险管理部暑期实习

或申请美国顶尖风险相关夏校项目

完善个人风险分析报告作品集

阶段 5：大四

整理风险管理实习与研究成果、完善文书材料

按时间节点完成各校网申

准备面试（行为面试+风险管理知识）

2.3.2 科研、项目与实习规划

【科研项目】

加入金融工程或风险管理实验室，参与信用风险建模课题

参与银行压力测试模型的开发或验证研究

完成系统性金融风险传导机制的研究论文

【实习经历】

商业银行：工商银行、建设银行等风险管理部

投资银行：中金公司、中信证券风险管理组

四大会计师事务所：德勤/普华永道风险咨询部门

金融监管机构：银保监会、证监会的风险监测部门

【竞赛活动】

全国大学生金融风险管理大赛

花旗杯金融创新应用大赛

安永风险案例分析大赛

大学生创新创业训练计划（风险管理方向）

2.3.3 文书叙事与学校定制策略

【学术动机】

可从 2008 年金融危机、2020 年市场巨震或身边金融风险案例切入，展现对风

险管理重要性的深刻理解，以及对风险量化研究的社会责任感。

【风险管理经历】

重点描述在金融机构实习中参与风险计量、压力测试或合规审查的经历，展现风险识别与量化分析的实际能力。强调数据处理与风险建模的结合。

【职业规划】

明确毕业后的职业方向（银行风险经理、咨询公司风险顾问、监管机构分析师等），说明长期成为风险管理专家或 CRO（首席风险官）的职业路径。

【学校定制】

深入研究各校特色（Columbia ERM 的项目导向、NYU 的专业深度、UIUC 的预测分析特色），将个人风险管理兴趣与项目特色精确匹配。

2.4 美国代表性风险管理硕士项目

2.4.1 哥伦比亚大学 – Master of Science in Enterprise Risk Management (MSERM)

项目信息	详情
院校排名	Columbia University
项目名称	Master of Science in Enterprise Risk Management (MSERM)
学制	1 年
学费	约 5.6 万美元/年
录取基准	GPA 3.5+，GRE 320+ / GMAT 700+

哥大 ERM 是全球最顶尖的企业风险管理硕士项目之一，课程涵盖金融风险、操作风险、战略风险和合规管理的完整体系，位于纽约金融中心，校友网络覆盖华尔街顶级金融机构。

【核心课程】

Enterprise Risk Management Frameworks
Financial Risk Management
Operational Risk and Resilience
Strategic Risk Communication
Regulatory and Compliance Risk

Business Continuity and Crisis Management

【录取偏好】

接受多元背景（金融、商业、工程均可）

有金融或商业实习经历者优先

重视风险管理与领导力的结合

GPA 3.5+具备竞争力

【毕业走向】

就业走向：摩根大通、花旗银行风险管理部门、四大（德勤/普华风险咨询）、美国运通风险管理部、金融监管机构（FED、OCC）等

2.4.2 纽约大学 – Master of Science in Risk Management

项目信息	详情
院校排名	New York University (NYU)
项目名称	Master of Science in Risk Management
学制	1.5 年
学费	约 5.8 万美元/年
录取基准	GPA 3.3+, GRE 318+ / GMAT 700+

NYU 的风险管理硕士由 Stern 商学院提供，在金融风险管理领域拥有深厚的学术积累和行业联系，课程强调理论与实践的结合，位于全球金融中心纽约。

【核心课程】

Financial Risk Management

Credit Risk Modeling

Market Risk Analytics

Derivatives and Hedging Strategies

Quantitative Risk Methods

Risk Technology and Data Analytics

【录取偏好】

接受金融、经济、统计背景

重视数学和数据分析能力

有银行或金融机构实习经历加分

强调口语表达与沟通能力

【毕业走向】

就业走向：摩根士丹利、高盛风险管理部门、美国银行风险部、黑石集团风险分析部门、四大会计师事务所咨询部门等

2.4.3 伊利诺伊大学厄巴纳-香槟分校 – Master of Science in Predictive Analysis and Risk Management (PARM)

项目信息	详情
院校排名	UIUC
项目名称	Master of Science in Predictive Analysis and Risk Management (PARM)
学制	1.5 年
学费	约 4.5 万美元/年
录取基准	GPA 3.3+, GRE 315+

UIUC 的 PARM 项目以预测分析和风险管理的交叉融合为特色，依托 Gies 商学院的强势资源，将大数据分析、机器学习与传统风险计量方法深度结合，性价比突出。

【核心课程】

Predictive Analytics for Risk
Machine Learning in Finance
Financial Risk Management
Operational Risk Analytics
Data Visualization for Risk
Enterprise Risk Modeling

【录取偏好】

STEM 和商科背景均可申请
接受无风险管理经验但有分析能力的申请者
性价比高，录取相对友好
强调数据科学与风险管理的结合

【毕业走向】

就业走向：美国中西部金融机构（Chicago Federal Reserve 等）、

Allstate、State Farm 保险风险管理、四大会计师事务所咨询、美国企业风险管理岗位等

2.5 申请常见问题解答 (FAQ)

Q1: 风险管理专业硕士和金融风险管理 (FRM) 证书有什么区别?

A1: 风险管理硕士是学位教育, 提供系统的风险理论知识、量化建模能力和行业实践经验, 涵盖企业全面风险 (ERM)。FRM 是专业资格认证, 聚焦金融风险领域的量化分析与计量方法。两者可互补: 硕士学位提供知识框架, FRM 证书证明专业能力。

Q2: 没有金融背景可以申请风险管理硕士吗?

A2: 可以。风险管理硕士接受多元背景学生, 尤其是有数据分析、数学建模或商业管理背景的申请者。但需要在文书中说明风险管理的兴趣来源, 并展示与风险管理相关的能力 (数据分析、统计建模、商业实习等)。

Q3: 风险管理毕业后的就业方向主要有哪些?

A3: 主要就业方向包括: 商业银行风险管理部 (信用风险、市场风险、操作风险)、投资银行风险管理部门、资产管理公司风险分析、四大风险咨询部门、金融监管机构 (央行、证监会、银保监会) 和企业风险管理岗位。

Q4: 风险管理硕士的薪资水平如何?

A4: 美国风险管理岗位的平均起薪约为 7-12 万美元/年 (约 50-85 万人民币), 具体取决于机构类型和地区。投行风险管理部的薪资通常高于商业银行。有 5 年以上经验的风险管理经理, 年薪可达 15-25 万美元。

Q5: 风险管理行业受金融科技影响大吗?

A5: 影响显著。RiskTech (风险科技) 是 FinTech 的重要分支, 机器学习驱动的信用风险建模、实时风险监控系統、监管报告自动化等技术正在重塑风险管理行业。同时, 网络安全风险和金融科技风险本身也成为新兴的风险管理领域。

2.6 申请材料最终检查清单

完整成绩单 (中英文对照)

GRE/GMAT 成绩单 (GRE 320+/GMAT 700+)

托福/雅思成绩单 (托福 100+/雅思 7.0+)

3 封推荐信 (至少 1-2 封来自学术或业界推荐人)

个人陈述 SOP (突出风险管理兴趣与相关经历)

简历 CV (强调数据分析、风险建模或金融机构实习经历)

风险分析报告或建模项目作品

FRM 证书或其他专业认证 (如有)

Leadership 经历证明

资金证明 (覆盖第一学年学费与生活费)

3.1 英国

院校	项目名称	特色
帝国理工学院 (ICL)	MSc Risk Management and Financial Engineering	风险管理与金融工程结合，伦敦金融城核心
伦敦商学院 (LBS)	Masters in Management (Risk 方向)	顶级商学院，伦敦金融城资源丰富
卡斯商学院 (CASS)	MSc Financial Risk Management	英国最老牌的风险管理硕士项目之一，伦敦金融城

3.2 加拿大

院校	项目名称	特色
多伦多大学	Master of Financial Insurance	金融保险与风险管理交叉，多伦多金融中心
滑铁卢大学	Master of Mathematics in Quantitative Finance (Risk 方向)	数学强校，风险量化方向突出

3.3 澳大利亚

院校	项目名称	特色
墨尔本大学	Master of Management (Finance) – Risk Management	澳洲金融中心墨尔本，银行业风险岗位导向
新南威尔士大学（UNSW）	Master of Commerce (Risk and Insurance)	风险与保险管理结合，澳洲就业导向

3.4 亚洲重点院校（新加坡、中国香港）

院校	项目名称	特色
新加坡国立大学（NUS）	MSc in Financial Engineering (Risk Track)	亚洲金融中心新加坡，Risk 方向
香港大学（HKU）	Master of Finance in Financial Technology (Risk 方向)	香港金融中心，大湾区就业优势
香港中文大学（CUHK）	MSc in Risk Management Science	风险管理与数据科学结合，香港金融优势
复旦大学	泛海国际金融学院 – 金融风险 管理硕士	国内金融风险管理新兴强校，上海金融中心

3.5 小结

风险管理硕士项目在全球金融中心均有开设。美国项目综合性和行业导向性最强；英国项目依托伦敦金融城在合规监管与商业银行风险方面积累深厚；亚洲（新加坡、香港）项目在亚太金融风险管理领域有独特优势，就业前景广阔。

4.1 核心就业方向

【商业银行风险管理】

信用风险分析师

市场风险计量师

操作风险管理

资产负债管理 (ALM) 分析师

合规风险专员

【投资银行与资产管理】

交易对手风险分析师

投行项目风险评估师

基金风险分析师

另类投资风险经理

量化风控工程师

【金融咨询与四大】

风险咨询顾问

内部控制审计师

监管合规顾问

精算风险咨询

企业 ERM 体系设计师

【金融监管机构】

央行宏观审慎分析师

银保监会风险监管专员

证监会市场监测分析师

金融稳定分析师

国际监管协调专员

【企业风险管理 (ERM) 】

企业风险经理

合规总监

内部控制总监

首席风险官 (CRO)

保险与再保险风险分析师

4.2 核心职业发展路径

职业阶段	薪资参考（美国）	职责描述
初级风险分析师（Titles 0-2）	约 7-11 万美元/年	在银行或金融机构的风控部门担任风险分析师，执行风险计量模型、维护风险数据集、参与风险报告编写和合规审查，协助高级风险经理进行日常风险监测。
中级风险经理（Titles 3-5）	约 11-18 万美元/年	独立负责特定风险类别（如信用风险、市场风险）的计量模型开发与验证，主导风险评估项目，管理风险数据集与报告系统，协调业务部门与合规部门的关系。
高级风险总监（Titles 6+）	约 18-35 万美元/年	担任银行或金融机构风险部门的负责人或总监，主导全面风险管理体系建设，制定风险偏好框架和风险管理政策，管理风险团队并向 CRO 汇报，参与高层风险管理决策。
首席风险官（CRO）	约 50-200 万美元/年	企业最高风险管理职位（C-Suite），负责整体风险战略制定与执行，向董事会和 CEO 汇报，主导压力测试、恢复计划等监管要求，对机构的整体风险文化有决定性影响。

4.3 不同背景毕业生就业差异与发展建议

4.3.1 求职与项目成果档案建设

风险管理行业既看重量化建模能力，也重视商业判断力与合规意识。建议求职者建设以下成果档案：

风险分析报告集：展示市场风险、信用风险或操作风险的分析案例

建模项目作品：使用 Python/R 构建 VaR 模型或信用评级模型

FRM 证书：第一阶段或全科通过证明专业能力

实习成果：在金融机构风控部门实习的具体贡献与学习收获

4.4 相关知名就业机构及对应岗位

【全球商业银行领域】

摩根大通 (JPMorgan Chase)、美国银行 (Bank of America)、花旗银行 (Citibank)、富国银行 (Wells Fargo)、汇丰银行 (HSBC)

【投资银行与资产管理领域】

高盛 (Goldman Sachs)、摩根士丹利 (Morgan Stanley)、黑石集团 (Blackstone)、贝莱德 (BlackRock)、Vanguard

【四大会计师事务所领域】

德勤咨询 (Deloitte)、普华永道 (PwC) 风险咨询、安永 (EY) 风险管理部门、毕马威 (KPMG) 风险管理

【金融监管与保险领域】

美联储 (Federal Reserve)、美国货币监理署 (OCC)、AIG (美国国际集团)、Chubb (旅行险和商业险)