Любовь Викторовна Белоусова
аудитор Службы Внутреннего Аудита, ГК «Евросеть»
аспирант «Международного Университета
природы, общества и человека «Дубна»
Моб.тел.: +7 (915) 740-00-01
Раб.тел.: +7 (495) 777-77-10, доб.120-92
belousova.lubov@gmail.com

Проблема государственного регулирования и поддержки риск-менеджмента в России: исследование и анализ состояния отрасли

Аннотация

В статье приводятся результаты независимого исследования «Портрет риск-менеджмента в России», проведенного при поддержке «Русского общества управления рисками» в апреле-мае 2010 года. Описаны проблемы и факторы развития риск-менеджмента в России в настоящее время. Проанализированы и предложены методы государственного регулирования и поддержки риск-менеджмента в России, среди приоритетных — создание профессиональных стандартов по риск-менеджменту, проведение сертификации риск-менеджеров, внесение профессии риск-менеджера в квалификационные справочники должностей.

In this article we represented the results of independent research «Risk management portrait in Russia» (April-May 2010). The research carried out by the Russian Risk Management society (FERMA member). Actual risk management problems in Russia and factors of development were described. In this article we analyzed and suggested the methods of governmental regulation and support of risk management in Russia. Among the priority methods there are: the creation of the national standards, the inclusion of the risk manager occupation in the Russian National Classification of Occupations of Employees, Positions of Civil Servants and Wage Category, certification of risk managers.

Ключевые слова: управление рисками, профессия риск-менеджер, профессиональный стандарт, сертификация, государственная поддержка и регулирование риск-менеджмента

Key words: risk management, risk manager, occupational standards, certification, government regulation and support of risk management

«Кто не рискует, рискует еще больше, вот в чем трудность»

Эрика Джонг, американская писательница

Профессия риск-менеджера на сегодня является одной из самых молодых в России, но, несмотря на это интерес к ней неуклонно растет. Отчасти это связано с тенденциями, которые привнес в жизнь мирового экономического сообщества кризис, который неизменно характеризуется как перемены, как известно перемены это всегда риск. С другой стороны, руководители и собственники компаний все чаще приходят к пониманию необходимости построения процесса управления рисками, стремятся к эффективному управлению своими рисками. Особенно актуальна такая ситуация для предприятий промышленного сектора, где в отличие от предприятий финансового сектора, нет четко установленных регулятором требований в части управления рисками. Данные факты свидетельствуют о недостаточно высоком статусе риск-менеджмента и риск-менеджера как специалиста в России, об отсутствии профессии риск-менеджера в квалификационных справочниках должностей и специалистов. Вследствие чего актуальной становится проблема необходимости создания общепринятых профессиональных стандартов по управлению рисками, необходимости проведения сертификации специалистов по риск-менеджменту и создания саморегулируемой организации риск-менеджеров. Уточним, что последнее возможно лишь после утверждения профессии риск-менеджера в «Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и других служащих».

Проблема создания профессиональных стандартов и проведение сертификации носит ярко выраженный характер в деятельности специалистов многих профессий. Доказательством этому служит, создание профессиональных стандартов и сертификация специалистов в лизинговой отрасли, профессионалов по риск-менеджменту, ИТ специалистов и т.д. Актуальность темы, отчасти продиктована результатами открытой сертификации специалистов по лизингу, проводившейся в декабре 2009 года, которая показала слабость риск-менеджмента в лизинговой отрасли[1], а также возросшим интересом к профессиональной стандартизации и сертификация специалистов в данной области[2]. Пример процедуры создания профессиональных стандартов по риск-менеджменту, приведенный в статье, призван расширить угол зрения специалистов в лизинговой отрасли на проблемы стандартизации и сертификации.

В России вопросами организации и координации действий заинтересованных сторон для формирования и разработки профессиональных стандартов и систем квалификаций осуществляет Национальное Агентство Развития Квалификации (НАРК) при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП). На высокую актуальность создания

[1] Позднякова Т.Г. «Новые тенденции в лизинге как результат кризиса» //Лизинг №2, 2010.

[2] Коваленко Г.В. «О трендах в сертификации специалистов по лизингу» //Лизинг №8, 2010
Коваленко Г.В. «Актуальные практические вопросы лизинговой деятельности: прошлое, настоящее и будущее» //Лизинг №1, 2010

профессиональных стандартов, актуализацию Единых Квалификационных Справочников (ЕКС) также обращает особое внимание НИИ Труда Российской Федерации[3].

Профессиональные стандарты создаются в соответствие с принятой в России Национальной системой квалификаций[4], разработанной Министерством образования и науки РФ и РСПП, которая является инструментом сопряжения сферы труда и сферы образования и представляет собой обобщенное описание квалификационных уровней, признаваемых на общефедеральном уровне, и основных путей их достижения на территории России. Логика процесса стандартизации такова, что в период становления профессии отправной точки является создание стандартов профессии, основных профессиональных компетенций. Впоследствии профиль даст возможность сформировать образовательные программы и планы повышения квалификации; работодателям станет удобнее оценивать специалистов, если существует определенная профессиональная система квалификации.

Отправной точкой создания профессионального стандарта по управлению рисками организации стал опрос экспертов по риск-менеджменту, прошедшего под эгидой «Русского общества по управлению рисками». Исследование станет частью обязательной документации необходимой для проведения экспертизы профессионального стандарта в соответствии с требованиями, установленными НАРК[5].

Для решения поставленной проблемы — необходимости создания профессиональных стандартов и проведения сертификации специалистов в области риск-менеджмента исследование должно ответить на следующие основные вопросы:

- Какие проблемы риск-менеджмента являются типичными для российских компаний?
- Как изменилось отношение к риск-менеджменту под влиянием мирового финансового кризиса?
- Какой основной фактор может явиться движущей силой развития риск-менеджмента, распространения культуры управления рисками в России?
- Какую роль играют образовательные структуры в вопросе подготовки квалифицированных риск-менеджеров?
- Какие знания, умения и навыки необходимы специалисту по управлению рисками?

[3] Омельченко И.Б. Актуализация Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, Доклад НИИ Труда, апрель 2009.
[4] Батрова О.Ф., Блинов В.И., Волошина И.А. [и др.]. Национальная рамка квалификаций Российской Федерации: Рекомендации. М.: Федеральный институт развития образования, 2008. 14 с.
[5] Национальное агентство развития квалификаций Методика разработки профессиональных стандартов, Москва, 2008. 65 с.

- Какие механизмы государственной поддержки и регулирования риск-менеджмента являются наиболее эффективными?

Методология исследования

В апреле-мае 2010 года организовано и проведено исследование мнений специалистов в области риск-менеджмента под названием «Портрет риск-менеджмента в России»[6]. Предметом исследования стали состояние и перспективы развития профессии риск-менеджера в России, а также возможности государственного регулирования и поддержки риск-менеджмента. Исследования в области управления рисками в большинстве своем проводятся на основе изучения мнения экспертов в данной области. Среди таких исследований стоит отметить исследования компании Русский полис «Оценка развития риск-менеджмента в России» 2006 год [3], Марш Риск Консалтинг «Состояние и развитие систем риск-менеджмента в крупных компаниях РФ» 2008 год [4], KPMG «Корпоративное управление в условиях финансово-экономического кризиса» 2009 год [5], AON «Global ERM Survey» 2007, 2010 год [6] и другие.

Методология проведения исследования не противоречит лучшим практикам проведения подобных исследований. Например, методологии проведения исследования корпорации AON [6, p.42], мирового лидера в области решений по риск-менеджменту. В соответствии с методологией Aon, подобное исследование базируется на опросе специалистов по риск-менеджменту, директоров по рискам (CRO), финансовых директоров (CFO), специалистов по страхованию и других специалистов, компетентных в области риск-менеджмента и принимающих активное участие в процессе управления рисками в организации. Исследование осуществлялось путем изучения экспертного мнения специалистов в области управления рисками разных отраслей и регионов (Приложение 1. Профиль респондента, Диаграммы 10-14) с помощью рассылки анкет экспертам или путем интерактивного заполнения анкет на сайте. Процентное соотношение в диаграммах исследования показывает число респондентов выбравших данный вариант ответа, причем сумма ответов может не равняться 100% вследствие возможности выбора нескольких вариантов ответа на один вопрос. Также все вопросы исследования носили открытый характер, т.е. помимо выбора предложенных вариантов ответов, по каждому вопросу можно было дать развернутый ответ (open-ended questions).

В исследовании приняли участие 38 респондентов, представители целого ряда крупнейших российских компаний и организаций, среди которых: ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Газпром нефть», ОАО «МТС», ОАО «РусГидро», ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС», Группа «Илим», ГК «Евросеть», СИБУР Холдинг, ОАО «РЖД», ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «Группа Е4» и др. Если сравнить

[6] Автор исследования «Портрет риск-менеджмента в России» Белоусова Л.В., аспирант Международного университета природы, общества и человека «Дубна», научный руководитель к.э.н., доцент Рогов М.А.

количество респондентов исследования «Портрет риск-менеджмента в России» с количеством респондентов исследования Aon «Global ERM Survey 2010» — 201 респондент [6, p.8], то можно отметить что опрос РусРиска, проведенный с целью изучения мнения только российских экспертов, достаточно представителен по количеству участников. Как видно, с объемом выборки глобального исследования корпорации Aon «Global ERM Survey 2010» (201 респондент) вполне сопоставим объём выборки опрошенных респондентов в исследовании Русриск по России (38 человек или 19% от объёма выборки исследования Aon).

Для того чтобы ответить на основные гипотезы исследования, результаты поделены на блоки. Первый блок — общая оценка состояния риск-менеджмента в России, основные проблемы и факторы развития риск-менеджмента. Второй блок — профессия риск-менеджера в России, квалификационные требования, компетенции, трудовые функции. Третий блок — методы государственного регулирования и поддержки риск-менеджмента в России.

Оценка состояния риск-менеджмента в российских компаниях

Прежде чем изучать взгляды экспертов на отдельные аспекты риск-менеджмента и конкретные факторы его развития следует получить представление об общем состоянии риск-менеджмента в России, проблемах и факторах развития риск-менеджмента, что во многом определяет характер частных оценок. (Диаграмма 1. Подчинение риск-менеджмента в компании; Диаграмма 2. Распределение ответственности за процесс управления рисками между подразделениями компании).

Результаты исследования доказывают, что риск-менеджмент в большинстве компаний независим и входит в сферу ответственности специального структурного подразделения по риск-менеджменту и отчитывается непосредственно руководителю организации, или же находится в сфере ответственности финансового департамента, службы внутреннего аудита или службы внутреннего контроля и подотчетен CFO. Таким образом, в большинстве компаний риск-менеджмент выделен в отдельную независимую функцию.

Диаграмма 1. Подчинение риск-менеджмента в компании

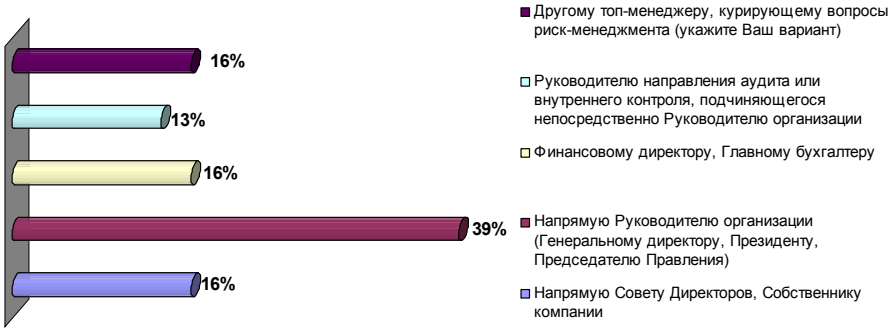
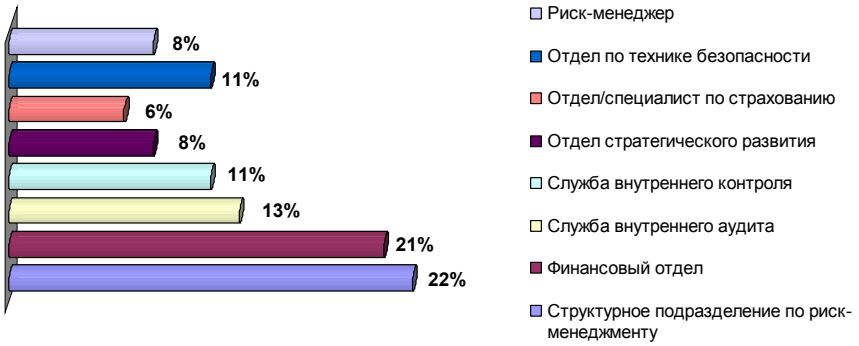


Диаграмма 2. Распределение ответственности за процесс управления рисками между подразделениями компании



По результатам исследования, наиболее популярной является численность службы, в ответственность которой входит процесс управления рисками, от 2 до 5 человек (Приложение 1, Диаграмма 14.), что соответствует данным полученным в результате исследования Aon «Global ERM Survey 2010» [6, p.48] и подчеркивает представительность результатов, проведенного исследования в России.

Типичная иерархия должностей риск-менеджеров в российских компаниях представлена ниже. (Рисунок. 1. Типичная иерархия должностей, Диаграмма 3. Распределение должностей респондентов исследования).

Рисунок 1. Типичная иерархия должностей

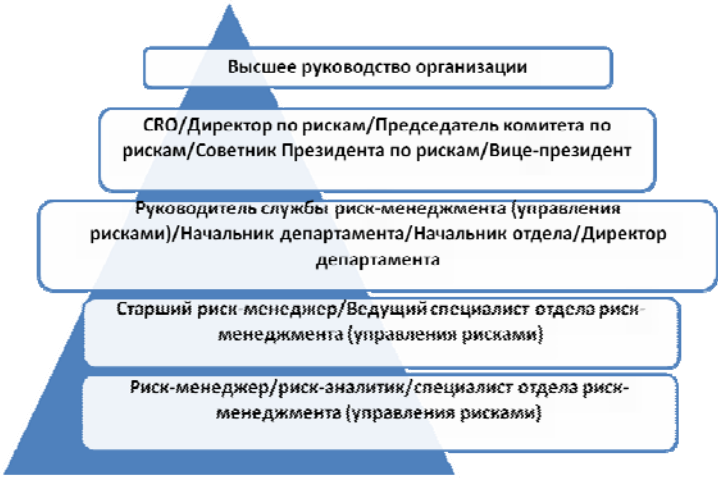
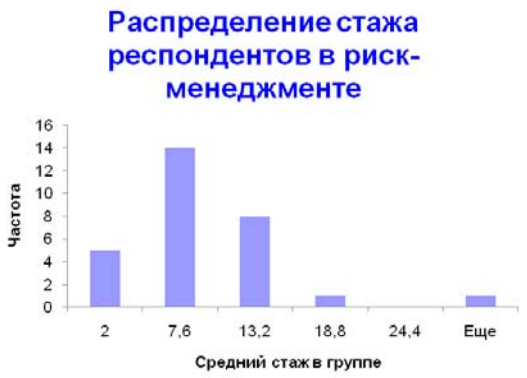


Диаграмма 3. Распределение должностей респондентов исследования

Следует отметить, что 76% респондентов имеют стаж в риск-менеджменте от 2 до 30 лет. Средний стаж специалистов по риск-менеджменту в России составляет 7 лет (Диаграмма 4. Распределение стажа респондентов в риск-менеджменте), при этом:

- Средний стаж в рисках среди высших руководителей 9 лет.
- Средний стаж в рисках руководителей подразделений 7 лет.
- Средний стаж в рисках специалистов 5 лет.

Диаграмма 4. Распределение стажа респондентов в риск-менеджменте.



Удовлетворительную степень развития корпоративных документов, регламентирующих функции подразделения и специалистов по риск-менеджменту отметили лишь 34% респондентов. На текущий момент компании чаще стремятся разработать и внедрить такие документы как «Политика управления рисками», «Реестр рисков», «Карта рисков» [4, с.25]. Данные факты говорят о слабой формализации процесса управления рисками в компании, возможно в силу непонимания или нехватки знаний о технологиях и методах управления рисками или в силу незнания лучших практик риск-менеджмента, отсутствие стандартов и других проблем как на уровне компании, так и государства.

Следует отметить, что мировой финансовый кризис внес свои коррективы в отношение к риск-менеджменту. Большинство респондентов отметили, что риск-менеджмент указал на необходимость совершенствования собственных технологий на основе сочетания с другими управленческими бизнес-процессами (60% респондентов), а также показал свою важность и необходимость (31% респондентов), против 8 процентов респондентов, которые указали, на то, что риск-менеджмент дискредитировал себя во время кризиса.

Таким образом, риск-менеджмент в российских компаниях характеризуется следующими параметрами: слабой формализацией процесса управления рисками, прямым подчинением руководству или в составе финансовой службы, численностью 2-5 человек и средним стажем 7 лет, но, несмотря на кризис, стремящийся к улучшению технологий управления рисками в компании.

Проблемы и факторы развития риск-менеджмента

Первостепенными проблемами риск-менеджмента на уровне государства, т.е. на макро-уровне являются непонимание потребностей и возможностей риск-менеджмента (17% респондентов), а также недостаток знания лучшей практики (17% респондентов), неверная трактовка функций и целей риск-менеджмента (16% респондентов). (Диаграмма 5. Проблемы развития риск-менеджмента)

Наряду с этим основными препятствиями на уровне компании, т.е. на микро-уровне являются недостаток статистических баз по рискам (23% респондентов) и национальных стандартов (24% респондентов) в области риск-менеджмента. При этом, второстепенными проблемами как на микро- так и макро уровне названа проблема кадров. В дополнение к вышесказанному, второстепенными проблемами на уровне государства также являются — дороговизна внедрения систем риск-менеджмента (8% респондентов), неразвитость рынка услуг (13% респондентов). На уровне компании — непонимание потребности или сути риск-менеджмента у руководства компании (13% респондентов), плюс недостаток технологий (14% респондентов).

Диаграмма 5. Проблемы развития риск-менеджмента.

Отсюда следует, что риск-менеджмент в российских компаниях уже достаточно развит и понимает необходимость создания национальных стандартов по риск-менеджменту для улучшения своей работы. Однако на уровне государства риск-менеджмент имеет недостаточно высокий статус по причине непонимания сути риск-менеджмента как неотъемлемого процесса в обеспечении устойчивого развития не только компании, но и государства. Здесь необходимо отметить, что вектор влияния государства зависит от его позиции относительно того или иного вопроса, в частности вопроса содействия в распространении культуры управления рисками и поддержка статуса риск-менеджмента в России, и здесь важно выбрать правильный баланс регулирования со стороны государства.

Одним из факторов поддержки статуса риск-менеджмента в России может стать создание национальных стандартов в области риск-менеджмента, а также внесение профессии риск-менеджера в Единые квалификационные справочники (за — высказались 61% респондентов). (Диаграмма 6. Факторы развития риск-менеджмента в России).

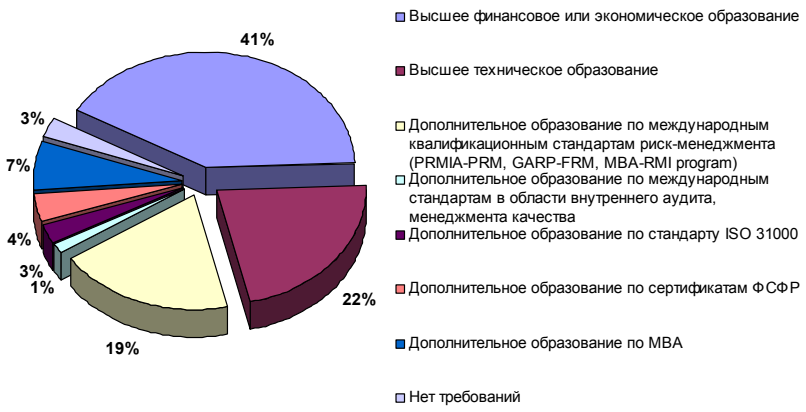
Диаграмма 6. Факторы развития риск-менеджмента в России

Профессия — риск-менеджер (специалист по управлению рисками)

Риск-менеджер это специалист, который идентифицирует в деятельности компании всевозможные риски, оценивает степень их опасности, размер ущерба и вырабатывает рекомендации и меры по снижению негативных последствий риска.

Риск-менеджер в первую очередь дает экономическую оценку рискам, используя современные финансовые методики и инструменты, поэтому основным требованием к образованию риск-менеджера является наличие (Диаграмма 7. Требования к образованию риск-менеджера) высшего экономического (41% респондентов) или технического образования (22% респондентов). Приветствуется наличие дополнительного образования по международным стандартам риск-менеджмента (FRM — Financial Risk Manager, PRM, RMI — Professional Risk Manager, MBA-RMI program — Major in risk management and insurance).

Диаграмма 7. Требования к образованию риск-менеджера



Основные знания необходимые риск-менеджеру в его работе (Приложение 2, Диаграмма 15 и 16. Знания, умения и навыки риск-менеджера):

- знания лучших практик и методов риск менеджмента (22% респондентов), и что немаловажно — возможность применить их на практике;
- знания в области анализа и ревизии бизнес-процессов (19% респондентов), для выявления слабых мест при исследовании бизнес-процессов и формулирование рекомендаций по их устранению;
- плюс знания инструментов теории вероятности и математической статистики, методов математического моделирования (15% респондентов), необходимых для количественной оценки риска.

Конкретный набор требований к риск-менеджеру, безусловно, зависит от специфики конкретной должности и функций, которые выполняет такой специалист в компании и может сильно отличаться [4, с. 16-22].

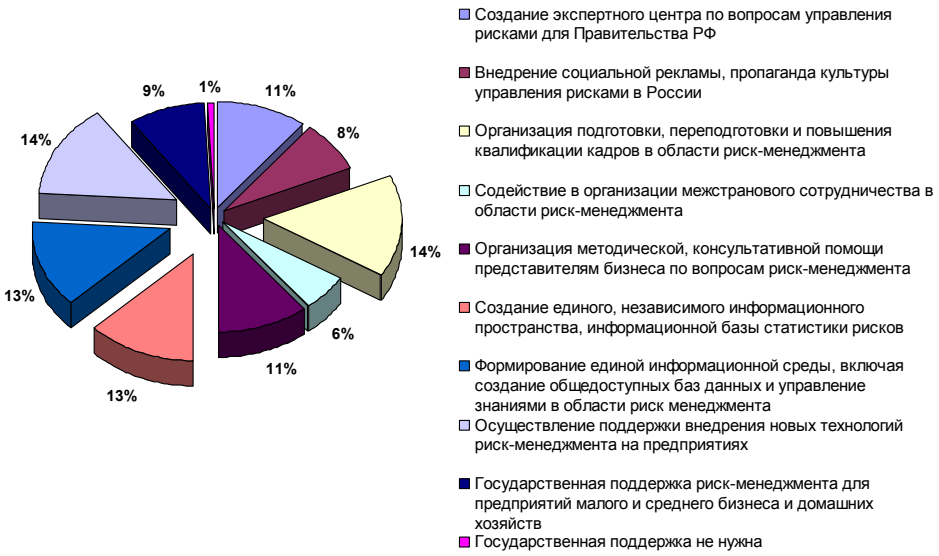
Методы государственной поддержки и регулирования риск-менеджмента в России

Одним из решений проблем, мешающих развитию риск-менеджмента в России, является государственная поддержка риск-менеджмента в России. Одним из самых важных вопросов поставленных в исследовании был вопрос о том, какие методы поддержки риск-менеджмента необходимы в России в настоящее время?

Итак, основными методами государственной поддержки риск-менеджмента в России по результатам исследования названы (Диаграмма 8. Методы поддержки и регулирования риск-менеджмента в России):

- осуществление поддержки внедрения новых технологий риск-менеджмента на предприятиях разных отраслей и масштаба, как крупных, так и небольших (14% респондентов);
- формирование единой информационной среды, общедоступных баз знаний и баз статистики данных по рискам (13% респондентов);
- организация подготовки и переподготовки кадров в области риск-менеджмента (14% респондентов).

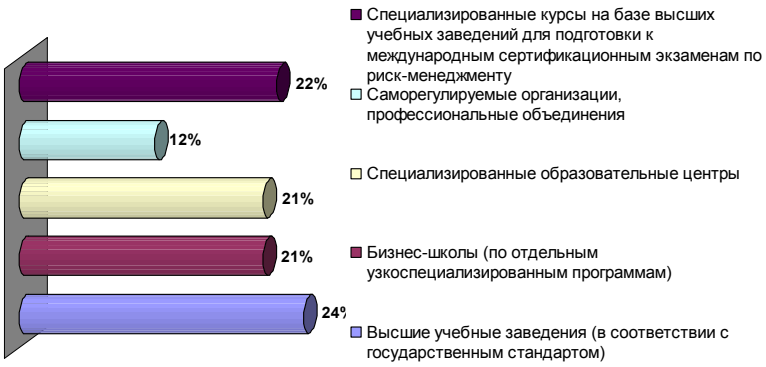
Диаграмма 8. Методы поддержки и регулирования риск-менеджмента в России



На данный момент приоритетным направлением представляется поддержка статуса профессии риск-менеджера, включая организацию СРО, а также:

- создание национальных стандартов по риск-менеджменту (за — высказался 71% респондентов, Приложение 3., Диаграмма 17.),
- проведение сертификации риск-менеджеров по национальным стандартам (48% респондентов, Приложение 3. Диаграмма 18),
- внесение профессии риск-менеджера в Единые квалификационные справочники (Диаграмма 6. Факторы развития риск-менеджмента в России, за — высказалось 30% респондентов),
- государственные стандарты в ВУЗах по профессии риск-менеджер (за — высказалось 55% респондентов, Диаграмма 9. Структуры, ответственные за подготовку риск-менеджеров).

Диаграмма 9. Структуры, ответственные за подготовку риск-менеджеров



Резюме

Результаты публичного независимого исследования «Портрет риск-менеджмента в России» состоятельны и достаточно представительны по отраслям, компаниям и регионам. Методология проведения исследования не противоречит лучшим практикам проведения исследований, как в мире, так и в России. Для решения поставленной перед началом исследования проблемы, были изучены экспертные мнения на ряд поставленных вопросов, сделаны выводы о необходимости разработки профессиональных стандартов по риск-менеджменту.

Результаты проведенного исследования станут основой создания профессионального стандарта по риск-менеджменту и войдут в пакет обязательной документации, необходимой для проведения успешной экспертизы стандарта в НАРК. Создание профессиональных стандартов по риск-менеджменту позволит в дальнейшем начать процедуру внесения профессии риск-менеджера в «Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих», после этого возможность создания саморегулируемой организации риск-менеджеров в России. Данный шаг укрепит позиции профессии риск-менеджера в России, а также даст возможность развития цивилизованного рынка услуг по управлению рисками в нашей стране.

Государственное регулирование, поддержка развития риск-менеджмента в России, совершенствование и активное применение технологий риск-менеджмента является важным аспектом для обеспечения устойчивого развития на современном этапе и импульсом к активному применению технологий риск менеджмента различными организациями.

Список использованных источников

1. Баскаков А.Я., Туленков Н.В. Методология научного исследования. Киев.: МУАП, 2004, 216 с.
2. Белоусова Л.В. «Популярные бизнес стратегии в России в период мирового финансового кризиса и перспективы риск-менеджмента». Моделирование и анализ риска в сложных системах: Труды международной научной школы МА БР-2010 (Санкт-Петербург, 6-10 июля 2010 года) /СПб.: ГУАП. СПб., 2010, 566 с.
3. Гришин П. «Оценка развития риск-менеджмента в России», 2006. URL: http://www.insuranceforum.ru/conference/19jun06/pdf/Grishin_ru.pdf
4. Марш Риск Консалтинг «Состояние и развитие систем риск-менеджмента в крупных компаниях РФ», 2008. URL: http://www.marsh.com.ru/RU/services/mrc/documents/mrc_briefing_issledovaniya.pdf
5. КПМГ Россия и СНГ, «Корпоративное управление в условиях финансово-экономического кризиса», 2009. URL: http://www.kpmg.ru/russian/aci/_docs/survey_results.pdf

6. Aon Corporation «Global ERM Survey 2010», 2010, 56 с. URL: http://www.aon.com/, www.aon.com/ermsurvey2010/.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Профиль респондента

Диаграмма. 10. Распределение респондентов по федеральным округам

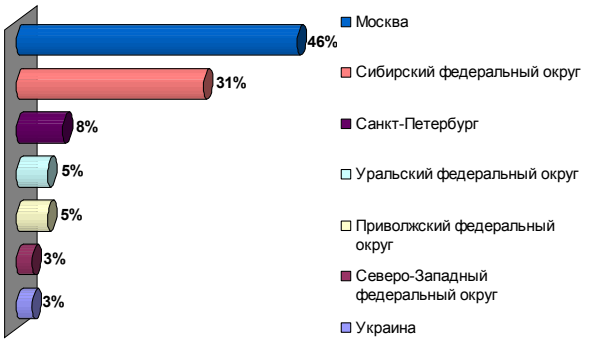


Диаграмма 11. Распределение респондентов по видам экономической деятельности

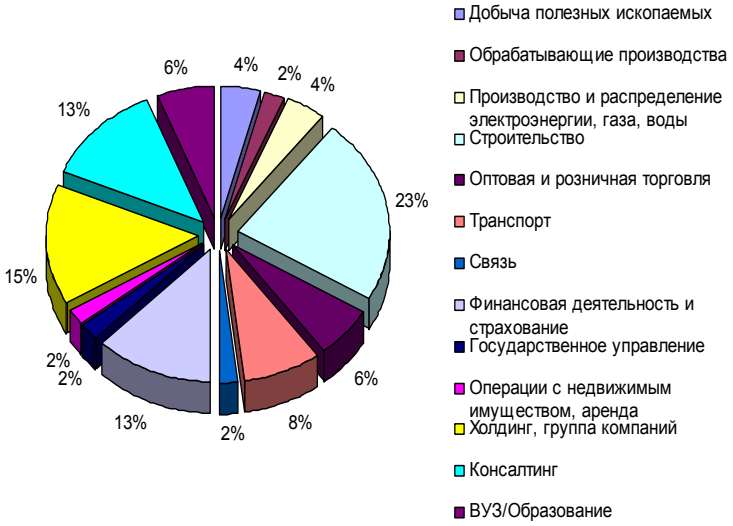


Диаграмма. 12. Риски, за которые несут ответственность респонденты в компании

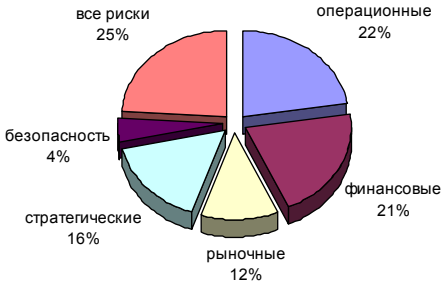


Диаграмма 13. Размер компании по количеству занятого персонала

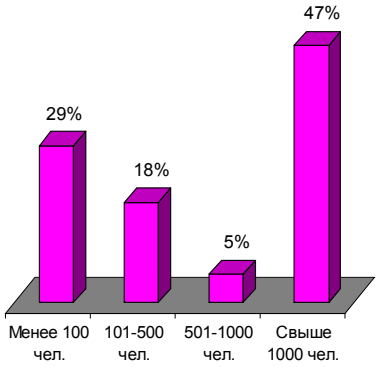
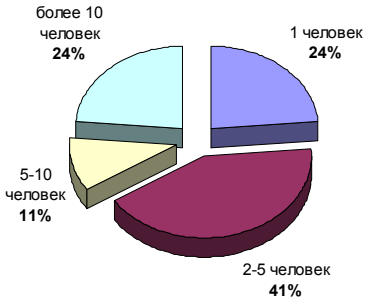


Диаграмма 14. Количественный состав службы по риск-менеджменту



Приложение 2. Знания, умения и навыки риск-менеджера

Диаграмма 15. Знания риск-менеджера

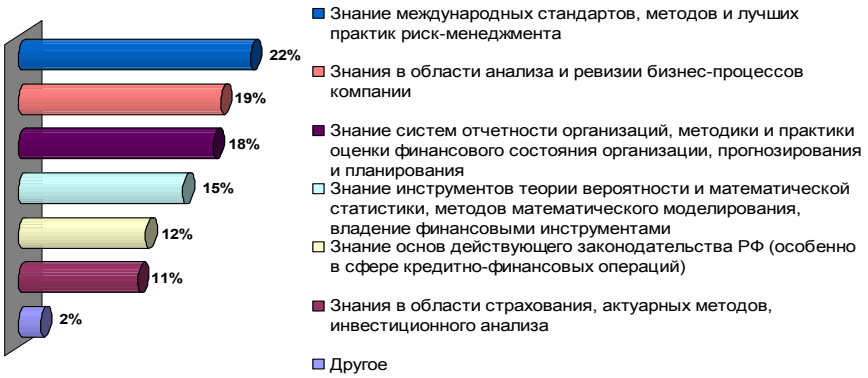
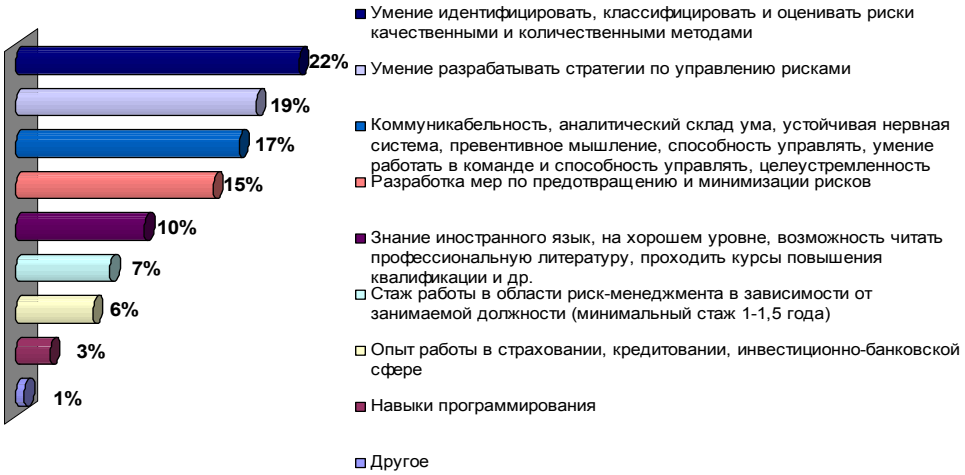


Диаграмма 16. Умения и навыки риск-менеджера



Приложение 3. Профессиональные стандарты и сертификация

Диаграмма 17. Распределение респондентов по вопросу поддержки создания профессиональных стандартов по риск-менеджменту

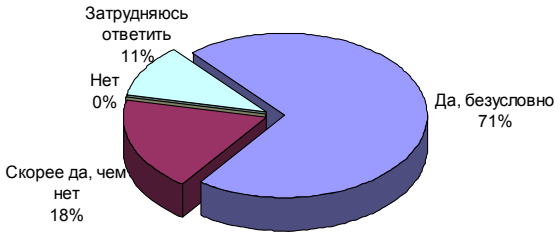
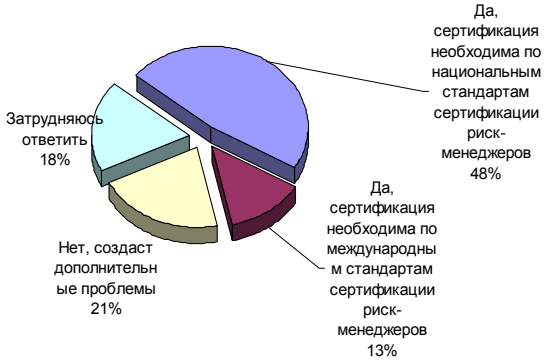



Диаграмма 18. Распределение респондентов по вопросу необходимости проведения сертификации по национальным стандартам