

Совершенствование системы образования (профессиональных компетенций и профессиональной сертификации) в области экономики, финансов и управления рисками

УДК 336:331.103

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «СПЕЦИАЛИСТ ПО УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»: ОПЫТ РАЗРАБОТКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ¹

С. В. ИВЛИЕВ,

*доцент кафедры информационных систем и математических методов
в экономике, Пермский государственный национальный исследовательский
университет, вице-президент Гильдии финансовых аналитиков и риск-
менеджеров, председатель правления российского отделения Международной
ассоциации профессиональных риск-менеджеров (PRMIA),
Российская Федерация
E-mail: ivliev@prmia.ru*

Г. И. ПЕНИКАС,

*доцент департамента прикладной экономики, Национальный исследовательский
университет «Высшая школа экономики», член правления российского отделения
Международной ассоциации профессиональных риск-менеджеров, руководитель
экспертной группы по разработке профессионального стандарта,
Российская Федерация
E-mail: penikas@gmail.com*

Под эгидой Гильдии финансовых аналитиков и риск-менеджеров и Русского общества управления рисками разработан новый профессиональный стандарт «Специалист по управлению финансовыми рисками», который предназначен для оценки квалификации риск-менеджеров. В статье описываются предпосылки создания и краткое содержание стандарта с целью его популяризации.

Ключевые слова: профессиональный стандарт, риск, Национальный совет по профессиональным квалификациям (НСПК).

Improvement of the education system
(professional competencies and professional certifications)
in the field of Economics, Finance and risk management

PROFESSIONAL STANDARD «SPECIALIST IN MANAGEMENT OF FINANCIAL RISKS»: EXPERIENCE IN THE DEVELOPMENT AND APPLICATION PROSPECTS

S. V. IVLIEV,

*associate Professor of Department of information systems and mathematical methods
in Economics Perm state national research University, Vice-President of the Guild of financial*

¹ Статья подготовлена в рамках Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ с использованием средств государственной поддержки ведущих университетов России «5-100».

analysts and risk managers, Chairman of the Russian branch of the International Association of professional risk managers (PRMIA), Russian Federation
E-mail: ivliev@prmia.ru

G. I. PENIKAS,
associate Professor, Department of applied Economics, National research University «Higher school of Economics», member of the Board of the Russian branch of the International Association of professional risk managers, the head of the expert group on the development of professional standards, Russian Federation
E-mail: penikas@gmail.com

Under the auspices of the Guild of financial analysts and risk managers and the Russian society of risk management developed a new professional standard "Specialist in management of financial risks", which is designed to evaluate the skills of risk managers. This article describes the background and summary of the standard with the purpose of popularizing it.

Keywords: professional standards, risk, national Council on vocational qualifications (NVQS).

Национальный совет при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям (НСПК), целью деятельности которого является обновление и упорядочивание трудового процесса, был учрежден в 2014 г. Для достижения цели, поставленной перед Национальным советом, требуется разработка профессиональных стандартов, которые помогут актуализировать и унифицировать взаимоотношения на рынке труда. Предполагалось в 2015 г. принять до 800 профстандартов, охватывающих наиболее часто встречающиеся профессии и трудовые функции. Как заявили официальные представители Минтруда России, следование профстандартам будет требоваться с 01.07.2016 для тех направлений работ, для которых это законодательно предусмотрено [1].

Приоритетное направление в разработке профстандартов. Из-за нестабильности экономической ситуации направление риск-менеджмента получило приоритет в разработке профстандартов. Уже 07.09.2015 был принят профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» (далее – ПС СУР) [2], разработанный при участии Русского общества управления рисками (РусРиск). ПС СУР описывает общее направление риск-менеджмента и рассчитан на применение в нефинансовых организациях, т.е. построен по отраслевому признаку. Он описывает пять обобщенных трудовых функций, предусматривающих усложнение квалификации от 6 до 8 уровня из 10 возможных (табл. 1).

Однако для практического применения, особенно в финансовых организациях, стандарт ока-

Таблица 1
Структура ПС СУР по трудовым функциям

Код функции	Обобщенная трудовая функция
A	Разработка отдельных направлений риск-менеджмента
B	Обеспечение эффективной работы системы управления рисками
C	Методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками
D	Построение и контроль процесса управления рисками
E	Стратегическое корпоративное управление рисками

зался недостаточно полным из-за своего общего характера и отсутствия дифференциации по видам рисков. Процессы управления рисками в финансовых организациях имеют значительную специфику и представляют собой самостоятельную широкую предметную область. С учетом этого и было принято решение о разработке отдельного детального профессионального стандарта «Специалист по управлению финансовыми рисками» (далее – ПС СУФР [3]). Работа над ним началась в комитете по управлению финансовыми рисками Гильдии финансовых и инвестиционных аналитиков и риск-менеджеров (ГИФА), в которую вошли и представители РусРиска.

ПС СУФР ориентирован на финансовые организации и построен по видовому принципу (по типам рисков), что позволяет его использовать и для

промышленных предприятий благодаря схожести методов оценки и управления финансовыми рисками. При разработке стандарта учитывался принцип текущей организации регулирования рисков.

В нашей стране Банк России выступает мегарегулятором, осуществляя надзор за деятельностью финансовых организаций. Понятие финансовых организаций включает банки и небанковские организации (негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, профессиональных участников рынка ценных бумаг, репозитории и др.). С учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору Центральный банк Российской Федерации разработал требования к системам управления рисками банковских и небанковских финансовых организаций (пока за исключением страховых компаний) [4].

Риски же промышленных организаций в настоящий момент не попадают в периметр регулирования и Общие принципы и термины, вопросы идентификации и источников данных отнесены к первой роли в функции управления индивидуальными рисками. Оценка, мониторинг и контроль, раскрытие информации включены во вторую роль оценки рисков. Минимизация, прогнозирование и использование оценок риска включены в третью роль управления индивидуальным риском (табл. 2). надзорной деятельности Банка

России. Однако это не исключает возможности того, что опыт применения ПС СУФР для финансовых организаций и накопленные компетенции Банка России в области регулирования и надзора за рисками в перспективе будут способствовать совершенствованию стандарта. Поэтому с перспективой на будущее в ПС СУФР были также включены трудовые функции по управлению рисками промышленных предприятий.

Краткое описание и структура трудовых функций ПС СУФР. Этот стандарт собран и классифицирован по функциональным ролям, по уровням сложности (квалификации) и по предметным областям (видам рисков или задачам управления ими). При разработке ПС СУФР была поставлена задача спроектировать предметную область управления финансовыми рисками, чтобы можно было сразу решить поставленные задачи по оценке риск-менеджеров и аккредитации образовательных программ.

Стандарт построен по кумулятивному принципу, т.е. занятие более квалифицированной должности предполагает прохождение аттестации (подтверждения квалификации) предыдущих уровней. Поэтому при формулировании требований и областей знаний зачастую не дублируются термины на всех уровнях, если они уже упоминались на более ранних (рис. 1).

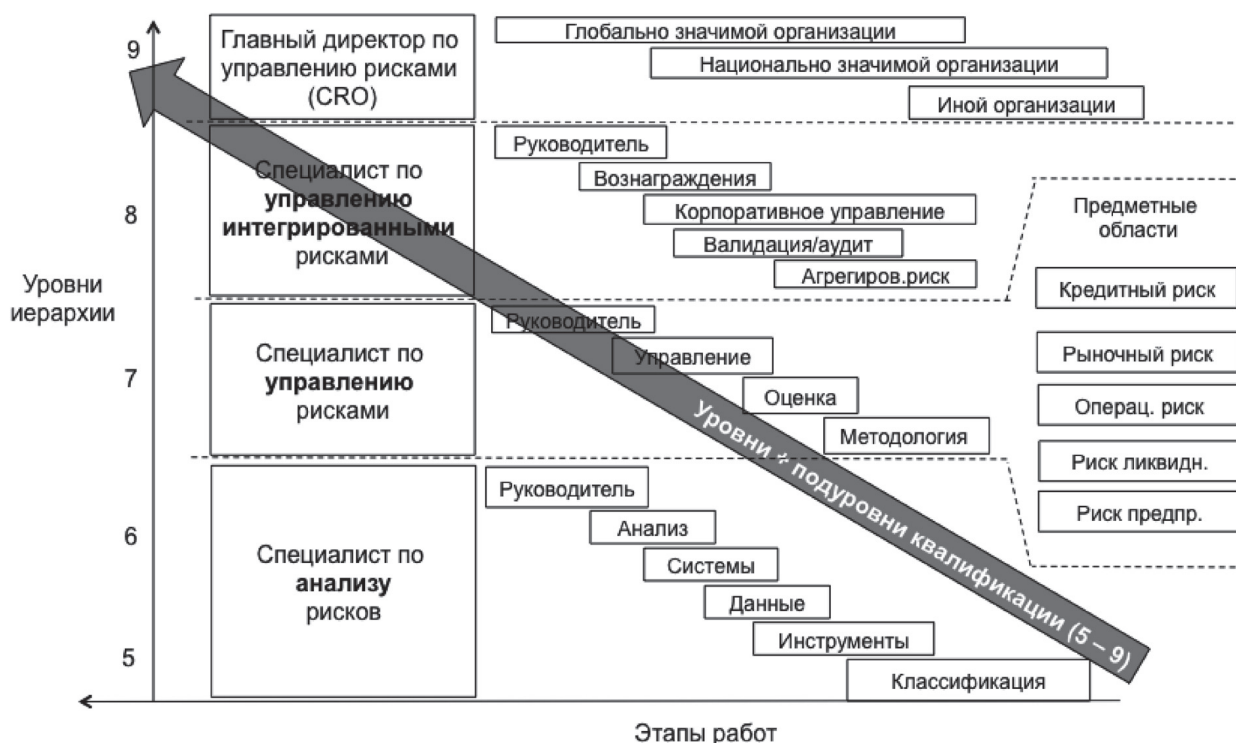


Рис. 1. Структура профстандарта СУФР по трудовым функциям

Сам стандарт предполагает выделение четырех обобщенных трудовых функций: анализ, управление отдельными и интегрированными рисками, руководство всем направлением. Там, где это целесообразно, выделены индивидуальные трудовые функции, разделенные по этапам работы с рисками и по самим видам рисков.

Общие принципы и термины, вопросы идентификации и источников данных отнесены к первой роли в функции управления индивидуальными рисками. Оценка, мониторинг и контроль, раскрытие информации включены во вторую роль оценки рисков. Минимизация, прогнозирование и использование оценок риска включены в третью роль управления индивидуальным риском (табл. 2).

Среди индивидуальных рисков выделены кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, риски промышленных предприятий. К функциям, затрагивающим несколько рисков, отнесены оценка агрегированного риска, валидация и аудит систем управления рисками, корпоративное управление и разработка планов самооздоровления, построение систем вознаграждения с учетом риска.

Хотя Банк России относит модельный риск к операционному, в рамках ПС СУФР предложено рассматривать его в разделе агрегированного, поскольку он возникает вне области операционного риска – в моделях количественной оценки всех рисков. Поскольку при агрегировании всех рисков модельный риск максимально концентрируется, его предлагается рассматривать в разделе агрегированного риска.

Содержание ПС СУФР. Предполагается, что использование стандарта будет происходить следующим образом: при аттестации уровня квалификации или аккредитации образовательной программы будет задаваться вопрос (в зависимости от уровня проверяемой квалификации), известен ли термин или что под термином понимается. В связи с этим стандарт ПС СУФР формировался по принципу наполнения ключевыми словами (табл. 3).

Раскрытие ключевых слов в инструментах оценки и образовательных программах будет следующим этапом работы. Здесь нельзя исключить возможность разных трактовок. Интерпретация ключевых слов выходит за рамки работы по созданию стандарта. Тем не менее для пред-

Таблица 2

**Структура ПС СУФР по управлению отдельными рискам и ролям
с позиции наполнения терминами (в таблице указано число терминов)**

№	Подтема	Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный и нефинансовые риски	Риск ликвидности	Риски промышленных предприятий	Модельный риск	Агрегированный риск	Итого
1	Общие принципы	10	15	2	0	48	18	88	181
2	Идентификация рисков	11	6	50	26	14	0	0	107
3	Источники данных	0	0	8	0	0	0	0	8
4	Оценка рисков	82	15	31	96	22	0	0	246
5	Мониторинг и контроль рисков	1	6	41	43	0	0	0	91
6	Раскрытие информации	0	0	2	16	0	0	0	18
7	Минимизация рисков	5	5	19	20	30	0	0	79
8	Прогнозирование (включая стресс-тестирование)	2	0	5	41	3	0	1	52
9	Использование оценок риска (включая ценообразование)	6	2	0	14	5	0	0	27
	ИТОГО	117	49	158	256	122	18	89	809

Таблица 3

**Общая структура ПС СУФР
по числу использованных терминов
(в таблице указано число терминов)**

Тема	Общий итог	% от общего числа
Теория риска	28	1,9
Меры риска	53	3,5
Активы и инструменты	66	4,4
Классификация рисков	91	6,1
Этика	12	0,8
Системы	97	6,5
Данные	111	7,4
Отчетность	54	3,6
Кредитный риск	117	7,8
Рыночный риск	49	3,3
Операционный и нефинансовые риски	158	10,5
Риск ликвидности	256	17,1
Модельный риск	18	1,2
Агрегированный риск	89	5,9
Риски промышленных предпри- ятий	122	8,1
Корпоративное управление	56	3,7
Валидация и аудит	30	2,0
Подготовка планов самооздоров- ления	61	4,1
Системы вознаграждения	22	1,5
CRO	4	0,3
CRO D-SIB	4	0,3
CRO G-SIB	2	0,1
ОБЩИЙ ИТОГ	15 002	–

видения и решения данной задачи в будущем к каждому ключевому слову, где это возможно, были указаны источники литературы (всего 180 источников). Наличие литературы позволит сразу формировать образовательные программы для объяснения терминов из стандарта.

В процессе разработки ПС СУФР был проведен анализ международных сертификационных программ, таких как GARP FRM или PRMIA PRM. В международных сертификационных программах не учитываются особенности национального регулирования. Поэтому существенный

акцент при разработке ПС СУФР был сделан на добавлении источников из областей национального регулирования и теоретических работ на русском языке для широкой аудитории.

Чтобы избежать конфликта интересов при интерпретации терминов, где это возможно приведены английские термины, поскольку во многом опыт в области управления финансовыми рисками сформирован за рубежом. В целом наличие международных сертификатов позволит засчитывать соответствие ПС СУФР в отдельных областях.

При формировании ядра терминов ПС СУФР в разных предметных областях имелись разработки разной глубины, т.е. ключевые понятия были раскрыты вплоть до пяти подуровней. Поэтому для унификации подхода к описанию предметных областей в первом приближении было выбрано ограничение по представлению в стандарте только первых трех уровней².

Выводы. Предложенный профессиональный стандарт «Специалист по управлению финансовыми рисками» в настоящее время проходит процедуру согласования. В течение 2016 г. будет рассмотрена возможность его принятия в качестве рекомендательного. Все заинтересованные стороны приглашаются к обсуждению.

Благодарности. Авторы статьи выражают благодарность членам рабочей группы и экспертам, внесшим вклад в создание текущего профстандарта (Е. Артемьева, В. Битюцкий, Ф. Блеенберг, Ю. Бровкович, А. Воронцова, В. Гаврилина, А. Дугин, Е. Дудкина, В. Емельченков, А. Зимненко, Е. Каранина, А. Кокош, А. Королев, О. Котина, М. Кудрявцева, Н. Лыкова, Т. Мельникова, И. Нохрина, М. Помазанов, О. Степанова, Е. Яковлева, Е. Ясакова, Т. Марданов), а также обсуждение его первой версии (Е. Архипова, Д. Жданов, В. Зазовский, Д. Коновалов, В. Лапшин, Е. Малютин). Особенная благодарность коллегам, кто пожелал сохранить свой вклад анонимным.

Отдельно благодарим профессора С. Н. Смирнова за постановку задачи и научное руководство по ходу разработки ПС СУФР, а также признательны руководству ГИФА (включая К. Н. Корищенко и М. Ю. Васильева) и РусРиск (особенно В. В. Верещагина) за поддержку в реализации задачи.

² Полная версия размещена на сайте НИУ ВШЭ. URL: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/181989219>.

Список литературы

1. URL: <http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps2648142>.
2. URL: <http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps513228>.
3. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtID=project&proj=758>.
4. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtID=project&proj=794>.
5. URL: <http://www.rosmintrud.ru/labour/20/44>.

References

1. URL: <http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps2648142>.
2. URL: <http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps513228>.
3. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtID=project&proj=758>.
4. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtID=project&proj=794>.
5. URL: <http://www.rosmintrud.ru/labour/20/44>.