

Evaluarea eficienței sistemului de administrare a riscurilor

Principalele caracteristici ale sistemului de administrare a riscurilor

BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. asigură gestionarea riscurilor în cadrul companiei prin politici și proceduri implementate în concordanță cu prevederile legislative în vigoare și normele emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, care reglementează activitatea de pensii private din România. În cadrul societății sunt definite Direcția de Administrare Risc și Departamentul de Control Intern și Conformitate care emit periodic rapoarte de activitate, aducând la cunoștința conducerii executive orice modificare de risc identificată, care poate afecta derularea activității societății. De asemenea sunt înființate și comitete consultative care raportează conducerii executive sau Consiliului de Supraveghere, după caz (Comitetul de Investiții, Comitetul de Risc).

Managementul riscului este definit ca procesul prin care se identifică, evaluează, diminuează, monitorizează și raportează riscurile generate de factori interni sau de factori externi care ar putea avea un impact negativ asupra activității administratorului și/sau fondurilor de pensii administrate.

Abordarea generală a BCR Pensii, SAFPP este să gestioneze riscul printr-o combinație de guvernare corporativă solidă formată din sisteme și controale eficiente și eficace și un management al riscului solid și orientat pentru a menține limitele adecvate.

Reglementările implementate în cadrul societății fac referire la: evaluarea și administrarea riscurilor; evaluarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice; soluționarea reclamațiilor, identificarea și soluționarea conflictelor de interese, selectarea, monitorizarea, evaluarea și adecvarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, prevenirea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

Direcția de Administrare Risc din cadrul societății efectuează (cu frecvențe prestabilite sau ad-hoc) analize cantitative și sau calitative prin diverse metode și tehnici de evaluare a riscurilor pentru următoarele tipuri de riscuri și nu numai: riscul actuarial, riscul de concentrare, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață, riscul reputațional, riscul de conformitate, riscul operațional generat de sistemele informatice.

Politica de riscuri a societății stabilește principiile și modalitățile de abordare a managementului riscului.

Obiectivele principale ale politicii sunt:

- Să furnizeze un cadru consistent pentru managementul riscului
- Să stabilească standarde minime pentru principalele aspecte privind managementul riscului
- Să aloce responsabilități pentru a asigura respectarea acestor standarde.

Extras privind concluziile evaluării eficienței sistemului de administrare a riscurilor pentru semestrul II 2021

În cursul semestrului II 2021 Politica de administrare a riscurilor și Profilele de risc ale BCR Pensii SAFPP SA și, respectiv, ale fondurilor de pensii FPAP BCR și FPF BCR Plus au fost revizuite și aprobate de către Consiliul de Supraveghere în data de 25.02.2021.

În semestrul II 2021 au fost raportate cu o frecvență lunară către membrii Directoratului riscurile investiționale ale fondurilor de pensii private și rezultatele testelor de stres în condițiile pandemiei Covid 19, suplimentar față de raportările uzuale.

În cursul semestrului II 2021 nu au fost identificate evenimente de risc operațional cu impact material sau situații de abateri de la limitele de risc stabilite.

Având în vedere politicile, procedurile și controalele implementate la nivelul BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., Consiliul de Supraveghere a constatat că sistemul de administrare al riscurilor, adoptat la nivelul societății este adecvat și funcționează eficient.

Concluzii

FPAP BCR

Toți indicatorii de risc sunt sub pragurile definite.

- Se remarcă o bună diversificare a portofoliilor de acțiuni, pe emitenți și piețe. În ceea ce privește instrumentele cu venit fix, concentrarea este destul de mare pe titlurile de stat românești (60,85%), dar mai mică față de sfârșitul semestrului I 2021 (61,82%).
- Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a fost mai mare la finalul semestrului II 2021 (23,73%) comparativ cu semestrul I 2021 când ponderea a fost de 21,92%.

FPF BCR Plus

Toți indicatorii de risc sunt sub pragurile definite.

- În ceea ce privește instrumentele cu venit fix, concentrarea pe titlurile de stat românești a scăzut de la 59,14% la 59,07% (fiind sub media pieței, media pe titlurile de stat fiind la finalul semestrului II 2021 de 60,62%).
- Se remarcă o bună diversificare a portofoliilor de acțiuni, pe emitenți și piețe. Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a crescut la finalul semestrului II 2021 la 25,90%, comparativ cu semestrul I 2021, când a fost de 23,32%.

BCR Pensii

În cursul trimestrului III 2021 următorul indicator cheie de risc s-a situat în zona “de urmărit”:

- *Rulaj de personal (Nr. Plecări /Nr. Posturi la început de an)* - S-a inițiat din decembrie 2020 o analiză detaliată cu privire la ritmul creșterii numărului de participanți și a numărului de operațiuni efectuate, cu monitorizare anuală, iar măsurile punctuale pentru aceasta perioadă sunt:

1. Mărirea departamentelor DCIC și Juridic (suplimentarea cu câte 1 FTE a celor 2 departamente, astfel: DCIC: + 1 FTE din 2021 și Juridic: + 1 FTE din 2022), pentru o mai bună corelație cu volumul de muncă și evitarea supraîncărcării;

2. Revizuirea periodică a necesarului de FTE conform angajamentului luat în fața ASF – termen 31.12.2021.

În cursul trimestrului III 2021 următorul indicator cheie de risc s-a situat peste pragul de “atenționare”:

- *Plăți DIP (plată unică) după termenul legal P2 + P3* - S-a întocmit un plan de măsuri corective și preventive, aprobat de către Directorat. Măsurile stabilite au fost implementate și au fost închise în registrul de control intern în data de 20.08.2021.

În cursul trimestrului IV 2021 următorul indicator cheie de risc s-a situat în zona “de urmărit”:

- *Reclamațiile primite P2 + P3 (Nr. de reclamații/trimestru)* - Creșterea numărului de reclamații se datorează, cu precădere, reevaluării și modificării criteriilor de clasificare în categoriile reclamații vs. solicitări. Măsura: Actualizarea Procedurii privind riscul operațional în vederea reevaluării și actualizării atât a modalității de calcul a indicatorului, precum și a limitelor interne, prin aliniere la noile criterii de clasificare a reclamațiilor.

În cursul trimestrului IV 2021 următorul indicator cheie de risc s-a situat peste pragul de “atenționare” :

- *Rulaj de personal (Nr. Plecări / Nr. Posturi la început de an)* - În urma analizei efectuate, au rezultat două motive care au stat la originea fluctuației de personal: gradul ridicat de încarcare și remunerația sub nivelul pieței. Deciziile luate de conducere au fost pe ambele paliere. În primul rând s-au majorat salariile în zonele cu fluctuație mare de personal. În al doilea rând, în scopul monitorizării încărcării personalului pe măsura dezvoltării activității din companie și ca răspuns la Decizia ASF nr. 1217/27.09.2021 (“Decizia”), BCR Pensii va efectua cu o frecvență anuală o analiză detaliată a necesarului de personal. Pentru anul 2022 reevaluarea s-a făcut plecând de la cele mai recente previziuni legate de activitatea BCR Pensii în 2022, rezultatul acesteia fiind aprobat în data de 30.12.2021 de către Directoratul BCR Pensii. Un post suplimentar la DCIC va fi ocupat începând cu data de 01.02.2022. În același timp o poziție suplimentară urmează să fie ocupată și în departamentul juridic. Măsura: Analiza se va realiza anual, până la data de 30 iunie a fiecărui an, iar în funcție de rezultatul acesteia se vor adopta măsuri de corelare a numărului de salariați cu volumul operațiunilor procesate.

Exceptând indicatorii menționați mai sus, nu au fost raportate alte depășiri ale indicatorilor de risc implementați la nivelul BCR Pensii.