

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., societate administrată în sistem dualist.

București, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12.
Pagina web: www.pensiibcr.ro

Telefon: 021 30 86 503
Fax: 021 232 40 35
E-mail: pensiibcr@bcr.ro

Nr. Înreg. Registrul Comerțului J40/12566/2007,
C.U.I. 22028584
Capital social subscris și vărsat: 88.471.840 lei

Date: 25.08.2023/25.08.2023
Pagina: 1/3
public

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 guvernănanță 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 I 2023

În cursul semestrului I 2023 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 09.02.2023.

În semestrul I 2023 au fost raportate cu o frecvență lunară către membrii Directoratului riscurile investiționale ale fondurilor de pensii private și rezultatele testelor de stres în condițiile crizei economice actuale și a războiului dintre Rusia și Ucraina, suplimentar față de raportările uzuale.

În cursul semestrului I 2023 nu au fost identificate evenimente de risc operațional cu impact material. În trimestrul I 2023 au fost înregistrate depășiri ale limitelor investiționale legale datorită retragerii calificativului investment grade din partea agenției de rating Standard and Poor's pentru International Investment Bank, cu acționar majoritar Rusia. Depășirea a avut loc începând cu data de 06.04.2023 pentru calculele din data de 05.04.2023.

Termenul de reîncadrare în limitele investiționale pentru emitentul de obligațiuni non-guvernamentale (supranaționale) International Investment Bank este de 04.04.2024. În acest caz a fost stabilit un plan de măsuri pe etape.

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 portofolilor de acțiuni, pe emitenți și piețe. În ceea ce privește instrumentele cu venit fix, concentrarea este destul de mare pe titlurile de stat românești (65,60%), dar mai mică față de sfârșitul semestrului II 2022 (66,42%).
- Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a fost mai mare la finalul semestrului I 2023 (20,65%) comparativ cu semestrul II 2022 când ponderea a fost de 19,53%.

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 crescut de la 65,57% la 65,63% (fiind peste media pieței, media pe titlurile de stat fiind la finalul semestrului II 2022 de 65,82%).

- Se remarcă o bună diversificare a portofoliilor de acțiuni, pe emitenți și piețe. Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a crescut la finalul semestrului I 2023 la 22,20%, comparativ cu semestrul II 2022, când a fost de 20,47%.

BCR Pensii

În cursul trimestrului I 2023 următorul indicator cheie de risc s-au situat în zona “atenționare”:

- *Alocări eronate (încălcare norme/proceduri interne) – 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 17.02.2023.

În cursul trimestrului I 2023 următorii indicatori cheie de risc s-a situat în zona “de urmărit”:

- *Numărul recomandărilor/acțiunilor agreeate aferente controlului intern, neînchise în termenul stabilit inițial (rapiditatea în remedierea deficiențelor constatate) P2 + P3 (Nr. de recomandări/acțiuni deschise la sfârșit de trimestru cu termenul inițial depășit).*

Măsură: Revizuirea măsurilor de control intern din responsabilitatea Suport Operațiuni și Operațiuni având termen depășit la 31.03.2023 și înaintarea către DCIC a dovezilor de închidere, respectiv a unor analize fundamentate privind propunerea de prelungire a termenului de implementare, dacă este cazul. Termen: 31.01.2023. Responsabil de implementare: Departamentul Operațiuni și departamentul Suport Operațiuni. Status: implementat la 30.06.2023.

- *Rulaj de personal – Măsuri întreprinse de companie*
 - revizuirea periodică/ anuală a necesarului de FTE;
 - majorarea bugetului de PEREX pentru a compensa impactul inflației asupra puterii de cumpărare;
 - creșterea gradului de automatizare pentru limitarea încărcării angajaților.

Responsabil de implementare: Resurse Umane

În cursul trimestrului II 2023 următorul indicator cheie de risc s-a situat peste pragul de “atenționare”:

- *Nr. plăților cu erori aferente P2 și 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 11.07.2023.

În cursul trimestrului II 2023 următorul indicator cheie de risc s-a situat în zona “de urmărit”:

- *Alocări eronate (încălcare norme/proceduri interne) – 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 26.04.2023.

Responsabil de implementare: Departamentul Operațiuni

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