

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 2023

În cursul semestrului II 2023 Testele de stres ale fondurilor de pensii FPAP BCR și FPF BCR Plus au fost revizuite și aprobate de către Consiliul de Supraveghere în data de 24.08.2023.

În semestrul II 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 și a războiului dintre Rusia și Ucraina, suplimentar față de raportările uzuale.

În cursul semestrului II 2023 nu au fost identificate evenimente de risc operațional cu impact material major și nu au avut loc depășiri ale limitelor legale.

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 (67,26%), dar mai mare față de sfârșitul semestrului I 2023 (65,60%).
- Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a fost mai mică la finalul semestrului II 2023 (21,17%) comparativ cu semestrul I 2023 când ponderea a fost de 20,65%.

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 65,63% la 65,73% (fiind sub media pieței, media pe titlurile de stat fiind la finalul semestrului II 2023 de 66,66%).
- Se remarcă o bună diversificare a portofoliilor de acțiuni, pe emitenți și piețe. Ponderea acțiunilor în portofoliul fondului a crescut la finalul semestrului II 2023 la 23,56%, comparativ cu semestrul I 2023, când a fost de 22,20%.

BCR Pensii

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

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

- **Nr. de raportări rectificative către ASF P2 + P3.** Analiza recurenței cauzelor care au condus la întocmirea raportărilor rectificative aferente Q4_2023. Termen: 31.03.2024 Responsabil: Departamentul Control Intern și Conformitate.

În cursul trimestrului IV 2023 următorii indicatori cheie de risc s-au situat peste pragul de “atenționare”:

- **Plăți DIP (plată unică) după termenul legal P2 + P3** . Pentru cele 4 situații au fost întocmite planuri de măsuri corective/preventive care au fost aprobate de către membrii Directoratului la momentul identificării acestora. Termenele de realizare stabilite au fost sau sunt în curs de implementare la data prezentului raport. Monitorizarea acestora este realizată prin Registrul de control intern.
- **Alocări eronate (încălcare norme/proceduri interne) – P3**. Pentru cele 5 cazuri identificate au fost întocmite planuri de măsuri în vederea efectuării corecțiilor necesare. Acestea au fost aprobate de către membrii Directoratului, iar termenele de realizare stabilite au fost implementate și închise la data prezentului raport. Monitorizarea măsurilor este realizată prin Registrul de control intern.

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