



MP Pensjon

Risikostyringsfunksjonen

Jørn Spakrud, daglig leder MP Pensjon
Pensjonskassekonferansen 24. mai 2022

Hvorfor risikostyring?

- Som for andre virksomheter er risikostyring en sentral aktivitet i enhver pensjonskasse
- **Viktige byggesteiner i risikostyringen er:**
 - vedtatt strategi med tydelige mål
 - god forståelse av virksomheten og de risikoer som kan påvirke den
 - definert, forstått og implementert risikoappetitt
 - relevant og rettidig rapportering
 - evaluering og justering av strategi og risikoappetitt ved behov
 - utvikle ulike relevante scenarioer og tilhørende tiltak
- Dette er svært sentrale deler i dialogen med styret og det viktigste som styret vedtar og helt avgjørende at de forstår
- ORA kan virke krevende, men bør tas imot med åpne armer. Her får vi en strukturert treningsarena for risikostyring og risikoforståelse

ORA – (Egen) Vurdering av risiko

- **Målsetningen for ORA**

- (Egen) Vurdering av risiko og risikostyringsfunksjonens formål er å påse at betryggende styring og kontroll er på plass og øke bevisstgjøringen om risikoene i drift av pensjonskassen.
- Med innføring av nytt tjenestepensjonsdirektiv, IORP II, er pensjonskassen pliktig til å gjennomføre en egenvurdering av risiko og kapitalbehov (own risk assessment – ORA).
- Her skal pensjonskassen påse at de har et hensiktsmessig system for risikostyring og at det finnes skriftlige retningslinjer for alle deler av virksomheten.
- Det skal etableres en risikostyringsfunksjon som skal påse at risikoene knyttet til pensjonskassens virksomhet er identifisert, målt, styrt og overvåket og skal rapportere om disse til styret

- **Forankres i styret**

- ORA-retningslinjene skal besluttes av styret
- Retningslinjene for gjennomføring av ORA skal inkludere prosessen, tidslinjen og ORA-frekvensen.
- ORA-rapporten basert på resultater fra gjennomføringen av ORA skal godkjennes av styret

- **Styret og daglig leder eier ORA, men risikostyringsfunksjonen er en sentral bidragsyter og følger opp ORA resultatene i det daglige**

Hvorfor egen vurdering av risiko?

Risikostyring og kapitalbehov satt i system

- **Forstå pensjonskassens risiko**
 - Oversikt/register over selskapet risikoer (samtlige)
- **Beskrive pensjonskassens risikoer**
 - Konsekvens
 - Sannsynlighet
 - Påvirkningsgrad
- **Forstå hvilke effekter de forskjellige risikoer har**
 - Stresstest
 - Følsomhetsanalyser
 - Er strategien vi har vedtatt den rette for oss
- **Kapitalbehov sett opp mot krav/risikoene**
 - Avsetningskrav
 - Kapitalplan/-beredskapsplan
 - Regulatoriske forhold

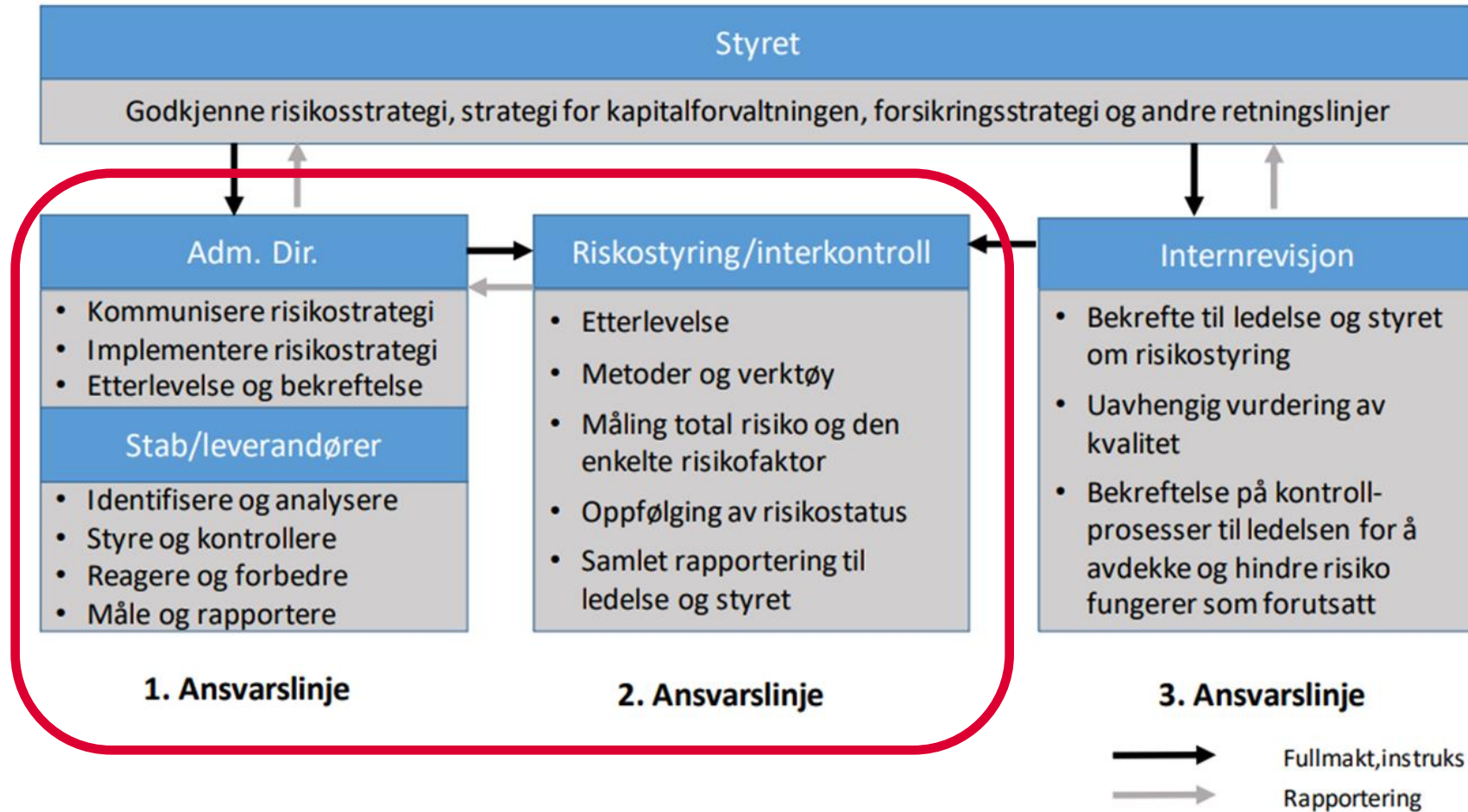
Egenvurdering av risiko og samlet kapitalbehov



Status pr xx.xx.xx

Hvordan organiserer vi best
risikostyringen i vårt
pensjonsforetak?

Styrings- og kontrollstruktur



Hva må pensjonskassen selv gjøre?

- Uavhengig av hvordan oppgavene er organisert, ligger ansvaret på pensjonsforetaket
- Det er foretaket som er kravstiller, som må følge opp og som står til ansvar

Derfor må pensjonskassen selv:

- Definere sine mål og risikoappetitt for å nå disse målene i strategien
- Fastsette sine styringsdokumenter med tilhørende prosedyrer og retningslinjer
- Eie kontrollplan og fastsette krav til leveranser fra de som leverer risikostyringsfunksjonen
- Etablere de nødvendige oppfølgings- og kontrollrutinene som sikrer at risikostyringsfunksjonen oppfyller sine oppgaver
- Rapportere til styret og regulerende myndighet

Retningslinjer for risikostyring og etterlevelsesfunksjonen

Ansvar

- Ha et helhetlig syn på den risikoen pensjonskassen påtar seg
- Måle og vurdere den overordnede risikosituasjonen, herunder hva finns av muligheter
- Påse at det eksisterer prosesser for å identifisere fremtidige risikoer og muligheter
- Nytt regelverk eller endringer i eksisterende regelverk fanges opp og kommuniseres til ansatte i pensjonskassen

Oppgaver

- Kontroll (kontrollplan og kontrollkalender)
- Støttefunksjon for virksomhetsområdene

Rapportering

- Utarbeide hensiktsmessig rapportering

Hvorfor har MP valgt intern løsning?

- Ha kompetansen internt hver dag hos en som kjenner virksomheten både fra den gode og den dårlige siden
- Vi har egen forvaltning og egen forsikringsadministrasjon. Da mener jeg at vi også må ha en operativ risikostyringsfunksjon som følger driften vår fortløpende og som kan se hvilke risikostyringsbehov vi har.
- Sikre fokus på hele virksomheten ikke «bare» de tekniske og målbare
- Selv kunne avdekke risikoer, følge opp tiltak, overvåke, bistå de operative enhetene og daglig leder
- Risikostyring vil alltid være en viktig del av daglig leders oppgaver. Uten en intern risikostyringsfunksjon kan det bli en ganske omfattende oppgave ...risikoene blir ikke borte om funksjonen er utkontraktert.....
- Andre oppgaver som kan kombineres med en slik rolle

Hva har vi gjort? Erfaringer

Styret

- Styrets kompetanse
- Dokumentasjon til styret
- Prosess rundt strategi og ORA

Organisasjon og systemer

- Oppdatert retningslinjer og rutiner
- Innføring av nye systemverktøy
- Etablert hensiktsmessig rapportering
- Oppfølging av hendelser
- Kontroller



Beslutningsgrunnlag



Effektiv
gjennomføring og
oppfølging

Risikostyringsfunksjonen

- Rapportering
 - Beslutningsgrunnlag
- Støttefunksjon
 - Risikovurderinger
 - Muligheter
- Kontroll
 - Oppfølging