

# SÖRMLANDS SPARBANK | OUTSOURCING VON RISK MANAGEMENT UND COMPLIANCE

## AUSGANGSSITUATION UND PROJEKTAUFTRAG

Die Sörmlands Sparbank ist mit fünf Filialstandorten, 190 Mitarbeitern, 100.000 Kunden und einem Geschäftsvolumen von 32 Mrd. schwedischen Kronen (3,7 Mrd. Euro) eine der größten Sparkassen Schwedens. Nach wie vor verfolgt sie ihr ursprüngliches Anliegen, Menschen bei der Verwirklichung ihrer Wünsche und Vorhaben durch eine solide persönliche Finanzplanung zu unterstützen, private Sparvorhaben anzuregen und sicherzustellen, dass die Bank zur Entwicklung der Gesellschaft vor Ort beiträgt.

Im Frühjahr lagerte die Sörmlands Sparbank ihre Risikomanagement- und Compliance-Funktionen zu zeb aus. Diese Funktionen sind daher vom Geschäft unabhängig und bieten Unterstützung und Expertise in den Bereichen Risikomanagement und Compliance. Zudem sind sie Anlaufstelle für Unterstützung, Information und Implementierung in Bezug auf neue Finanzvorschriften europäischer und schwedischer Behörden.

## PROJEKTINHALTE UND VORGEHEN

Dem internen Kontrollsystem der Sörmlands Sparbank liegt das Prinzip der drei Verteidigungslinien zugrunde. Als erste Verteidigungslinie agiert der Mitarbeiter, der für das Management von Risiken, die im Rahmen seiner Tätigkeiten und Prozesse entstehen können, sowie für die Einhaltung interner und externer Richtlinien verantwortlich ist. Die dritte Verteidigungslinie, die interne Revision, informiert den Vorstand und das Senior Management anhand eines risikoorientierten Ansatzes über die Effektivität der Risikobewertung und -verwaltung im Unternehmen sowie über die Arbeit der ersten und zweiten Verteidigungslinie.

Der Chief Risk Officer (CRO) und der Compliance Officer legen als zweite Verteidigungslinie die Strategien und Richtlinien in Bezug auf Risikomanagement und Compliance fest. Diese Funktionen sind auch dafür verantwortlich, die Risikomanagement- und Compliance-Pläne des Vorstandes in Anweisungen, Prozesse und Verfahren zu übersetzen, die in den verschiedenen Geschäftsberei-

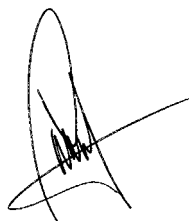
chen eingeführt werden können. Zu den Aufgaben von CRO und Compliance Manager zählen die Entwicklung und Verwaltung eines entsprechenden Rahmenwerks sowie die Anleitung und Unterstützung der Geschäftsbereiche bei dessen Umsetzung. Darüber hinaus konsolidiert und überwacht der CRO die typischen bankbetrieblichen Risiken, während der Compliance Officer für die Konsolidierung und Überwachung all jener Risiken verantwortlich ist, die mit betrieblichen Compliance-Risiken zusammenhängen. Beide Funktionen sollten in den Geschäftsbetrieb eingebettet, aber gleichzeitig davon unabhängig sein.

Der CRO ist dafür zuständig, in regelmäßigen Abständen das Risikoumfeld durch die Quantifizierung und Minderung der Risiken sowie durch Berichterstattung an das Management zu verbessern. Neben diesen täglichen Aufgaben arbeitet der Risikomanager von zeb beispielsweise an der Konzeptionierung von Risikoberichten für den Chief Executive Officer und das Board of Directors.

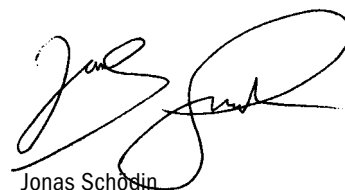
## PROJEKTERGEBNISSE

Der Compliance Officer berät die Organisation regelmäßig zu Compliance-Themen, Monitoring und Rechtslage in seinem Verantwortungsbereich. Die Compliance-Funktion von zeb stellt sicher, dass das Unternehmen die Anforderungen der schwedischen Finanzaufsichtsbehörde (SFS) erfüllt, um die geschäftsinterne Kontrolle zu stärken. Hierzu gehört auch die Schulung und Information der Geschäftsbereiche, einschließlich Berichterstattung an Management und Board of Directors.

zeb unterstützt die Sörmlands Sparbank bei der Verbesserung des internen Kontrollbereichs. Durch Auslagerung des Risikomanagements und der Compliance-Funktion gewährleistet die Bank die Unabhängigkeit dieser Funktionen von Geschäftsentscheidungen. Diese externe Risiko- und Compliance-Funktion hat ihren natürlichen Platz in der Organisation und ist wesentlicher Bestandteil der internen Kontrollstruktur der Bank.



Joacim Lindgren  
Chief Executive Officer  
Sörmlands Sparbank



Jonas Schödin  
Geschäftsführer  
zeb.Nordics



Paolo Ciccarese | Dr. Markus Thiesmeyer | Bernd Kruse