



## Hantering och kontroll av risker och regelefterlevnad i Södra Dalarnas Sparbank.

### Riskkontroll

Södra Dalarnas Sparbanks riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) samt att försäkra att det finns kontroll på plats.

Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicy och riskhanteringssystem ses över regelbundet för att kontrollera att dessa är ändamålsenliga. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

Bankens funktion för riskkontroll analyserar utvecklingen av bankens risker samt vid behov föreslår ändringar i styrdokument och processer. Riskkontrollfunktionen rapporterar regelbundet direkt till styrelsen.

### Regelefterlevnad

Styrelsen fastställer grundläggande riktlinjer för regelefterlevnad. Av riktlinjerna framgår att verkställande direktören ansvarar för att fastställa rutiner så att verksamheten bedrivs enligt regelverket och att verksamheten är ändamålsenligt organiserad utifrån de krav som ställs. Vidare ansvarar varje chef för att personalen inom dennes ansvarsområde har en god kunskap om gällande regelverk och att detta följs.

Bankens compliancefunktion ansvarar för samordning och rapportering i frågor som rör regelefterlevnad. Arbetet med regelefterlevnad präglas av ett proaktivt arbetssätt där compliancefunktionen bidrar till att upprätthålla och förstärka bankens förtroende och anseende, samt verkar för att risken för legala sanktioner och ryktesförlust på grund av bristande regelefterlevnad reduceras. Compliance rapporterar regelbundet direkt till styrelsen.

### Internrevision

Internrevisionen, som är oberoende och underställd Styrelsen, ska som ett led i sin regelbundna interna revision, granska processen för likviditetshanteringen för att identifiera svagheter eller problem med rutiner, metoder och system för beräkning och rapportering av likviditetsrisk. Bankens internrevision granskar även efterlevnaden av etablerade riktlinjer och processer samt att processerna uppfyller de uppsatta målen.