

En generell beskrivning av kunskap och erfarenhet som styrelsen i sin helhet behöver

Finansiella marknader

Styrelsen i Dalslands Sparbank behöver tillsammans mycket god förståelse för de finansiella marknader som vi är eller kan bli aktiva på. En viktig aspekt är givetvis marknaden för krediter i bankens verksamhetsområde Dalsland (och i viss mån övriga Sverige). Styrelsen fattar många kreditbeslut och är dessutom ansvarig för de delegationer som lämnats nedåt i organisationen.

Banken har dock även en stor andel värdepapper (främst obligationer) och styrelsen behöver således ha mycket god förståelse för även denna typ av finansiell marknad. Kunskap kring t.ex. kreditvärdighet utifrån extern rating, kring likviditet i olika typer av obligationer samt kunskaper om olika obligationstyper såsom säkerställda, seniora eller efterställda samt innebörden av dessa former. Därutöver behövs kunskap kring marknadsrisker i t.ex. olika typer av räntefötter samt kunskap om andra möjliga särskilda villkor samt dessas inverkan på bankens riskprofil.

Därutöver behövs mycket god kunskap kring de derivat som banken har möjlighet att handla för att minska risken i banken samt hur dessa är uppbyggda och vilka riskreducerande egenskaper och andra karaktäristiska som dessa instrument har.

Banken behöver även mycket god kunskap kring de finansiella instrument som banken har rådgivning med till kund. Detta omfattar allt från vanlig kontoinlåning till komplexa sammansatta instrument.

Rättsliga ramar och krav

Styrelsen för Dalslands Sparbank behöver mycket goda kunskaper i de rättsliga ramar och krav som har inverkan på den verksamhet som banken bedriver. Sparbankslagen, reglerna kring kapitaltäckning inklusive buffertar, stora exponeringar, lag om bank och finansieringsrörelse, lag om betaltjänster, lag om inlåningsverksamhet, konsumentskyddande lagar såsom lag om finansiell rådgivning till konsumenter och lag om konsumentkrediter, redovisnings och skattemässiga regler såsom bokföringslag, årsredovisningslag samt liknande, rapporteringsregler såsom FFFS 2014:14, samt regler om etik. Därutöver är givetvis GL 44/FFFS 2014:1 en grundbult i styrelsearbetet där styrelsen anser sig behöva mycket goda kunskaper. De ovan uppräknade reglerna utgör exempel på aktuella regler som är viktiga för styrelsen att ha mycket god kunskap kring, men de utgör naturligtvis ingen komplett sammanställning.

Stor vikt läggs även vid förmågan att analysera Compliance rapporter samt det aktuella interna regelverket i banken.

Strategisk planering och förståelse av ett kreditinstituts affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs

Styrelsen arbetar kontinuerligt med strategisk planering och kunskapsnivån ska sammantaget vara mycket god. För att nå detta behöver ledamoten förstå vilka möjliga konsekvenser som olika strategier innebär. Således behöver ledamoten förstå vilka risker som är förknippade med respektive strategiska val samt vilken påverkan detta får på banken (såväl avsiktliga som oavsiktliga). Även

regelverksmässig påverkan ska förstås av ledamoten, såsom t.ex. den strategiska inriktningens väntade effekter på kapitaltäckning, resultat och balansräkning samt andra centrala delar.

Riskhantering

Styrelsen behöver här ha mycket goda kunskaper kring de risker som finns eller kan finnas i Dalslands Sparbanks verksamhet. Styrelsen delar upp riskerna i kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker samt övriga risker. För mycket god förståelse krävs att ledamoten kan förstå riskerna, hur dessa identifieras, mäts, analyseras, övervakas, reduceras och kontrolleras samt kopplingen däremellan till såväl riskaptit som kapitalallokering (IKU). Stor vikt läggs även vid förmågan att analysera Riskkontrollfunktionens rapporter.

Bedömningar av kreditinstitutets effektivitet och av att skapa effektiv styrning, övervakning och kontroll

Styrelsen behöver sammantaget mycket god kunskap inom området. Av särskild vikt är att bankens styrelse har tillräcklig kunskap för att analysera och ifrågasätta de presentationer, rapporter och jämförelser med andra banker som Vd lämnar i området. Därutöver ska styrelseledamot kunna analysera banken mot andra jämförbara banker för att självständigt bilda sig en uppfattning i olika frågor. Viktigt är även att styrelsen självständigt kan bedöma om den rapportplan som finns är tillräcklig för att kontinuerligt övervaka banken. Stor vikt läggs även vid förmågan att analysera revisorernas (såväl intern som extern) rapporter samt vid riskkontrollfunktionens och compliance rapporter. Därutöver ska ledamot självständigt bilda sig en uppfattning om kompetensen hos andra och tredje försvarslinjen samt de resurser som avsätts för de däri ingående funktionerna.

Tolkning av kreditinstituts finansiella information och identifiering av viktiga frågor på basis av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder

Styrelsen behöver mycket god kunskap i dessa frågor. Vikt läggs vid att kunna förstå trender, analysera nyckeltal och jämföra bankens finansiella prestation med andra jämförbara banker. Stor vikt läggs även vid att kunna koppla beslut till förväntad förändring i kommande finansiella information och förmågan att vidta åtgärder för att nå önskade mål.