

I henhold til § 80c i Lov om finansiel virksomhed skal Nordea Kredit på sin hjemmeside offentliggøre en redegørelse for, hvorledes Nordea Kredit lever op til en nærmere række af krav i Lov om finansiel virksomhed.

Der skal redegøres for følgende:

1. Bestyrelsens politik for mangfoldighed i bestyrelsen, der fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer, samt hvorledes bestyrelsen sikrer, at bestyrelsesmedlemmerne har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring
2. Hvorledes der sikres tilstrækkelige introduktions- og efteruddannelsesmuligheder for bestyrelse og direktion
3. Hvorledes Nordea Kredit fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med Nordea Kredits ledelsesordninger, som sikrer effektiv og forsigtig ledelse af Nordea Kredit, herunder funktionsadskillelse og forebyggelse af interessekonflikter

I henhold til § 80 c skal der ligeledes redegøres for Nordea Kredits lønpolitik. På Nordea Kredits hjemmeside er der en separat redegørelse for aflønningspolitikken i Nordea Kredit/Nordea Gruppen.

- 1. Bestyrelsens politik for mangfoldighed i bestyrelsen, der fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer samt hvorledes bestyrelsen sikrer, at bestyrelsesmedlemmerne har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring**

Bestyrelsen i Nordea Kredit har vedtaget en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

Følgende overvejelser indgår blandt andet forbindelse med besættelse af bestyrelsesposterne i Nordea Kredit

- Relevant uddannelse, kompetence og erfaring for såvel det enkelte bestyrelsesmedlem som bestyrelsen som helhed
- Kendskab til de forretningsmæssige, sociale and kulturelle vilkår indenfor markedet for belåning af fast ejendom
- Omdømme, integritet og uafhængighed med hensyntagen til, at Nordea Kredit er et datterselskab af Nordea Bank Danmark A/S
- Tilstrækkelig tid til at kunne bestride hvervet som bestyrelsesmedlem
- Mangfoldighed i forhold til køn og alder

Bestyrelsen i Nordea Kredit er således løbende opmærksom på, om bestyrelsen har den fornødne erfaring og de fornødne kompetencer til at forestå den overordnede ledelse af Nordea Kredit.

Bestyrelsen foretager mindst en gang om året en samlet evaluering af bestyrelsens kompetencer.

Evalueringen tager udgangspunkt i de kompetencer, som forudsættes at være til stede i bestyrelsen, blandt andet ud fra indholdet i Nordea Kredits forretningsmodel, og i evalueringen indgår hvorledes disse kompetencekrav opfyldes af medlemmerne af bestyrelsen.

Det er bestyrelsens opfattelse, at bestyrelsen samlet har den nødvendige kombination af viden, faglig kompetence, mangfoldighed og erfaring, der er nødvendig for at dække de ansvarsområder der henhører under bestyrelsen.

2. Hvorledes der sikres tilstrækkelige introduktions- og efteruddannelsesmuligheder for bestyrelse og direktion

Nordea Kredit er et helejet datterselskab af Nordea Bank Abp Finland. Bestyrelsen i Nordea Kredit består af ledende medarbejdere i Nordea koncernen samt et uafhængigt eksternt medlem. Dette betyder, at bestyrelsen i høj grad er i besiddelse af kompetencer og erfaring inden for den finansielle sektor, der er med til at sikre en forsvarlig drift af Nordea Kredit.

Bestyrelsen har besluttet, at der afsættes de fornødne ressourcer til at sikre, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer kan deltage i eventuel nødvendig efteruddannelse.

3. Hvorledes Nordea Kredit fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med Nordea Kredits ledelsesordninger, som sikrer effektiv og forsigtig ledelse af Nordea Kredit, herunder funktionsadskillelse og forebyggelse af interessekonflikter

Bestyrelsen i Nordea Kredit har ansvaret for den overordnede og strategiske ledelse af Nordea Kredit.

Bestyrelsen har vedtaget en forretningsmodel for Nordea Kredit, og med baggrund i denne fastlagt en række politikker og retningslinjer for blandt andet:

- Kreditområdet, herunder bevillingskompetencer
- Markedsrisiko
- Operationelle risici
- Likviditet
- Forsikringsmæssig afdækning af risici
- IT sikkerhed

De nævnte politikker og retningslinjer ajourføres løbende, og minimum én gang årligt.

Nordea-gruppen fastlægger på en række områder en politik (et gruppedirektiv), der er fælles for enhederne i Nordea-gruppen. I det omfang et gruppedirektiv er relevant for Nordea Kredits aktiviteter, forelægges dette til godkendelse i Nordea Kredits bestyrelse, og efter godkendelse indarbejdes dette i Nordea Kredits forretningsgange m.v.

Bestyrelsen har i et årshjul fastlagt, hvilke rapporteringsprocedurer, der skal følges, for at bestyrelsen kan påse overholdelsen af de ovenfor nævnte politikker og retningslinjer.

Nordea Kredit har et revisionsudvalg. Revisionsudvalget bistår bestyrelsen i Nordea Kredit med at opfylde ansvaret for overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen, den lovpligtige revision af årsregnskabet, det interne kontrolsystem, den interne revisions- og risikostyrings effektivitet samt kontrollerer revisorernes uafhængighed m.v. Revisionsudvalget gennemgår den interne revisions planlægning og budget, før dette fremlægges for bestyrelsen.

I forbindelse med at Nordea Kredit blev udpeget som SIFI-institut er der etableret et risikoudvalg. Risikoudvalget bistår bestyrelsen om Nordea Kredits risikoprofil og strategi, bistand i relation til vurdering af om bestyrelsens risikostrategi er korrekt implementeret i organisationen, vurdering af om de finansielle produkter er i overensstemmelse med forretningsmodellen og vurdering af om incitamenterne ved aflønningsstrukturen tager højde for risici, kapital, likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor.

Nordea Kredit har ligeledes etableret et nominerings-og et aflønningsudvalg.

Nordea Kredits **direktion** har ansvaret for den daglige ledelse af Nordea Kredit.

Det påhviler direktionen at gennemføre de beslutninger, der træffes af bestyrelsen og sikre, at bestyrelsens politikker og retningslinjer efterleves, og at bestyrelsen modtager de fornødne rapporteringer.

Bestyrelsen har i instrukser til Nordea Kredits direktion fastlagt de nærmere retningslinjer for rapporteringerne til bestyrelsen.

Nordea Kredits direktion har det daglige ansvar for, at Nordea Kredits aktiviteter udføres med baggrund i organisatoriske enheder med klart definerede

- arbejdsopgaver
- beføjelser
- ansvarsområder og
- referencelinjer

Direktionen påser løbende, at Nordea Kredit har forretningsgange og arbejdsbeskrivelser på alle væsentlige aktivitetsområder.

Nordea Kredits direktion sikrer endvidere, at der er de fornødne interne kontroller samt funktionsadskillelser, således at blandt andet interessekonflikter undgås.

I Nordea Kredit er der etableret en **risikostyringsfunktion** med reference til direktionen.

Risikostyringsfunktionen har til formål blandt andet at skabe overblik over alle væsentlige risici i Nordea Kredit, og at sikre, at disse identificeres, måles, håndteres og rapporteres korrekt.

Nordea Kredit har endvidere etableret en **compliance funktion** med reference til direktionen. Compliance funktionen skal bistå direktionen med at sikre, at Nordea Kredit overholder gældende lovgivning samt interne forretningsgange og politikker m.v., og om Nordea Kredits procedurer til sikring af overholdelse af lovgivning og interne regelsæt er tilstrækkelige.

Nordea Kredits bestyrelse har ansat en **intern revision**, der med reference til bestyrelsen skal gennemgå Nordea Kredits aktiviteter med udgangspunkt i en af bestyrelsen godkendt revisionsplan. Den interne revision skal blandt andet kontrollere, om lovgivningen og interne regler overholdes, og om Nordea Kredit har en effektiv organisation, risikostyring og kontrolprocedurer. Intern revision er endvidere i samarbejde med den generalforsamlingsvalgte revision ansvarlig for revisionen af Nordea Kredits årsrapport.

Nordea Kredit har etableret en **whistleblowerordning**. Formålet med ordningen er at sikre, at oplysninger om lovovertrædelser – eller mistanke herom – hurtigt og fortroligt kan blive indberettet til en uafhængig og selvstændig enhed, der kan vurdere, hvilke tiltag der er behov for. Med denne ordning lever Nordea Kredit op til lovkravet om en intern whistleblowerordning på det finansielle område til indberetning af (potentielle) overtrædelser af den finansielle regulering.