

Redegørelse vedrørende centrale ledelseskrav i Nordea Kredit Realkreditaktieselskab

Det følger af § 80c i lov om finansiel virksomhed, at et realkreditinstitut på deres hjemmeside skal offentliggøre en redegørelse vedrørende en række centrale ledelseskrav.

På denne baggrund skal Nordea Kredit Realkreditaktieselskab (Nordea Kredit) i det følgende redegøre for:

1. Bestyrelsens politik for mangfoldighed i bestyrelsen samt hvorledes bestyrelsen sikrer, at bestyrelsesmedlemmerne har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring
2. Hvorledes der sikres tilstrækkelige personalemæssige og økonomiske ressourcer til 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

Derudover skal der ligeledes redegøres for Nordea Kredits lønpolitik, jf. lov om finansiel virksomhed § 77c. Denne redegørelse er udarbejdet separat og findes på

www.nordeakredit.dk

Redegørelse for 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

Nordea Kredit har i overensstemmelse med gældende regler etableret et nominerings-og aflønningsudvalg (Board Nomination and Remuneration Committee (BRC)). BRC har som en del af dets arbejde udarbejdet og vedtaget en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

Af politikken fremgår blandt andet, at følgende kriterier indgår 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 Abp
- Tilstrækkelig tid til at kunne bestride hvervet som bestyrelsesmedlem
- Mangfoldighed i forhold til køn og alder

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

For at sikre dette afholdes der hvert år en flerdimensionel evaluering i og af bestyrelsen.

Bestyrelsen foretager således løbende og mindst én gang om året en samlet evaluering af bestyrelsens kompetencer. Derudover vurderes bestyrelsens viden, kompetence og erfaring ligeledes af BRC mindst én gang årligt. Evalueringen tager udgangspunkt i de kompetencer,

som vurderes som værende nødvendige for bestyrelsen at besidde sit hverv på kvalificeret vis. Dette sker blandt andet ud fra indholdet i Nordea Kredits forretningsmodel, og i evalueringen indgår hvorledes disse kompetencekrav opfyldes af medlemmerne af bestyrelsen.

De overordnede kompetencekrav omfatter blandt andet indsigt i følgende forhold:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Operationelle risici
- Forsikringsmæssig afdækning af risici
- Likviditetsrisici
- IT-risici/IT-sikkerhed
- Compliance risici
- Kapitalforhold
- Modelrisici
- Outsourcing

Derudover skal hvert bestyrelsesmedlem løbende vurdere at være fit & proper i henhold til de gældende regler herom, samt om bestyrelsesmedlemmet vurderer at have afsat tilstrækkelig tid til varetagelse af sit hverv.

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.

Redegørelse for hvordan der sikres tilstrækkelige personalemæssige og økonomiske ressourcer til introduktions- og efteruddannelsesmuligheder for bestyrelse og direktion

Nordea Kredit er et helejet datterselskab af Nordea Bank Abp. 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.

På bestyrelsesmøderne deltager med jævne mellemrum områdeansvarlige fra Nordea-gruppen, der gennemgår orientering om og undervisning inden for udvalgte områder for at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer.

Bestyrelsens træning fastlægges i bestyrelsens årshjul, der opdateres minimum én gang årligt. Derved sikres det, at bestyrelsen løber modtager relevant træning indenfor en lang række forskellige områder, og planen er udarbejdet på baggrund af regulatoriske og tilsynsmæssige krav samt efter ønske fra bestyrelsen selv.

Supplerende til den fastlagte træning, afdækkes behovet for yderligere træning løbende, og såfremt ét eller flere bestyrelsesmedlemmer vurderer, at der er et individuelt behov for deltagelse i undervisning for supplerende af viden eller tilegnelse af ny viden, vil sådan undervisning blive tilrettelagt og gennemført.

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

Redegørelse for 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:

- Kredit risici, herunder bevillingskompetencer
- Markedsrisici
- Operationelle risici
- Forsikringsmæssig afdækning af risici
- Likviditetsrisici
- IT-risici/IT-sikkerhed
- Compliance risici
- Kapitalforhold
- Modelrisici
- Outsourcing

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 etableret et revisionsudvalg (Board Audit Committee) i henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder. Revisionsudvalget bistår og forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs-, revisions-, risikostyringsforhold for at sikre integriteten af regnskabsaflæggelsen. Revisionsudvalget bidrager til at opfylde ansvaret for overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen, den lovpligtige revision af årsregnskabet, det interne kontrolsystem, effektiviteten af regnskabsaflæggelse samt kontrollerer revisorerne uafhængighed m.v. Revisionsudvalget gennemgår revisorerne planlægning og budget, før dette præsenteres for bestyrelsen.

Nordea Kredit har etableret et risikoudvalg (Board Risk Committee). 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 i overensstemmelse med gældende regler etableret et nominerings- og et aflønningsudvalg (Board Nomination and Remuneration Committee (BRC)).

Udvalget sammensættes således at medlemmerne har den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge Nordea Kredits lønpolitik og - praksis, risikostyring og kontrolaktiviteter, herunder er i stand til at foretage en kvalificeret og uafhængig vurdering af Nordea Kredits aflønning, lønpolitik og tilhørende forretningsgange.

Aflønningsudvalgets opgaver består bl.a. i, at:

- bistå bestyrelsen i det forberedende arbejde vedrørende aflønning, herunder lønpolitik og andre beslutninger, der kan have indflydelse på Nordea Kredits risikostyring. Dette omfatter blandt andet at rådgive bestyrelsen om udformning af lønpolitikken, bistå bestyrelsen med at påse overholdelsen heraf, vurdere om lønpolitikken er opdateret, og om nødvendigt foreslå ændringer til politikken,

- udarbejde udkast til lønpolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse,
- udarbejde og indstille udkast til retningslinjer for bestyrelsens kontrol med lønpolitikken efterlevelse til bestyrelsens godkendelse, herunder sikre at der føres kontrol med lønpolitikken efterlevelse,
- foretage kontrol med aflønningen af ledelsen samt udpegede væsentlige risikotagere i Nordea Kredit,
- sikre at de oplysninger om Nordea Kredits lønpolitik og -praksis, der forelægges for generalforsamlingen, er tilstrækkelige samt vurdere om Nordea Kredit procedurer og systemer er tilstrækkelige, og
- sikre at Nordea Kredits lønpolitik og -praksis er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, der understøtter Nordea Kredits forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser.

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 direkte 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 direkte 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.

Nordea kredits bestyrelse foretager minimum én årlig evaluering af direktionen uden dennes deltagelse.