



**Politik for mangfoldighed  
i bestyrelsen  
i Foreningen Nykredit**

**November 2016**

## **1 Indledning**

### **1.1 Baggrund**

I Foreningen Nykredit betragter vi mangfoldighed som en vigtig forudsætning for nytænkning og udvikling af foreningen. Vi ønsker at udvikle og drage nytte af det samlede potentiale hos såvel bestyrelsesmedlemmer som medarbejdere.

Baggrunden for at arbejde bredt med mangfoldighed bygger på foreningens formålsparagraf i vedtægterne om "Finansiell bæredygtighed" og en forståelse af, at foreningen skal afspejle medlemmerne. En mangfoldighed og bedre anvendelse heraf kan styrke foreningen herunder i at:

- forstå og imødekomme medlemmernes forskellige behov og ønsker,
- være en attraktiv arbejdsplads,
- få del i de synergier, der opstår via forskellighed,
- bidrage aktivt til det samfund foreningen er en del af og
- fremme nytænkning

Medarbejdernes forskellige kompetencer, køn, livsfaser, etniske eller uddannelsesmæssige baggrund mv. opfattes som en ressource, der skal bringes i spil.

Foreningen Nykredit ønsker en bestyrelse, der er sammensat af den bedst kvalificerede personkreds, og som afspejler mangfoldighed. En bestyrelse, der udviser en høj grad af mangfoldighed kan i højere grad bidrage til input til beslutningsprocesser m.v. til fordel for foreningens medlemmer, medarbejdere og øvrige interessenter.

## **2 Formål og målsætning**

### **2.1 Formål**

Foreningen Nykredits politik for mangfoldighed i bestyrelsen er tilrettelagt med henblik på at optimere den langsigtede værdiskabelse i foreningen og Nykredit-koncernen. Politikken skal sikre, at der til stadighed er tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

### **2.2 Målsætning**

Bestyrelsens målsætning for mangfoldighed i bestyrelsesarbejdet er, at Foreningen Nykredit

- har en bestyrelse, der til stadighed er sammensat af de bedst kvalificerede personer
- har en bestyrelse bestående af personer, der tilsammen har de kompetencer, den erfaring og mangfoldighed, der er nødvendig for at styrke foreningen og være hovedaktionær i Nykredit Holding A/S
- har en proces for evaluering, udvælgelse og udvikling af bestyrelsen
- sikrer gennemsigtighed og åbenhed om bestyrelsens sammensætning og overholder de til enhver tid gældende lovkrav hertil.

Med denne målsætning ønsker bestyrelsen at fremme relevant og nødvendig mangfoldighed og angive, hvilke kvalifikationer og kompetencer, der er relevante at tillægge vægt ved valg af medlemmer til bestyrelsen.

Der er opstillet måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, pt. kvinder. Måltallet opgøres ekskl. de medarbejdervalgte medlemmer.

Målet for 2017 er, at andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen udgør mindst tre ud af de otte repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

### **3 Strategi**

#### **3.1 Kompetencer, erfaring og mangfoldighed**

Foreningen Nykredit inddrager de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, der er fastlagt i lov om finansiel virksomhed.

Bestyrelsen fungerer som et kollegium med en samlet sum af individuelle kompetencer. I forbindelse med sammensætning af bestyrelsen, herunder rekruttering af nye medlemmer, skal der således tages hensyn til bestyrelsens samlede kompetenceprofil og eventuelle behov for styrkelse på enkelte kompetenceområder. Udover de fagligt relaterede områder, skal der ved bestyrelsens sammensætning og rekruttering tages højde for personlige kompetencer samt mangfoldighed, herunder mangfoldighed i relation til køn og alder.

Bestyrelsen skal sammensættes således, at den er i stand til at varetage den overordnede og strategiske ledelse af foreningen samt træffe foranstaltninger med henblik på at sikre, at foreningen drives betryggende, herunder have den fornødne viden og erfaring til at kunne forholde sig kritisk til og udfordre direktionens arbejde og forslag.

Der skal desuden tages hensyn til, at medlemmer af foreningens bestyrelse indgår som en del af rekrutteringsgrundlaget for op til halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer i Nykredit Holding A/S.

Det er vurderingen, at følgende bestyrelseskompetencer er relevante at have i bestyrelsen for Foreningen Nykredit:

- Indsigt i god selskabsledelse, herunder i børsnoterede selskaber
- Aftagerinteresse – obligationsejer
- Privat låntagerinteresse
- Erhvervsmæssig låntagerinteresse og almene sektor
- Foreningsindsigt
- Politisk forståelse eller kommunikation
- Geografisk spredning via valgområder

- De kompetencer, det i øvrigt kræves for at sidde i bestyrelsen for Nykredit Holding A/S

Nykredit Holdings A/S krav til bestyrelseskompetencer er pr. nov. 2016:

*Strategiske forhold*

- Dyb indsigt i og viden om strategi- og forretningsudvikling, herunder planlægning og eksekvering

*Branchekendskab og viden om fast ejendom*

- Dyb indsigt i og viden om fast ejendom, herunder den løbende udvikling på ejendomsmarkedet
- Særlig indsigt i og viden om den finansielle sektor, herunder strukturen for og aktørerne i sektoren.
- Særlig indsigt i og viden om sektorer og brancher af væsentlig betydning for virksomhedens forretningsomfang, herunder erhverv, landbrug og/eller boligudlejning

*Økonomiske, finansielle og regnskabsmæssige forhold*

- Dyb indsigt i og viden om driftsøkonomiske, finansielle og regnskabs- og revisionsmæssige forhold i større (finansielle) virksomheder
- Indsigt i og viden om internationale og nationale makroøkonomiske forhold

*Børsnoteringsproces og/eller drift af børsnoteret virksomhed*

- Dyb indsigt i og viden om børsnoteringsprocessen og/eller ledelse af et børsnoteret selskab

*Kapitalmarkedsforhold, fonds og funding*

- Dyb indsigt i og viden om kapital- og likviditetsmæssige forhold i relation til bank- og realkreditvirksomhed, herunder funding
- Særlig indsigt i og viden om fondsinvestering
- Særlig indsigt i og viden om det nationale og internationale kapitalmarked

*Politiske, forvaltnings- og foreningsmæssige forhold*

- Særlig indsigt i og viden om varetagelse af virksomhedens stakeholderinteresser, herunder særligt medlemsstyre og foreningsinteresser
- Indsigt i og viden om politiske beslutningsprocesser og forvaltningsmæssige forhold

*Finansiel regulering*

- Særlig indsigt i og viden om dansk og international regulering vedrørende kapital, solvens og likviditet
- Indsigt i og viden om øvrig finansiel rammeregulering, lovgivningsmæssige processer og retlige forhold i relation til Nykredits virksomhed og indretning heraf

*Virksomhedsledelse*

- Dyb indsigt i og viden om ledelse af større virksomheder og/eller finansielle virksomheder, herunder som beslutningstager og med driftsansvar på højt ledelsesniveau

- Dyb indsigt i anbefalingerne om god selskabsledelse
- Dyb indsigt i bestyrelsesarbejde, herunder rammerne for bestyrelsesarbejde

#### *Digitalisering, IT og processer*

- Særlig indsigt i og viden om drift af bank- og realkreditvirksomhed i forhold til digitalisering, IT og processer

#### *Markedsmæssige forhold, kunderelationer og salg*

- Særlig indsigt i og viden om distribution, salg og markedsføring samt forståelse for kundeadfærd og -holdninger

#### *Organisation/HR og processer*

- Særlig indsigt i og viden om forhold der knytter sig til operationel drift og udvikling af virksomheden, herunder system- og produktionsmæssige forhold samt organisatoriske og personalemæssige forhold

#### *Risikostyring og kreditmæssige forhold*

- Særlig indsigt i og erfaring med risikostyringsmodeller og -metoder for kredit- markeds-, likviditet- og operationelle risiko samt compliance
- Dyb indsigt i og viden om kreditrisikovurdering af kunder og fast ejendom
- Særlig indsigt i og viden om sektorer og brancher af væsentlig betydning for virksomhedens kreditgivning, herunder landbrug og/eller boligudlejning

### **3.2 Rekruttering af medarbejdere**

Foreningen Nykredit har fokus på mangfoldighed, herunder at der i sekretariatet er kvinder med ledelsesansvar. Dette sker ved

- at sikre at ansættelsesprocedurer og processer for rekruttering bidrager til at synliggøre kvindelige ledertalenter, så både kvindelige og mandlige kandidater er repræsenteret ved intern og ekstern rekruttering,
- at skabe rammer for den enkelte kvindes karriereudvikling gennem struktureret talentspotting, netværk, mentorordninger mv.
- at samarbejde og dele erfaringer med andre virksomheder om initiativer målrettet flere kvinder i ledelse.

### **3.3 Udvælgelse af bestyrelseskandidater**

Udvælgelse af bestyrelseskandidater skal ske ud fra en konkret helhedsbetragtning over den enkelte kandidats kvalifikationer, herunder personlige kompetencer vurderet i forhold til Foreningen Nykredits vedtægter, ejerskabet til Nykredit-koncernen og de hermed forbundne risici og aktuelle behov samt sammensætning af bestyrelsen i øvrigt.

## **4 Rapportering og revision mv.**

### **4.1 Revision**

Foreningen Nykredit skal iagttage den til enhver tid gældende lovgivning om åbenhed og gennemsigtighed om bestyrelsens sammensætning og om rapportering herom.

### **4.2 Revision**

Bestyrelsen skal med jævne mellemrum, og mindst én gang årligt, revurdere nærværende politik med henblik på at sikre, at den til stadighed lever op til lovgivningens krav og Nykredits forretningsmodel, værdier og langsigtede mål.

[Vedttaget den 9. november 2016]