

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

1 Innehåll

Dessa riktlinjer beskriver hur Nord Fondkommission ("Nord") ska hantera offentliggörande av information.

2 Omfattning

Dessa riktlinjer omfattar Nords styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av Nords verksamhet.

3 Bakgrund

Dessa riktlinjer har upprättats mot bakgrund av

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:21) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag
- Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden
- Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag
- Förordning (2014:966) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar
- Lag (2014:966) om kapitalbuffertar
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36EU (CRD4)
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR)

4 Syfte

Syftet med dessa riktlinjer är att beskriva och fastställa principerna för offentliggörande av information.

5 Definitioner

Nord – Nord Fondkommission

Compliance – Funktionen för regel efterlevnad

Internrevision – Funktionen för internrevision

Risikfunktionen - Funktionen för riskhantering

6 Ansvar

Styrelsen ansvarar för upprättandet av dessa riktlinjer. Det åligger verkställande direktören att tillse att riktlinjerna hålls tillgängliga för samtliga som berörs av dem.

Verkställande direktören ansvarar för att informera alla berörda om bestämmelserna i dessa riktlinjer. Ansvar innebär att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som berörs av dessa riktlinjer, känner till innehållet i dessa.

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

Uppföljning och kontroll av efterlevnaden av dessa riktlinjer ska ske av Riskfunktionen samt av Compliance och genom att styrelsen anlitar Internrevision.

7 Uppföljning

Riktlinjerna ska revideras löpande och ändras vid behov efter beslut i styrelsen. Det åligger Compliance att årligen bedöma och uppdatera innehållet i riktlinjerna och föredra den för styrelsen, med eventuella förslag på ändringar. Riktlinjerna ska årligen fastställas av styrelsen även om inga ändringar ska beslutas.

8 Tidpunkt och plats för offentliggörande

VD är ansvarig för offentliggörande av information enligt nedan.

8.1 Information som ska offentliggöras i samband med årsbokslutet

Nord ska offentliggöra information angående riskhantering och kapitaltäckning i samband med årsredovisningen. Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast i samband med att årsredovisningen offentliggörs.

8.2 Periodisk information

Nord ska offentliggöra information angående kapitaltäckning och likviditetsrisker minst fyra gånger per år och avse förhållandet på balansdagen för den kvartalsvisa inrapporteringen. Informationen ska offentliggöras så snart som möjligt, dock senast två månader efter balansdagen. Informationen avseende förhållanden på balansdagen för Nords årsredovisning behöver inte offentliggöras förrän senast fyra månader efter balansdagen. Periodisk information ska finnas tillgänglig på Nords webbplats, www.nordfk.se

9 Vilken årlig information ska offentliggöras

9.1 Information i samband med årsredovisningen

1. Nord ska informera om sitt fullständiga namn och organisationsnummer.
2. Nord ska informera om målsättning och riktlinjer för riskhanteringen för varje särskild riskkategori. Informationen ska minst innehålla uppgifter om:
 - a) Strategi och förfarande för hantering av risk
 - b) Hur riskhanteringsfunktionen är organiserad
 - c) Omfattning och utformning av riskrapporteringen
 - d) Riktlinjer för riskreducerande åtgärder
 - e) En deklARATION, som har godkänts av styrelsen, om att institutets arrangemang för riskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de riskhanteringssystem som

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

införts är ändamålsenliga i relation till Bolagets profil och strategi.

- f) En kortfattad riskförklaring, som har godkänts av styrelsen, där det ges en kort beskrivning av Bolagets övergripande riskprofil i samband med affärsstrategin. Förklaringen ska innehålla nyckeltal som ger externa intressenter en uttömmande överblick över institutets riskhantering, samt ur riskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.

3. Bolaget ska offentliggöra följande uppgifter om företagsstyrningen, inbegripet regelbundna uppdateringar minst en gång per år:

- a) Antal styrelseuppdrag som VD/styrelse har.
- b) Rekryteringspolicy för val av VD/styrelseledamöter samt deras faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap.
- c) Policyn för mångfald i fråga om VD och styrelse samt en redogörelse för hur policyn uppfyllts.
- d) Huruvida Bolaget har inrättat en särskild riskkommitté och hur många gånger det i sådana fall sammanträtt.
- e) En beskrivning av informationsflödet i fråga om risk till styrelsen.

4 Bolaget ska avseende uppgifter om kapitaltäckning informera om:

- f) Tillämpningsområde enligt artikel 436 CRR
- g) Kapitalbas enligt artikel 437 CRR
- h) Kapitalkrav enligt artikel 438 CRR
- i) Exponering för motpartsrisker enligt artikel 439 CRR
- j) Kapitalbuffertar enligt artikel 440 CRR
 - k) Användning av externa ratinginstitut enligt artikel 444 CRR
- l) Marknadsrisk enligt artikel 446 CRR
- m) Operativ risk enligt artikel 446 CRR

5 Information om likviditetsrisk

Nord ska ange följande information om sin likviditetsrisk:

- a) Ett företag ska offentliggöra sådan information som gör att marknads aktörer på ett välgrundat sätt kan bedöma företagets förmåga att hantera likviditetsrisk och dess likviditetsposition.
- b) Företaget ska beskriva dels sin strategi och sina riktlinjer för att hantera likviditetsrisk, dels hur funktionen för hantering av likviditetsrisk är organiserad. Vidare ska omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmätningssystemen framgå. Företaget ska även beskriva vilka stresstester som utförs och

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

hur företagets beredskapsplan är utformad.

- c) Företaget ska också offentliggöra kvantitativ information om sina likviditetspositioner som gör det möjligt för marknadsaktörer att få en uppfattning om dess likviditetsrisk. Företaget ska åtminstone offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt, storleken och fördelningen på olika finansieringskällor samt värden på olika riskmått och nyckeltal. Företaget ska även tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörerna kan förstå dem.

Bolaget ska offentliggöra den årliga informationen i samband med årsredovisningen och ska göra detta senast fyra gånger per år.

6 Information om ersättningsystem

Nord ska offentliggöra följande information om ersättningspolicyn och dess tillämpning.

A En förklaring av hur bolaget uppfyller kraven på ersättningspolicy och ersättningsystem som meddelas i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1).

B Bolaget ska åtminstone offentliggöra följande upplysningar om bolagets ersättningspolitik och -praxis för medarbetarkategorier vilkas verksamhet i tjänsten väsentligt kan påverka institutets riskprofil:

- a) Uppgifter om beslutsprocessen för ersättningspolicyn samt antal möten i det organ som är huvudansvarig för övervakning av ersättningen under räkenskapsåret, i tillämpliga fall inbegripet uppgifter om ersättningskommitténs sammansättning och befogenheter, den externa konsult som anlitas för utarbetandet av ersättningspolicyn samt relevanta intressenters roll.
- b) Uppgifter om sambandet mellan lön och resultat.
- c) De viktigaste särdragen i utformningen av ersättningssystemet, inklusive uppgifter om kriterierna för resultatmätning och riskjustering, uppskovspolicy och kriterier för erhållande av rättigheter.
- d) förhållandet mellan fast och rörlig ersättning angivet i enlighet med artikel 94.1 g i direktiv 2013/36/EU.
- e) Uppgifter om de resultatkriterier som ligger till grund för rättigheter till aktier, optioner eller rörliga ersättningsdelar.
- f) De huvudsakliga parametrarna och motiveringen för samtliga förekommande system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner.

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

- g) Aggregerade kvantitativa uppgifter om ersättning, uppdelat per affärsenhet.
- h) Aggregerade kvantitativa uppgifter om ersättning, uppdelade på den verkställande ledningen och den personal som väsentligt kan påverka institutets riskprofil, med angivande av följande:
- i) Ersättningens belopp för räkenskapsåret, uppdelat på fast och rörlig ersättning, och antalet mottagare.
 - ii) Den rörliga ersättningens belopp och form, uppdelat på kontanter, aktier och aktieanknutna instrument och övrigt.
 - iii) Belopp för utestående uppskjuten ersättning, uppdelat på intjänade och icke intjänade delar.
 - iv) Belopp för uppskjuten ersättning som beviljats under räkenskapsåret, utbetalade och minskade genom resultatjusteringar.
 - v) Betalningar i samband med nyanställningar och avgångsvederlag som erlagts under räkenskapsåret och antalet mottagare av sådana betalningar.
 - vi) Belopp för avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret och det högsta vederlaget till en enskild person.
- i) Antalet enskilda personer som får en ersättning på 1 miljon EUR eller mer per räkenskapsår, för ersättning mellan 1 miljon EUR och 5 miljoner EUR fördelat på lönesteg om 500000 EUR, och för ersättning på minst 5 miljoner EUR fördelat på lönesteg om 1 miljon EUR.

10 Periodisk information kvartalsvis offentliggörande
Periodisk information ska avse avstämningsdagarna 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december och offentliggöras senast två månader efter avstämningsdagen. Det ska framgå att informationen lämnas utifrån FFFS 2010:7 och den ska finnas på bolagets webbplats. I samband med årsbokslutsdag gäller offentliggörande inom fyra månader.

10.1 Den periodiska informationen ska minst innehålla följande upplysningar om kapitalbasen:

1. Kärnprimärkapital
2. Övrigt primärt kapital
3. Supplementärt kapital
4. Total kapitalbas

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

Den periodiska informationen ska minst innehålla följande upplysning om exponeringsbelopp och kapitalrelationer:

1. Totalt riskvägt exponeringsbelopp, samt grunden för hur denna beräknas enligt artikel 95 CRR
2. Kärnprimärrelation uttryckt som Bolagets kärnprimärkapital som en procentandel av det totalt riskvägda exponeringsbeloppet. Krav minst 4,5 %
3. Primärrelation uttryckt som Bolagets primärkapital som en procentandel av det totalt riskvägda exponeringsbeloppet. Krav minst 6,0 %
4. Total kapitalrelation uttryckt som Bolagets kapitalbas som en procentandel av det totalt riskvägda exponeringsbeloppet. Krav minst 8,0 %

10.2 Information om likviditetsrisk

Utifrån artikel 92 CRR och FFFS 2010:7.

- a) Bolaget ska offentliggöra sådan information som gör att marknads aktörer på ett välgrundat sätt kan bedöma företagets förmåga att hantera likviditetsrisk och dess likviditetsposition.
- b) Företaget ska beskriva dels sin strategi och sina riktlinjer för att hantera likviditetsrisk, dels hur funktionen för hantering av likviditetsrisk är organiserad. Vidare ska omfattningen och utformningen av riskrapporterings- och riskmättnings-systemen framgå. Företaget ska även beskriva vilka stresstester som utförs och hur företagets beredskapsplan är utformad.
- c) Företaget ska också offentliggöra kvantitativ information om sina likviditetspositioner som gör det möjligt för marknads aktörer att få en uppfattning om dess likviditetsrisk. Företaget ska åtminstone offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt, storleken och fördelningen på olika finansieringskällor samt värden på olika riskmått och nyckeltal. Företaget ska även tillhandahålla tillräcklig kvalitativ information om använda riskmått och nyckeltal så att marknadsaktörerna kan förstå dem.

11 Rapportering

Försenat offentliggörande eller andra avvikelser i förhållande till dessa riktlinjer ska rapporteras till styrelsen.

Versionsförteckning

Version	Ändringar	Fastställd av styrelsen
---------	-----------	-------------------------

Godkänd
Styrelsen
Dokumenttyp
Interna Riktlinjer

Område
**Offentliggörande av
information**

Datum
2017-XX-XX
Version
2017-1

2016-1		2016-04-XX