



Implementatie Code Banken

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

BNG Bank is een
handelsnaam van
BNG Bank N.V., statutair
gevestigd te Den Haag,
KvK-nummer 27008387

Preamble

In oktober 2014 is een nieuwe Code Banken gepresenteerd, onderdeel van het pakket Toekomstgericht bankieren, waar ook het Maatschappelijk statuut en gedragsregels voor individuele medewerkers deel van uitmaken. De vernieuwde Code Banken is in werking getreden op 1 januari 2015. De Code Banken geldt voor alle in Nederland werkzame banken die beschikken over een bankvergunning, verleend op grond van de Wet op het financieel toezicht. Met de vernieuwde Code Banken, het Maatschappelijk Statuut en de implementatie van de bankbrede bankierseed (en daarmee de gedragsregels en het tuchtrecht), die van toepassing zijn op alle medewerkers van Nederlandse financiële instellingen, benadrukken banken hun maatschappelijke rol en streven zij ernaar om aan de verwachtingen van de samenleving te voldoen. De principes uit de 'oude' code die reeds zijn vastgelegd in wet- en regelgeving komen niet meer terug in de nieuwe Code Banken. BNG Bank rapporteert op bngbank.nl en in haar jaarverslag 2018, dat ook op bngbank.nl is gepubliceerd, hoe zij in 2018 de Code Banken heeft toegepast.

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

Pagina

2

Per onderdeel van de Code Banken wordt hieronder toegelicht op welke wijze BNG Bank de desbetreffende principes heeft geïmplementeerd. Alle reglementen, charters, profielen, modellen en organogrammen waarnaar wordt verwezen zijn gepubliceerd op de website van de bank.

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

Pagina

3

Beheerste en integere bedrijfsvoering

Missie en kernwaarden

BNG Bank is betrokken partner voor een duurzamer Nederland. Wij stellen de publieke sector in staat maatschappelijke doelstellingen te realiseren. Betrouwbaar, duurzaam en professioneel: dat zijn de kernwaarden van BNG Bank. In het licht van haar maatschappelijke functie wil BNG Bank een veilige bank zijn en blijven, die zichtbaar en herkenbaar is voor haar stakeholders. Zij wil klanten ondersteunen in het realiseren van hun doelstellingen voor een toekomstbestendige samenleving. Duurzaam ondernemen is ook een belangrijk uitgangspunt voor de activiteiten van BNG Bank zelf. Intern streeft BNG Bank naar een open cultuur. Opleiding en ontwikkeling zijn speerpunten van het personeelsbeleid.

Positionering

'Betrokken partner' maakt deel uit van de identiteit van BNG Bank. BNG Bank is een sectorbank, opgericht door Nederlandse overheden. Sinds haar oprichting in 1914 realiseert zij voor haar klanten oplossingen voor financieringsvraagstukken. Deze achtergrond is bepalend voor de missie en financiële dienstverlening van de bank. Substantiële marktaandeelen en partnerschap met 'de klant' vragen om sector kennis en een individuele benadering. De dienstverlening van BNG Bank is afgestemd op de behoefte en professionaliteit van de klant.

Governance

De bank is een structuurvennootschap. Aandeelhouders van de bank zijn uitsluitend overheden. Gemeenten, provincies en een hoogheemraadschap houden de helft van de aandelen, de andere helft is in handen van de Staat. Effectieve corporate governance in overeenstemming met wet en regelgeving is voor de bank een belangrijke voorwaarde om haar missie te realiseren. De bank draagt zorg voor een adequate en transparante bedrijfsvoering die is gebaseerd op goede relaties met stakeholders, effectieve samenwerking tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen, een beheerst beloningssysteem en transparante rapportages.

Cultuur

BNG Bank heeft een grote balansomvang, maar een relatief klein personeelsbestand. De cultuur binnen BNG Bank kenmerkt zich met name door de collegiale sfeer en werkomgeving, de betrokkenheid en loyaliteit van medewerkers en de samenwerking in teams. Met het oog op de toekomst richt BNG Bank zich op het vergroten van de inzetbaarheid en mobiliteit van medewerkers, leidend tot een wendbare en flexibele organisatie. Middels verschillende (HR-)initiatieven worden leidinggevenden en medewerkers toegerust om de grote veranderingen in de omgeving van de bank adequaat tegemoet te treden en de strategische doelstellingen van de bank met succes te blijven realiseren. In het jaarverslag en op haar website doet de bank verslag van de wijze waarop zij hieraan werkt.

De leden van de Raad van Bestuur zijn zich bewust van hun voorbeeldfunctie en

bevorderen verantwoord gedrag en een gezonde cultuur door de gehele organisatie. De cultuur van de bank is onderwerp van gesprek tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen en binnen de bank. BNG Bank onderschrijft de gedragsregels en de normen uit het pakket 'Toekomstgericht Bankieren'. Nieuwe bestuurders, commissarissen en medewerkers leggen na indiensttreding de eed of belofte financiële sector af. Voorafgaand daaraan wordt met de betrokken (nieuwe) medewerkers stilgestaan bij het belang van integer en verantwoord handelen. De eed/belofte is doorvertaald in de BNG Bank Bedrijfscode en maakt deel uit van de arbeidsovereenkomst die BNG Bank met nieuwe medewerkers afsluit

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

Pagina

4

Raad van Commissarissen*Profiel*

De algemene eisen die de Code Banken stelt aan leden van raden van commissarissen en leden van audit- en risicocommissies zijn geïntegreerd in het profiel van de Raad van Commissarissen. In dit profiel komt ook de beschikbaarheid van commissarissen als eis aan de orde.

Permanente educatie

Naast een op maat gesneden introductieprogramma voor nieuwe commissarissen beschikt BNG Bank over een programma van permanente educatie, waarin in elk geval de in de Code Banken genoemde onderwerpen worden geadresseerd. Het programma van permanente educatie voorziet jaarlijks in drie onderdelen. Daarnaast worden er 'deep dives' georganiseerd en krijgen de leden van de raad jaarlijks de gelegenheid individuele opleidingswensen kenbaar te maken. De beoordeling van de effectiviteit van het programma van permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de raad. In het jaarverslag en op de website van de bank wordt gerapporteerd over de invulling van en deelname aan het programma.

Evaluatie

De Raad van Commissarissen bespreekt eenmaal per jaar zijn eigen functioneren en het functioneren van de commissies van de raad en, meer dan voorheen, ook het functioneren van individuele commissarissen. De beschikbaarheid en betrokkenheid van ieder lid van de raad, de cultuur binnen de raad en de relatie tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur maken deel uit van deze evaluatie. De evaluatie wordt door het bestuurssecretariaat voorbereid met een enquête onder de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. De secretaris van de raad spreekt daarna met alle leden van de Raad van Commissarissen individueel en rapporteert zijn bevindingen aan de voltallige raad. Eens in de drie jaar vindt de jaarlijkse evaluatie plaats onder onafhankelijke begeleiding.

Beloning

Commissarissen ontvangen een beloning conform de regeling die daartoe door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders is vastgesteld. De beloning is onafhankelijk van het resultaat van de vennootschap. Bij het vaststellen van de hoogte van de beloning is rekening gehouden met het karakter van de vennootschap en het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Commissarissen bezitten geen aandelen of opties BNG Bank en ontvangen geen beloningen via dochtermaatschappijen van de bank.

Reglementen

De principes met betrekking tot het programma van permanente educatie en de jaarlijkse evaluatie zijn verwerkt in het reglement Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen heeft uit zijn midden een Audit Committee en Risk Committee ingesteld. De taak en werkwijze van deze commissies staan beschreven in de reglementen van het Audit Committee en het Risk Committee.

Raad van Bestuur

Profiel

De algemene eisen die de Code Banken stelt aan leden van raden van bestuur maken deel uit van het profiel dat de Raad van Bestuur van zichzelf heeft opgesteld. Dit profiel is besproken met en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen.

Stakeholdermodel

Ten behoeve van de afweging van de belangen van bij de bank betrokken partijen hanteert BNG Bank een stakeholdermodel. Dit model is opgesteld met als doel strategie en bedrijfsprocessen zo goed mogelijk op elkaar af te stemmen. Het geeft schematisch inzicht in wie BNG Bank als haar stakeholders ziet en welke kritieke succesfactoren in de relatie kunnen worden onderscheiden. Het model is voor de Raad van Bestuur een richtinggevend kader voor het afwegen van belangen van betrokken partijen, waarbij rekening wordt gehouden met de continuïteit van de bank, de maatschappelijke omgeving waarin de bank functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de bank van toepassing zijn. Over de contacten en afstemming met stakeholders wordt in het jaarverslag en op de website van de bank gerapporteerd.

Taakverdeling

De taakverdeling binnen de Raad van Bestuur, ook ten aanzien van de verantwoordelijkheid voor het risicobeheer, is vastgelegd in het profiel Raad van Bestuur en blijkt voorts uit het organogram van de bank.

De taakverdeling wordt jaarlijks in detail beoordeeld door de Raad van Commissarissen. Daarbij kijkt de Raad van Commissarissen in het bijzonder naar de aanwezigheid van de gewenste functiescheidingen, naar de vraag of de taken evenwichtig zijn verdeeld en naar de beschikbaarheid van de leden van de Raad van Bestuur in relatie tot de nevenfuncties die zij vervullen.

Risicobeheer

Over de inrichting van het risicobeheer en uitkomsten van de risicobeheerfunctie wordt verslag gedaan in de risicoparagraaf van het jaarverslag. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van BNG Bank.

Permanente educatie

De voltallige Raad van Bestuur neemt deel aan alle onderdelen van het programma van permanente educatie dat is opgesteld voor de Raad van Commissarissen. Daarnaast volgt elk lid van de Raad van Bestuur jaarlijks een op zijn individuele behoefte toegesneden programma. Over de gevolgde individuele programma's rapporteren zij aan de Raad van Commissarissen. De evaluaties van de gevolgde

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

Pagina

5

programma's worden besproken in de jaarlijkse beoordelingsgesprekken van de voorzitter en de secretaris van de Raad van Commissarissen met de individuele leden van de Raad van Bestuur.

Datum

28 mei 2019

Reglementen

De principes met betrekking tot het programma van permanente educatie, de jaarlijkse evaluatie en de verantwoordelijkheden en taakverdeling zijn verwerkt in het reglement Raad van Bestuur.

Onze referentie

1800073

Pagina

6

Risicobeleid

Algemeen

Over het risicobeleid wordt verslag gedaan in de risicoparagraaf van het jaarverslag. De risk appetite van de bank adresseert expliciet ook reputatierisico's en niet-financiële risico's.

Verantwoordelijkheid Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van BNG Bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt het integrale risicobeheer van financiële en niet-financiële risico's. Het beleid is zowel op de korte- als lange termijn gericht. Uit de aard en omvang van het BNG-bedrijf volgt dat besluiten met materiële gevolgen voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag worden genomen door de Raad van Bestuur. Jaarlijks wordt de risk appetite ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. Voor tussentijdse wijzigingen van de risk appetite geldt dezelfde procedure.

Verantwoordelijkheid Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het risicobeleid van de bank. Oordeels- en besluitvorming over het risicobeleid wordt voorbereidend in het Risk Committee. De onderwerpen risk appetite, risicobeleid en risicoprofiel en – op strategisch niveau – kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag maken deel uit van de opdracht van het Risk Committee en komen minimaal jaarlijks in de Raad van Commissarissen aan de orde.

Reglementen

De principes met betrekking tot het risicobeleid, de taakverdeling en de risk appetite zijn verwerkt in het reglement Raad van Commissarissen, het reglement Raad van Bestuur en de reglementen van het Audit Committee en het Risk Committee.

Audit

Verantwoordelijkheid Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van BNG Bank samenhangen. De wijze waarop deze controle is ingericht wordt beschreven in het jaarverslag in de paragraaf Verklaring van het bestuur.

Positionering interne auditfunctie

De interne auditdienst (IAD) is binnen BNG Bank onafhankelijk gepositioneerd. Het hoofd IAD rapporteert rechtstreeks aan de voorzitter van de Raad van Bestuur, heeft onbeperkt toegang tot de voorzitter van de Raad van Commissarissen en heeft een directe rapportagelijijn naar het Audit Committee. De positionering van de IAD is vastgelegd in een Internal Audit Charter.

Datum

28 mei 2019

Onze referentie

1800073

Periodieke informatie-uitwisseling

Ten behoeve van de informatie-uitwisseling zijn het hoofd van de IAD en de externe accountant aanwezig in de vergaderingen van het Audit Committee en Risk Committee en de private sessions (voorafgaand aan de vergaderingen). In dit kader zijn jaarlijks ook de risicoanalyses, de auditplannen en de auditbevindingen van de IAD en van de externe accountant onderwerp van overleg in het Audit Committee.

Pagina

7

Tripartiet overleg

Het periodieke tripartiete overleg waarin de toezichthouder, BNG Bank en de externe accountant elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan bespreken, is op wens van de toezichthouder vervangen door bilaterale overleggen tussen de diverse betrokken partijen.

Reglementen

Het principe met betrekking tot de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur is verwerkt in het reglement Raad van Bestuur. De principes met betrekking tot de positionering van de interne auditfunctie, de periodieke informatie-uitwisseling en het tripartiet overleg zijn verwerkt in het reglement van het Audit Committee en het Internal Audit Charter.

Beloningsbeleid

Algemeen

Het beloningsbeleid van BNG Bank bevindt zich binnen de kaders van alle van toepassing zijnde (inter)nationale regelgeving en voldoet ook aan het beleid van de rijksoverheid ten aanzien van staatsdeelnemingen. Het beloningsbeleid voor de diverse geledingen van de bank (Raad van Bestuur en medewerkers) is integraal gepubliceerd op de website van de bank. Het huidige beloningsbeleid voor de leden Raad van Bestuur is vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders en is integraal van toepassing op na 1 januari 2016 benoemde bestuurders. Voor de eerder benoemde bestuurders worden de bestaande arbeidsovereenkomsten gerespecteerd.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur ontvangt een primaire beloning die is opgebouwd uit 12 keer het maandsalaris plus vakantietoeslag. Zij ontvangen geen variabele beloning. Voor het bepalen van de marktconformiteit van de beloning is de mediaan in een welomschreven referentiegroep het uitgangspunt.