



Reglementen ExCo Commissies

Goedgekeurd door het ExCo 30-11-2021

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

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

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

Versietabel

Versie	Datum	Omschrijving
1.0	31-12-2018	Stand van zaken per 31-12-2018.
1.1	09-04-2019	Verwerking aangepast ALCO-mandaat per april 2019, conform besluit DO 09-04-2019.
1.2	14-05-2019	Verwerking aangepast CieDu-mandaat per mei 2019, conform besluit DO 14-05-2019.
2.0	29-10-2019	Actualisatie van opdrachtformuleringen RvB, DO en RvB-commissies. Herschikking en toevoeging van info om 3LoD-beleid inzichtelijk te maken en ontdebbling met RvB-reglement en lager gepositioneerde beleidsdocumenten te faciliteren.
2.1	05-11-2019	Versie zoals vastgesteld door DO op 05-11-2019.
2.2	01-03-2020	Aanpassing aanmeldings- en aanleverings-termijnen DO-stukken, zie DO 11-02-2020.
2.3	09-04-2020	Verwerking statusverandering CieDu (niet langer een ExCo-commissie), zie CieDu 09-04-2020; redactionele wijzigingen.
3.0	12-03-2021	Verwerking ExCo i.p.v. RvB en DO; goedgekeurd door RvB 09-02-2021, bekrachtigd door RvC 12-03-2021
3.1a	12-07-2021	Verwerking beëindiging actieve rentepositie per 01-07-2021; goedgekeurd door ExCo 30-12-2021.
3.1b	16-09-2021	Aanpassing van het ALCO-mandaat met betrekking tot de besluitvorming over de MF Curve; goedgekeurd door ExCo 30-11-2021.
3.1c	4-10-2021	Aanpassing van het KC-mandaat: splitsing van de KC in de Kredietcommissie en de Kredietbeleidscommissie; goedgekeurd door ExCo 30-11-2021.
3.1d	10-11-2021	Toevoeging Nederlandse vertaling van het Reglement NFRC, dat op 12 oktober 2021 is goedgekeurd door het ExCo.
3.1e	19-11-2021	Aanpassingen taken diverse commissies; goedgekeurd door het ExCo 30-11-2021.

Inhoud

Datum

6 oktober 2021

1	Inleiding	4	
1.1	Doel van dit document	4	Onze referentie
1.2	Eigenaarschap en onderhoud	5	3009723
1.3	Leeswijzer	5	
2	Executive Committee (ExCo)	6	
2.1	Opdracht	6	
2.2	Deelnemers vergaderingen en besluitvorming	6	
2.3	Taken en werkzaamheden	6	
2.4	Algemene werkwijze	6	
3	ExCo-commissies	7	
3.1	Asset & Liability Committee (ALCO)	8	
3.2	Krediet Beleid Commissie (KBC)	10	
3.3	Kredietcommissie (KC)	11	
3.4	Non-Financial Risk Committee	12	
3.5	Commissie Kapitaal	15	
3.6	Commissie Financiële Tegenpartijen (CFT)	17	
3.7	Investment Committee (IC)	19	
	Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken ExCo/ALCO	20	
	Bijlage 2 Aanbiedingsnotitie ExCo/ALCO	21	
	Bijlage 3 Terugkerende agendapunten ExCo	22	
	Bijlage 4 Terugkerende agendapunten ALCO	24	
	Bijlage 5 Terugkerende agendapunten NFRC	25	

1 Inleiding

Datum

6 oktober 2021

1.1 Doel van dit document

Dit document bevat een samenvatting van het ExCo Charter en de reglementen van de ExCo commissies. In dit document worden de opdracht, taken, deelnemers, besluitvorming en algemene werkwijze van het Executive Committee (ExCo) en de ExCo-commissies beschreven. Doel is het bieden van overzicht en het bewaken van de consistentie in mandatering en werkwijze.

Onze referentie

3009723

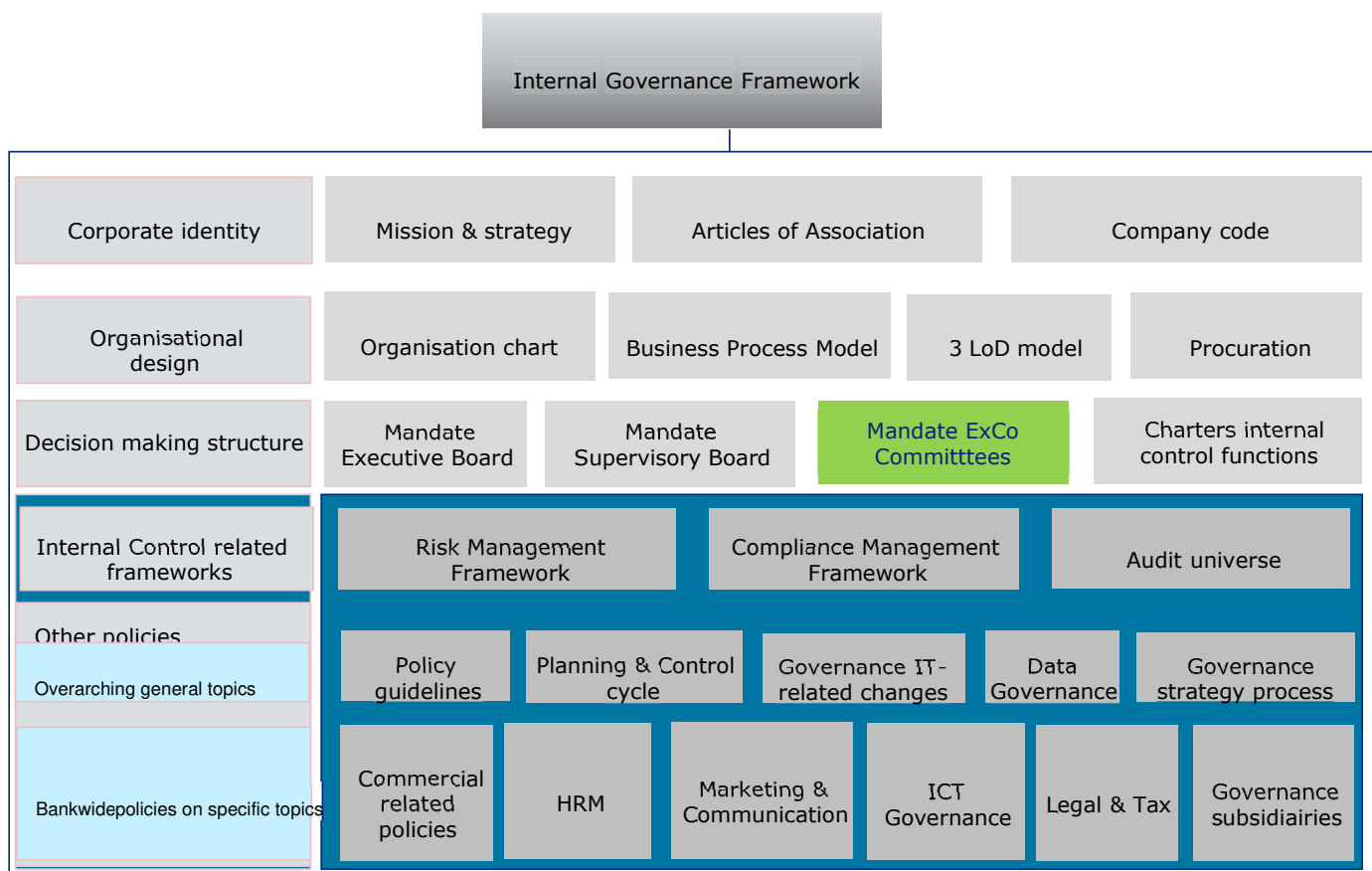
Pagina

4 van 26

Met de beschrijving van de ExCo-commissies in dit document wordt voorzien in de regeling in artikel 6.3 van het ExCo Charter dat het ExCo een reglement opstelt voor ieder van de ExCo-commissies.

Dit beleidsdocument is onderdeel van het Internal Governance Framework (IGF) en maakt samen met het ExCo Charter, het Reglement Raad van Commissarissen (RvC) en de charters van de Internal control functies deel uit van de besluitvormingsstructuur van BNG Bank (zie figuur 1). Waar in onderstaande overzicht Executive Board staat, wordt Executive Committee bedoeld.

Figuur 1: Internal Governance Framework



1.2 Eigenaarschap en onderhoud

Datum

6 oktober 2021

Naam	Toelichting	R1 Owner	R2 Facilitator	C Consulted	I Informed
Reglementen ExCo Commissies BNG Bank	Opdracht en werkwijze van het ExCo en de ExCo- commissies	ExCo	SEO	ORM (voor aansluiting op IGF en 3LoD)	

Onze referentie

3009723

Pagina

5 van 26

Dit document wordt jaarlijks door SEO beoordeeld en indien nodig geactualiseerd. Wijzigingsvoorstellen worden ter goedkeuring aan het ExCo voorgelegd.

1.3 Leeswijzer

De informatie over de ExCo-vergadering is opgenomen in hoofdstuk 2. Daarnaast heeft het ExCo commissies ingesteld die besluitvorming van het ExCo voorbereiden en/of advies verstrekken of gemandateerd besluitvormend zijn, passend binnen de kaders van het ExCo, zoals de strategie en Risk Appetite. In deze commissies hebben zitting leden van het ExCo, leden van het management en eventueel medewerkers met specifieke kennis. De informatie over de ExCo commissies is opgenomen in hoofdstuk 3. Tevens wordt voor de ExCo commissies verwezen naar artikel 6 van het ExCo Charter (#2751205).

De ExCo en de ExCo-commissies hebben de mogelijkheid om voor opdrachten met een specifiek karakter een werkgroep in te stellen. Ingestelde werkgroepen worden vermeld bij het gremium waaraan zij verbonden zijn.

In bijlage 1 is de procedure agenda's/vergaderstukken ExCo en ALCO opgenomen. Bijlage 2 bevat de gestandaardiseerde aanbiedingsnotitie, die bijgevoegd dient te worden bij de aanlevering van vergaderstukken. Tot slot zijn in bijlage 3 t/m 5 voor de vergaderingen van ExCo en ALCO overzichten van terugkerende agendapunten opgenomen.

2 Executive Committee (ExCo)

Datum

6 oktober 2021

2.1 Opdracht

Voor een overzicht van de verantwoordelijkheden en taken van het ExCo wordt verwezen naar artikel 2 van het ExCo Charter (#22751205).

Onze referentie

3009723

2.2 Deelnemers vergaderingen en besluitvorming

Pagina

6 van 26

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CEO, bij afwezigheid CFO of CRO
Lid ExCo	Lid	CFO
Lid ExCo	Lid	CRO
Lid ExCo	Lid	CCO
Lid ExCo	Lid	COO
Hoofd SEO	Secretaris	Ziet toe op de uitvoering van de Corporate Governance, is geen lid en heeft geen stemrecht.
Secretaris	Notulist	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid en geen stemrecht

Zie ook artikel 3 van het ExCo Charter voor de samenstelling van de ExCo. De besluitvorming van de ExCo is geregeld in artikel 5 van het ExCo Charter. (#2751205).

2.3 Taken en werkzaamheden

Voor een overzicht van de verantwoordelijkheden en taken van het ExCo wordt verwezen naar artikel 2 van het ExCo Charter (#2751205).

2.4 Algemene werkwijze

De wijze van vergaderen is geregeld in artikel 5 van het ExCo Charter (#2751205). Hierbij de meer logistieke aspecten van de vergaderingen van het ExCo.

Vergaderfrequentie	Wekelijks op dinsdag.
Agendavorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk dinsdag voor vergadering. Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk woensdag COB voor de vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: donderdagmiddag.
Notulering	Verzending conceptverslagen: vrijdag. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en toegezonden aan ECB.

3 ExCo-commissies

Het ExCo kan commissies instellen die besluitvorming van het ExCo voorbereiden en/of advies verstrekken ofwel besluitvormend zijn.

Voorwaarden besluitvorming over beleid in ExCo Commissies

Indien besluitvorming over specifiek beleid tot het mandaat van een ExCo commissie behoort, zoals in dit document per commissie is vastgelegd, dan geldt dat:

- Het besluit binnen de kaders van de strategie en Risk Appetite dient te passen, zoals vastgesteld door het ExCo; en
- twee ExCo-leden (van wie minimaal 1 statutair bestuurder) aanwezig dienen te zijn tijdens de besluitvorming in de commissie en beiden de besluitvorming ondersteunen.

Daarnaast geldt dat:

- Besluiten die goedkeuring vereisen van de RvC of de Algemene Vergadering te allen tijde ter besluitvorming voorgelegd dienen te worden aan het ExCo.
- Alle ExCo commissies de mogelijkheid hebben tot escalatie naar de ExCo-vergadering. (ExCo Charter, artikel 6; #2751205)

Voor de volledigheid wordt hier gemeld dat zowel het IC als het CFT het mandaat hebben om besluiten over individuele tegenpartijen te nemen bij aanwezigheid van de CRO of de CFO (of bij ontstentenis of belet van beiden de CEO).

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

7 van 26

3.1 Asset & Liability Committee (ALCO)

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

De Asset & Liability Commissie is gemandateerd om besluiten te nemen inzake het markt- en liquiditeitsrisicoprofiel binnen de door het Executive Committee vastgestelde kaders, zoals de strategie en de Risk Appetite.

Onze referentie

3009723

Pagina

8 van 26

Het ALCO heeft tot taak:

- vaststellen van beleid op het gebied van liquiditeits- & marktrisico;
- vaststellen methodologie voor het meten van het liquiditeits- & marktrisico;
- beheren en monitoren van het liquiditeits- & marktrisico;
- vaststellen van het beleid en de methodiek funds transfer pricing (MF Curve). De besluitvorming over de MF Curve op basis van het vastgestelde beleid is gemandateerd aan de Directeur Treasury & Capital Markets;
- vaststellen van het funding plan;
- zorgdragen dat de bank voldoet aan alle wettelijke vereisten op het gebied van liquiditeit- en marktrisico.

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het ALCO is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid CRO
Lid ExCo	Lid	CRO
Directeur TR&CM	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van treasury transacties, bij afwezigheid hoofd GM/TR of het hoofd TR/PB.
Hoofd RM	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing, inclusief onafhankelijke beoordeling van input van TR/CM, bij afwezigheid hoofd RM/ALM
Secretaris	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Alle leden hebben stemrecht, met inachtneming van de algemene regeling, zoals weergegeven aan het begin van hoofdstuk 3.

Producten

- Besluiten over de positie van het ALCO book en de kaders van het Treasury book
- Besluiten over het liquiditeits en marktrisicobeleid
- Besluiten over het Fundingplan.
- Advisering over ILAAP.
- Besluiten over zaken gerelateerd aan het Contingency Funding Plan.
- Besluiten over economische scenario's en prognoses ten behoeve van IFRS 9.
- Verslagen van de ALCO-vergaderingen.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde dinsdag van maand.
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk één week voor vergadering. Aanlevering stukken: uiterlijk donderdag voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: donderdagmiddag.
Notulering	Toezending conceptverslagen aan mailgroep ALCO: binnen drie werkdagen. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en toegezonden aan ECB.

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

9 van 26

3.2 Krediet Beleid Commissie (KBC)

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

De Kredietbeleid Commissie is gemandateerd tot het vaststellen en beheren van het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen en het monitoren van de uitvoering van dit beleid, binnen de door het ExCo gestelde kaders, zoals de strategie en de Risk Appetite.

Onze referentie

3009723

Pagina

10 van 26

De Kredietbeleid commissie heeft tot taak:

- het goedkeuren van beleid gerelateerd aan kredietrisico;
- het monitoren van portefeuilleontwikkelingen;
- in te spelen op gesignaleerde actuele ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op het risicoprofiel van de kredietportefeuille van BNG Bank.

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de KC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid de CFO of een ander ExCo-lid
Lid ExCo, CCO	Lid	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Hoofd RM/KRM	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing kredietrisicomanagement
Hoofd Klantteam O-WZO	Lid	1 ^e -lijns accountmanagement
Hoofd KRB	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing van individuele transacties.
Medewerker RM	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Alle leden hebben een stem, met inachtneming van de algemene regeling, zoals weergegeven aan het begin van hoofdstuk 3.

Bij staking van stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag. Na overleg met de CRO, de voorzitter van de vergadering, kunnen deelnemers zich, bij uitzondering, laten vervangen.

Producten

- Goedgekeurd kredietrisicobeleid.
- Vastgestelde monitorrapporten van portefeuilles.
- Verslagen van de Kredietbeleidscommissie-vergaderingen.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Elk kwartaal of indien daar aanleiding toe is, maandelijks op woensdag/donderdag (tbd).
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: op woensdag een week voor de vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: vrijdagmiddag voor de vergadering.
Notulering	Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers (middels een daartoe geëigend middel).

3.3 Kredietcommissie (KC)

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

Opdracht van de KC is het nemen van individuele kredietbesluiten binnen het KC-mandaat.

Onze referentie

3009723

De KC heeft tot taak:

- besluiten over individuele krediet- en revisievoorstellen binnen het KC-mandaat en gebaseerd op het kredietrisicobeleid;
- (ex-post) beoordeling van limietoverschrijdingen van individuele statutaire marktpartijen;

Pagina

11 van 26

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de KC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	De CRO, bij afwezigheid de CFO.
Lid ExCo, CCO	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar accountmanagement en relatiebeheer, bij afwezigheid een ander ExCo-lid.
Hoofd KRB	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing van individuele transacties.
Hoofd Klantteam O-WZO	Lid	Plaatsvervangend 1 ^e -lijns accountmanagement en relatiebeheer.
Medewerker KRB	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Alle leden hebben stemrecht, met inachtneming van de algemene regeling, zoals weergegeven aan het begin van hoofdstuk 3.

Bij staking van stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag. Na overleg met de CRO, de voorzitter van de vergadering, kunnen deelnemers zich, bij uitzondering, laten vervangen.

Producten

- Kredietbesluiten binnen het mandaat van de KC.
- Besluiten over herstelmaatregelen bij kredietlimiet-overschrijdingen.
- Verslagen van de KC-vergaderingen.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Wekelijks op donderdag.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: de dinsdag voor vergadering. Krediet- en revisievoorstellen van PF en de second opinions van KRB worden via het dashboard (Fermat/Okapi) aangeleverd.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Kredietbesluiten worden binnen twee werkdagen verwerkt in Okapi en/of toegezonden aan de betrokkenen. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers (middels een daartoe geëigend middel).

3.4 Non-Financial Risk Committee

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

Het Non-Financial Risk Committee (NFRC) ondersteunt het ExCo met betrekking tot onderwerpen die vallen onder Operational Risk, met een toekomstgerichte en actiegerichte focus. De scope omvat alle subtypes van Operationeel Risico die in alle belangrijke processen van de bank kunnen voorkomen. De commissie is gemandateerd om het beleid ten aanzien van operationeel risico vast te stellen en te reviewen en houdt toezicht op de implementatie van dit beleid.

Onze referentie

3009723

Pagina

12 van 26

Taken

- Goedkeuring van beleid en beoordeling van onderwerpen gerelateerd aan het toezicht op de monitoring van de resultaten van de belangrijkste operationele risico's en de belangrijkste controles:
 - o resultaten uit 1e lijns monitoring
 - o resultaten uit 2e lijns monitoring door ORM (o.a. rapportages over RCSA en Incidenten)
- Toezicht op securityrisico's gerelateerd aan IT-projecten
- Bespreking van de belangrijkste compliance- en integriteitsrisicogerelateerde onderwerpen zoals gerapporteerd in het driemaandelijks compliancerapport en het jaarlijkse SIRA-rapport; validatie van geaggregeerde SIRA-resultaten op te nemen in SIRA-rapportage
- Bespreking van de opvolging van alle auditbevindingen gerapporteerd aan het ExCo
- Toezicht op verandermanagement:
 - o gecontroleerd uitvoeren van wijzigingen in processen en systemen (inclusief documentatie)
 - o uitkomsten van uitgevoerde Product Approval & Reviews (PARP)
- Toezicht op specifieke governance-onderwerpen met betrekking tot operationele risico's:
 - o Modelbeheer-onderwerpen
 - o Data governance onderwerpen
 - o Toezicht op klachtenbehandeling, claims en juridische kwesties
- Toezicht op jaarlijkse In Control Statements
- Bespreking van (jaarlijkse) Strategische Risico Analyse zoals uitgevoerd door RM
- Toezicht op werkgroepen:
 - o Werkgroep Architectuur Advies (AAG)
 - o Data Owner Overleg

Houd er rekening mee dat voor het kredietverleningsproces alle operationele risico's binnen de reikwijdte van de NFRC vallen, maar het kredietrisicoprofiel zelf een financieel risico is en dus buiten de reikwijdte van de NFRC valt.

Deelnemers**Datum**

6 oktober 2021

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Permanent		
Lid ExCo	Voorzitter	COO, 1 st lijn risico-eigenaar. Bij afwezigheid: CRO of CFO.
Lid ExCo	Lid	CRO, 2 nd line risico-control
Directeur Treasury & Capital Markets	Lid	1 st lijn Treasury, funding and investment processen
Vertegenwoordiging Public Finance (MT PF level)	Lid	1 st lijn kredietverlening en vertegenwoordiging Betalingsverkeer en Agency services
Head Back-office	Lid	1 st lijn kredietverlening en treasury gerelateerde back-office activiteiten
Vertegenwoordiging DIM and IT (MT IT level)	Lid	1 st lijn Information management processen en Data Governance. Linking pin met de werkgroepen AAG en Data Owner Overleg
Head of Finance & Control	Lid	1 st lijn Interne en externe rapportering; 2 nd lijn Management Control
Head of Operational Risk	Lid	2 nd lijn Operational Risk function
Head of Compliance	Lid	2 nd lijn Compliance function
Head of Security	Lid	2 nd lijn Security function
Head of Internal Audit	Member, non voting	3 rd lijn assurance function
ORM team member	Secretaris	Vorbereiding vergaderingen en verslaglegging.
Ad hoc, afhankelijk van de agenda		
Direct reports		Direct aan het ExCo rapporterende managers; daarmee alle processen en activiteiten van de bank omvattend. Voorzitters van de werkgroepen ingeval van escalaties.

Vervanging vaste leden: Ieder lid is verantwoordelijk voor het waarborgen van adequate vervanging bij niet-beschikbaarheid.

Besluitvorming

- Alle vaste deelnemers hebben stemrecht, met inachtneming van de algemene regeling, zoals weergegeven aan het begin van hoofdstuk 3. Het hoofd Internal Audit heeft geen stemrecht vanwege onafhankelijkheidseisen (zie Internal Audit charter).
- Beslissingen worden genomen bij meerderheid. Bij staking van stemmen beslist de voorzitter.
- Direct aan ExCo rapporterende managers dienen uitgenodigd te worden als een te nemen besluit rechtstreeks verband houdt met hun afdeling. Elk van de deelnemers kan om escalatie naar het ExCo vragen.

Producten

Producten omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- Goedkeuring van beleid van onderwerpen gerelateerd aan operationeel risico (inclusief IT-risicobeleid).
- Confirmatie van eerstelijns monitoring resultaten en tweedelijns monitoring resultaten van ORM (oa RCSA en Incident rapportages), of escalatie naar het ExCo bij geen consensus. Bewaken van vervolgacties.

- Confirmatie van driemaandelijke rapporten van afdeling security
 - Confirmatie van verschillende soorten (operationele) risicoanalyses.
 - Besluiten over escalaties vanuit de werkgroepen.
 - Besluiten over modelgovernance en productgoedkeuring bij escalaties vanuit de reguliere processen.
- Datum**
6 oktober 2021
- Onze referentie**
3009723

Algemene werkwijze

Pagina

Vergaderfrequentie	Eens per zes weken, 1 over reguliere rapportage (einde kwartaal), 1 over overige onderwerpen. Duur bijeenkomst: 1,5 uur.	1 van 26
Agenda preparation	Agendapunten kunnen tot vijf werkdagen voor de vergadering aangemeld worden bij de secretaris.	
Publicatie agenda	Agendapunten worden vier werkdagen voor de vergadering in iBabs gepubliceerd.	
Notulen	De conceptnotulen worden verdeeld onder alle deelnemers (zowel permanent als ad hoc). Nadat ze in de volgende vergadering zijn bevestigd, zijn ze beschikbaar voor alle BNG-medewerkers en worden als 'ter informatie-items' toegevoegd aan de ExCo-agenda.	
Praktische zaken	<ul style="list-style-type: none"> - Omdat (a) de agenda te veel agendapunten kan bevatten om deze zorgvuldig te overwegen en (b) nader overleg binnen afdelingen noodzakelijk is, kunnen de deelnemers vragen om één vergadering uitstel te verlenen voordat het agendapunt wordt besproken. - Indien een ad hoc deelnemer is aangemerkt als belanghebbende voor een agendapunt, kan die deelnemer na afloop van de vergadering verzoeken om een nieuwe planning van het agendapunt. 	

Werkgroepen

- De Werkgroep Architectuur Advies (AAWG) wordt een vaste werkgroep die rapporteert (en escaleert) naar de NFRC. De governance van de AAG wordt daartoe opnieuw ingericht, conform de werkwijze tussen de Kapitaalcommissie en de werkgroep 'Normprijsmodel'.
- Data Eigenaar Overleg; de governance van deze werkgroep zal verder worden gedocumenteerd.

3.5 Commissie Kapitaal

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

Opdracht van de Commissie Kapitaal is om besluiten te nemen inzake het kapitaal, zoals vastgelegd bij de taken en producten en adviezen te geven aan het ExCo in relatie tot het kapitaalbeleid en besluitvorming over de toedeling van kapitaal aan de diverse bedrijfsonderdelen van de bank binnen het door het ExCo vastgestelde kader.

Onze referentie

3009723

Pagina

15 van 26

De Commissie Kapitaal heeft tot taak:

- besluiten over herallocatie van kapitaal binnen de vastgestelde bandbreedtes;
- besluiten over kapitaalbudgettering en de interne allocatie van kapitaal;
- adviseren over kapitaalbeleid, inclusief het dividendbeleid;
- adviseren over kapitaalloptimalisatie en het gebruik van kapitaalinstrumenten;
- Besluiten over implementatie van prudentiële regelgeving, gerelateerd aan kapitaal, liquiditeit of andere technisch financiële aspecten;
- Besluiten over het interne stress testing beleid;
- adviseren over het jaarlijkse Capital adequacy statement en managementplan;
- Besluiten over het prijsmodel (gedelegeerd aan de werkgroep Normprijsmodel #2573486).

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de Commissie Kapitaal is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	De CFO, bij afwezigheid ander ExCo-lid
Lid ExCo	Lid	De CRO, plaatsvervangend voorzitter
Directeur TR/PB*	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van portfolio management transacties met impact op kapitaal
Teamlead Ketenmanagement	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van kredietprocessen en krediettransacties met impact op kapitaal
Hoofd F&C	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar van rapportages, kennis van financiële regelgeving en financiële prognoses
Hoofd Capital* Management	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, kennis van prudentiële regelgeving, coördinatie van ICAAP-proces, kapitaalplanning en -allocatie
Hoofd RM*	Lid	Coördinatie van het risk appetite en kennis van risicomanagementtechnieken, 2 ^e -lijns risicobeheersing van het risicoprofiel, inclusief onafhankelijke oordeel op input van Capital Management
Secretaris	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

* voor specifieke onderwerpen vergezeld door specialisten

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimititeit, met escalatiemogelijkheid naar het ExCo. Elk lid heeft één stem. Voor alle deelnemers zijn in voorkomende gevallen vervangers beschikbaar.

Producten

- Adviezen aan het ExCo over kapitaalbeleid, het dividendbeleid, kapitaalinstrumenten en -strategieën en ICAAP.
- Besluiten over operationele zaken met betrekking tot kapitaalberekeningen en de kwantificering van het risico exposure van financiële instrumenten.
- Besluiten over beleid en implementatie van prudentiële regelgeving inzake kapitaalbeleid.
- Adviezen aan het ExCo over het prijsmodel.
- Verslagen van de Commissie Kapitaal-vergaderingen.

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

16 van 26

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde donderdag van maand.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: de vrijdag voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen drie werkdagen toegezonden aan de commissieleden. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en ter informatie in het ExCo geagendeerd.

De Commissie Kapitaal heeft de volgende werkgroep ingesteld:

- werkgroep Normprijsmodel.

3.6 Commissie Financiële Tegenpartijen (CFT)

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

Opdracht van de CFT is het besluiten over nieuwe financiële tegenpartijen, het monitoren en de beheersing van risico's die samenhangen met financiële tegenpartijen en het adviseren van het ExCo over het kredietrisicobeleid voor financiële tegenpartijen.

Onze referentie

3009723

Pagina

17 van 26

De CFT heeft tot taak:

- besluiten over nieuwe financiële tegenpartijen, inclusief juridische documentatie en/of geïdentificeerde potentiële kredietrisico-gerelateerde zaken en incidenten;
- besluiten over follow-up naar aanleiding van (dreigende) problemen bij een financiële tegenpartij en/of bij een (dreigende) limietoverschrijding.
- bekrachtigen van individuele kredietlimieten en targets;
- monitoren van het risicoprofiel van individuele financiële tegenpartijen binnen de limieten en targets van het risk appetite;
- adviseren over het kredietrisicobeleid voor financiële tegenpartijen, waaronder risk management methoden en procedures en interne communicatie;

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de CFT is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CRO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid of directeur TR&CM
Directeur TR&CM	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van treasury transacties, bij afwezigheid een aangewezen medewerker TR
Hoofd GM/TR	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, initiëren van transacties, bij afwezigheid een aangewezen medewerker TR
Hoofd KRB	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing van individuele transacties, bij afwezigheid een aangewezen medewerker KRB
Medewerker RM	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing op risicoprofiel
Medewerker JFZ	Lid	Advies over juridische aspecten (waaronder documentatie), geen stemrecht
Medewerker KRB	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimitéit met escalatiemogelijkheid naar de ExCo. CFT-besluiten die in afwezigheid van een ExCo-lid zijn genomen, dienen achteraf door de CRO, of in diens afwezigheid een ander ExCo-lid, te worden bekrachtigd.

Producten

- Besluiten over nieuwe financiële tegenpartijen.
- Besluiten over individuele kredietlimieten en targets.
- Besluiten over herstelmaatregelen bij kredietlimiet-overschrijdingen.
- Adviezen aan het ExCo over het kredietrisicobeleid voor financiële tegenpartijen.
- Verslagen van CFT-vergaderingen.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op de vierde dinsdag van maand.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk twee dagen voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: vrijdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan de brede mailgroep CFT. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

18 van 26

3.7 Investment Committee (IC)

Datum

6 oktober 2021

Opdracht

Het IC is gemandateerd om besluiten over de liquiditeits-, ALM legacy en de ALM active portefeuilles en het ExCo te adviseren over de investeringsstrategie en het -beleid.

Onze referentie

3009723

Pagina

19 van 26

Het IC heeft tot taak:

- besluiten over investeringen en desinvesteringen in de liquiditeits-, ALM legacy en ALM active portefeuilles;
- analyseren van de portfolio ontwikkelingen;
- adviseren over de investeringsstrategie en het -beleid.

Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het IC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid of directeur TR&CM
Directeur TR&CM	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht treasury transacties, bij afwezigheid ee aangewezen medewerker TR
Hoofd TR/PB	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, initiëren transacties, bij afwezigheid aangewezen medewerker TR
Medewerker KRB	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing individuele transacties, bij afwezigheid aangewezen medewerker KRB
Medewerker RM	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing op risicoprofiel, bij afwezigheid aangewezen medewerker RM
Medewerker KRB	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimiteit met escalatiemogelijkheid naar het ExCo. IC-besluiten die in afwezigheid van een ExCo-lid zijn genomen, dienen achteraf door de CFO, of in diens afwezigheid een ander ExCo-lid, te worden bekrachtigd.

Producten

- Besluiten over investeringen en desinvesteringen in de liquiditeits-, ALM legacy en ALM active portefeuilles.
- Adviezen aan het ExCo over de investeringsstrategie en het -beleid.
- Verslagen van de IC-vergaderingen.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde donderdag van maand.
Agendavorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk twee dagen voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan mailgroep Investment Committee. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken ExCo/ALCO

Datum

6 oktober 2021

De vaste vergaderdag van ExCo is op dinsdag. Om het opstellen van agenda's en het verspreiden van de vergaderstukken goed te laten verlopen, hanteert SEO de volgende procedure.

Onze referentie

3009723

Aankondiging van agendapunten/vergaderstukken:

Pagina

20 van 26

- agendapunten/vergaderstukken voor het ExCo en de ALCO moeten uiterlijk op de dinsdag in de voorafgaande week zijn aangemeld bij Bestuurssecretariaat(onderwerp en documentnummers);
- agendapunten/vergaderstukken voor de ExCo moeten uiterlijk op de woensdag in de voorafgaande week zijn aangemeld bij bestuurssecretariaat (onderwerp en documentnummers);
- agendapunten/vergaderstukken die te laat worden aangekondigd kunnen door SEO worden geweigerd.

Deadline voor aanlevering van vergaderstukken:

- vergaderstukken inclusief aanbiedingsnotitie voor het ExCo moeten uiterlijk woensdag einde dag in de voorafgaande week worden aangeleverd bij Bestuurssecretariaat;
- vergaderstukken inclusief aanbiedingsnotitie voor de ExCo moeten uiterlijk op de donderdag in de voorafgaande week voor 12.00 uur worden aangeleverd bij Bestuurssecretariaat;
- vergaderstukken inclusief aanbiedingsnotitie voor de ALCO moeten uiterlijk donderdag einde dag in de voorafgaande week worden aangeleverd bij ExCo_bestuurssecretariaat;
- stukken die na de deadline worden aangeleverd, kunnen door SEO worden geweigerd.

Verspreiding van vergaderstukken:

- de volgende DM-groepen moeten minimaal toegang hebben: Leidinggevenden (leesrecht), Bestuurssecretariaat(full access)

Bijlage 2 Aanbiedingsnotitie ExCo/ALCO

Alle aanleveraars van vergaderstukken bestemd voor ExCo en ALCO (en RvC en RvC-commissies) dienen aan hun stukken een aanbiedingsnotitie vooraf te laten gaan, dan wel deze in hun stukken te integreren. Stukken zonder aanbiedingsnotitie kunnen door het Bestuurssecretariaat worden geweigerd. In het template (#2364106) wordt de minimaal vereiste informatie genoemd en toegelicht. Dit template wordt door SEO actueel gehouden op intranet.

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

21 van 26

Bijlage 3 Terugkerende agendapunten ExCo

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

22 van 26

Strategie, strategisch risico en planvorming	
Strategie BNG Bank	ad hoc
Strategieproces	ad hoc
Strategische risicoanalyse	ad hoc
Planbrief ExCo	1x pj
Jaarplan en budget	1x pj
Deelstrategie HR	ad hoc
Deelstrategie IT	1x pj
Strategische risicoanalyse	ad hoc
Duurzaamheidsbeleid	ad hoc
Planbrief ExCo	1x pj
Jaarplan en budget	1x pj
Backlog	1x pj
Afdelingsjaarplannen	1x pj
IT backlog	
ExCo- en RvC-zaken	
Periodiek overleg met grootaandeelhouder	4x pj
Werving/selectie van nieuwe bestuurders en commissarissen	ad hoc
Geschiktheidstoets beoogde bestuurders en commissarissen	ad hoc
Programma van permanente educatie (invulling, evaluatie)	1x pj
Beloningsbeleid ExCo incl. uitvoering	1x pj
Beloningsregeling RvC	1x p4j
Remuneratierapport	1x pj
Zelfevaluatie RvC	1x pj
Conceptagenda's RvC en RvC-commissies	ad hoc
Follow-up RvC en RvC-commissies	ad hoc
Personele aangelegenheden	
Ondernemingsraad	ad hoc
Organisatieaanpassingen	ad hoc
Beloningsbeleid medewerkers incl. uitvoering	1x pj
Goedkeuring vaste arbeidscontracten	ad hoc
Overig	
Onderwerpen die worden geëscaleerd vanuit de lijn	ad hoc
Organisatiebeleid	
Corporate governance	ad hoc
Besturingsmodel BNG Bank	1x pj
Three lines of defense (3LoD)	ad hoc
ICAAP/ILAAP	1x pj
Kapitalisatie- en dividendbeleid	ad hoc
Recovery Plan	1x pj
Risicobeheersing algemeen:	
- Risk Appetite Statement	1x pj
- Risk Governance Framework	1x pj
- Risk Report	1x pk
- In Control Statements	1x pj

Operationeel risico:	
- Uitgebrachte IAD-eindrapporten	1x pm
- Klachtenrapportage	1x pk
- Incidentenrapportage	1x pk
- Kwartaalrapportage Security	1x pk
- Risk Control Self Assessment (RCSA) + follow-up rapportage	1x pk
- Follow-up rapportage IAD	3x pj
Compliance:	
- Compliance Management Framework	ad hoc
- Jaarprogramma Compliance & Integriteit (C&I)	1x pj
- Complianceverslag	1x pj
Commercieel beleid	
Policy Papers strategische marktsegmenten	1x pj
Commerciële rapportage	1x pm
Algemene zaken	
Interne en externe verslaggeving:	
- Maandverslag	1x pm
- Directieverslag	1x pk
- Halfjaarbericht	1x phj
- Jaarverslag	1x pj
- Pillar 3 disclosure	1x pj
- Audit plan en board report externe accountant	1x pj
- Management Letter IAD	1x pj
Verandertrajecten:	
- Governance verandertrajecten	ad hoc
- Voortgangsrapportage verandertrajecten	1x pm
- Veranderportfolio / Q5 planning	1x pk
Raad van Commissarissen:	
- Vergaderstukken Audit Committee, Risk Committee, RvC	ad hoc
- Agenda en vergaderstukken AVA	1x pj

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

23 van 26

Bijlage 4 Terugkerende agendapunten ALCO

Datum

6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

24 van 26

Marktrisico	
Market Risk dashboard & covernote	1x pm
Market Risk Policy	1x pj
Performanceresultaat Treasury book	1x pj
Liquiditeitsrisico	
Liquidity & Funding Risk Policy	1x pj
Liquidity:	
- Liquiditeitsrisicolimieten, triggers early warnings en overige informatiegetallen	1x pj
- Beleid liquiditeitsportefeuille	1x pj
- ILAAP package, waaronder: <ul style="list-style-type: none">o Reader's Manualo Liquidity Adequacy Statemento Qualitative Self Assessment templateo Beschrijving scenario's en aannameso Stress testing	1x pj
- Liquidity Risk dashboard & covernote	1x pm
Funding:	
- Funding Plan	1x pj
- Uitvoering Funding Plan	1x pj
- Evaluatie Contingency Funding Plan triggers	1x pj
- Contingency Funding Plan	1x pj
- Feedback target rapportage Funding Plan	1x pk
- Funding dashboard	1x pk
- Capital markets funding	1x pm
Overig	
Resultaatprognose	1x pm
Scenario's IFRS 9	1x pk
Depot- en onderpandrapportage	1x pk

Bijlage 5 Terugkerende agendapunten NFRC

Datum

6 oktober 2021

NB; opzet, te completeren aan de hand van de feitelijke meetings

Onze referentie

nr	Agenda-item	Explanation	Action
1	Opening		
1.1	Presence permanent members & replacement Presence other invitees		
1.2	Adoption draft minutes former meeting		
1.3	Actionlist		
2	New policies or policy-updates		
	Ad hoc, depending on actual delivery		
3	Overview issues 1st line monitoring		
3.1	Public Finance- lending, agency services, payments services		
3.2	Treasury		
3.3	Back-office		
3.4	IT & Data Governance		
3.5	Finance & Control		
3.6	Complaints, claims and other legal topics		
4	Results from 2nd line monitoring ORM		
4.1	Annex quarterly Risk report		
4.2	Incident-management; quarterly report + update issues		
4.3	RCSA; quarterly report + update issues		
4.4	Model governance		
5	Results from 2nd line monitoring Compliance		
5.1	Integrity- SIRA		
5.2	Compliance; quarterly report + update issues		
5.3	Other topics		
6	Results from 2nd line monitoring Security		
6.1	Security-management; quarterly report		
6.2	Update issues		
7	Status-overview follow-up IAD findings		
8	Change management		
8.1	IT Changes/projects- roadmap;		
8.2	New Products or updated review of products		
9	Reporting from working groups		
9.1	AAG		
9.2	Data Owner overleg		
10	Topics for advise /escalation to ExCo		
	if applicable		
11	Closing		

11.1	Any other business	Datum
11.2	Closing	6 oktober 2021

Onze referentie

3009723

Pagina

26 van 26