



**Interne
besluitvormingsstructuur
BNG Bank**

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

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

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 ont dubbeling met RvB-reglement en lager ge positioneerde 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.

Inhoud

Datum

1 maart 2020

1	Inleiding	4	
1.1	Doel van dit document	4	Onze referentie
1.2	Scope	4	2482256
1.3	Eigenaarschap en onderhoud	5	
1.4	Leeswijzer	5	
2	Raad van Bestuur (RvB)	6	
2.1	Opdracht	6	
2.2	Algemene werkwijze	6	
2.3	Deelnemers en stemrecht	6	
2.4	Deliverables	6	
3	Directieoverleg (DO)	7	
3.1	Opdracht	7	
3.2	Algemene werkwijze	7	
3.3	Deelnemers en stemrecht	7	
3.4	Deliverables	8	
4	RvB-commissies	9	
4.1	Asset & Liability Committee (ALCO)	9	
4.2	Kredietcommissie (KC)	10	
4.3	Commissie Kapitaal	11	
4.4	Commissie Financiële Tegenpartijen (CFT)	13	
4.5	Investment Committee (IC)	14	
4.6	Commissie Duurzaamheid (CieDu)	15	
5	Managementoverleg (MO)	18	
	Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken RvB/DO/ALCO	19	
	Bijlage 2 Aanbiedingsnotitie RvB/DO/ALCO	20	
	Bijlage 3 Terugkerende agendapunten RvB	21	
	Bijlage 4 Terugkerende agendapunten DO	22	
	Bijlage 5 Terugkerende agendapunten ALCO	24	

1 Inleiding

Datum

1 maart 2020

1.1 Doel van dit document

In dit document worden de opdracht, algemene werkwijze, deelnemers en stemrecht en deliverables van de Raad van Bestuur (RvB), het Directieoverleg (DO) en de RvB-commissies beschreven. Doel is het bieden van overzicht en het bewaken van de consistentie in mandatering en werkwijze.

Onze referentie

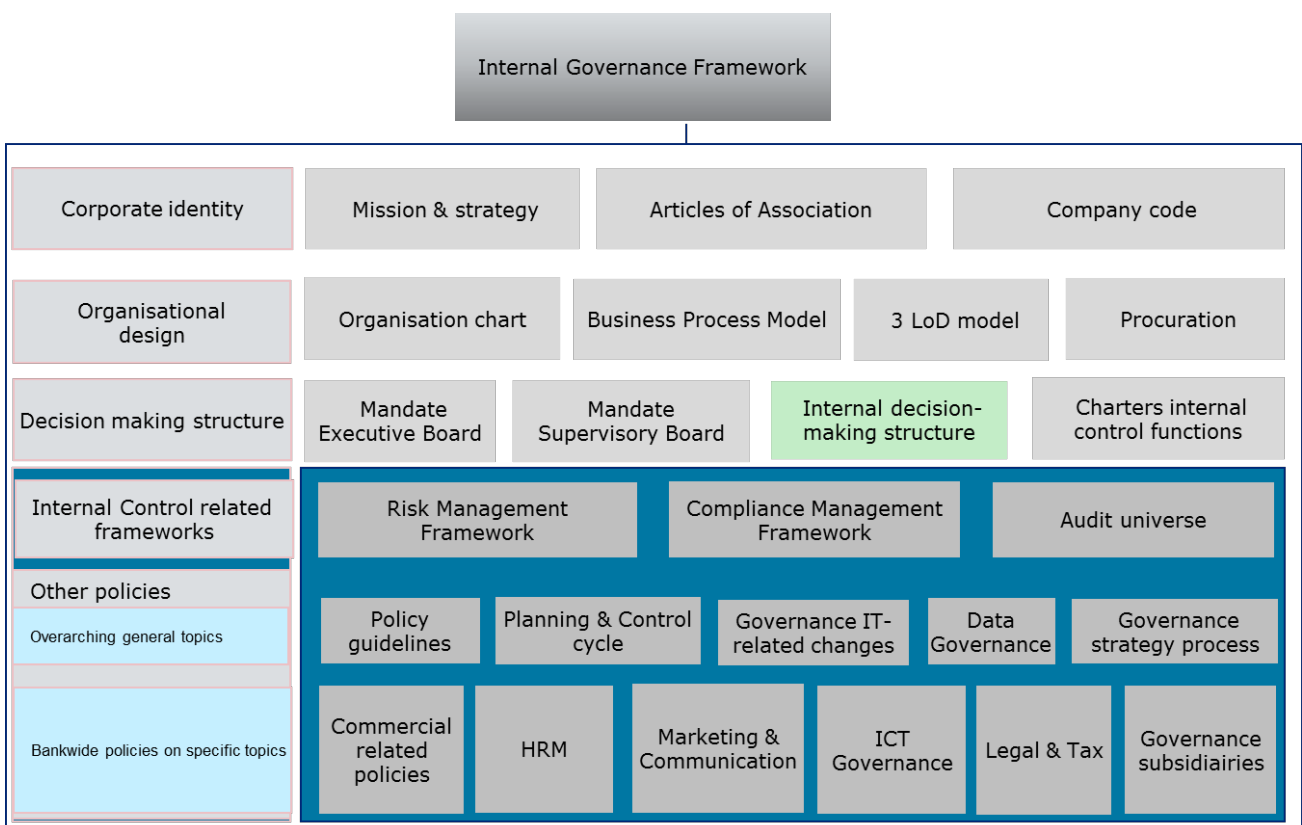
2482256

Pagina

4 van 24

1.2 Scope

Dit beleidsdocument is onderdeel van het Internal Governance Framework (IGF) en maakt samen met het Reglement RvB, 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).



Figuur 1: Internal Governance Framework

1.3 Eigenaarschap en onderhoud

Datum

1 maart 2020

Naam	Toelichting	R1 Owner	R2 Facilitator	C Consulted	I Informed
Interne besluitvormings-structuur BNG Bank	Opdracht en werkwijze van de RvB, het DO en de RvB-commissies	RvB	SEO	RM/Strategy & Governance (voor aansluiting op IGF en 3LoD)	

Onze referentie

2482256

Pagina

5 van 24

De Interne besluitvormingsstructuur wordt jaarlijks door SEO beoordeeld en indien nodig geactualiseerd. Wijzigingsvoorstellen worden ter goedkeuring aan het DO voorgelegd.

1.4 Leeswijzer

De informatie over de RvB-vergadering is opgenomen in hoofdstuk 2. Het DO is een verbijzonderde RvB-vergadering: besluiten van het DO zijn besluiten van de RvB. De informatie over het DO is opgenomen in hoofdstuk 3.

Daarnaast heeft de RvB-commissies ingesteld met een specifieke opdracht. Voor iedere commissie is één lid van de RvB in het bijzonder verantwoordelijk. De informatie over de RvB-commissies is opgenomen in hoofdstuk 4.

De RvB en de RvB-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.

Ten slotte bestaat binnen BNG Bank het Managementoverleg (MO), waar alle leidinggevenden van de bank aan deelnemen. Het MO is een afstemmingsorgaan en maakt formeel geen deel uit van de interne besluitvormingsstructuur, maar is voor de volledigheid in dit document opgenomen in hoofdstuk 5.

In bijlage 1 is de procedure agenda's/vergaderstukken RvB/DO/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 RvB, DO en ALCO overzichten van terugkerende agendapunten opgenomen.

2 Raad van Bestuur (RvB)

Datum

1 maart 2020

2.1 Opdracht

Voor een overzicht van de taken en werkzaamheden van de RvB wordt verwezen naar artikel 2 van het Reglement RvB (#2256287).

Onze referentie

2482256

2.2 Algemene werkwijze

Pagina

6 van 24

Vergaderfrequentie	Wekelijks op dinsdag.
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk woensdag voor vergadering. Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk donderdag 12:00 uur voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: donderdagmiddag.
Notulering	Verzending conceptverslagen: vrijdag. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en toegezonden aan ECB.

2.3 Deelnemers en stemrecht

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CEO, bij afwezigheid CRO of CFO
Lid RvB	Lid	CRO
Lid RvB	Lid	CFO
Hoofd SEO	Secretaris	Secretaris-activiteiten, geen lid en geen stemrecht
Medewerker SEO	Notulist	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid en geen stemrecht

Het stemrecht van de RvB-leden is geregeld in het Reglement RvB.

2.4 Deliverables

- Besluiten over strategie, strategisch risico en planvorming.
- Besluiten over het asset & liability beleid (waaronder marktrisico- en liquiditeitsrisicolimieten).¹
- Besluiten over RvB- en RvC-zaken.
- Besluiten over personele aangelegenheden, waaronder beloningsbeleid.
- Besluiten over onderwerpen die worden geëscaleerd vanuit de lijn.

¹ Conform door DO op 09-04-2019 vastgesteld ALCO-mandaat.

3 Directieoverleg (DO)

Datum

1 maart 2020

3.1 Opdracht

Het DO is een verbijzonderde RvB-vergadering: besluiten van het DO zijn besluiten van de RvB. In het DO vindt bespreking en besluitvorming plaats over onder andere de strategie, strategisch risico en planvorming, organisatiebeleid (waaronder corporate governance, risicobeheersing en compliance), commercieel beleid, en algemene zaken (waaronder interne- en externe verslaggeving en verandertrajecten). Voorafgaand aan agendering in het DO kunnen specifieke onderwerpen worden besproken in de RvB.

Onze referentie

2482256

Pagina

7 van 24

3.2 Algemene werkwijze

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

Het DO heeft de volgende werkgroepen ingesteld:

- werkgroep Compliance Management Framework (CMF);
- Architectuur Advies Groep (AAG).

3.3 Deelnemers en stemrecht

De deelnemers vertegenwoordigen in het DO hun primaire aandachtsgebied én leveren hun bijdrage vanuit het algemeen bankbelang. De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het DO is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CEO, bij afwezigheid CRO of CFO
Lid RvB	Lid	CRO
Lid RvB	Lid	CFO
Directeur TR/CM	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Treasury & Capital Markets
Directeur PF	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Public Finance
Directeur PRC	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Processing
Hoofd RM	Lid	2 ^e -lijns verantwoordelijke Risk Management
Hoofd F&C	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Finance, 2 ^e -lijns verantwoordelijke Management Control
Hoofd DIM	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Data- en Informatiemanagement
Hoofd PZ	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Personeelszaken
Hoofd Strategie	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke Strategie
Hoofd SEO	Lid	1 ^e -lijns verantwoordelijke bestuurlijk proces

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Medewerker SEO	Notulist	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Datum

1 maart 2020

Uitsluitend de leden RvB hebben stemrecht, conform het Reglement RvB. De overige deelnemers hebben een adviserende stem. Er is geen sprake van vervanging van afwezige leden.

Onze referentie

2482256

Pagina

8 van 24

3.4 Deliverables

- Besluiten over strategie, strategisch risico en planvorming.
- Besluiten over organisatiebeleid (waaronder corporate governance, organisatie-inrichting, kapitalisatie & dividendbeleid, risicobeheersing, compliance en security).
- Besluiten over het commercieel beleid (waaronder het prijsmodel, policy papers en portefeuillesturing).
- Besluiten over algemene bedrijfszaken (waaronder interne en externe verslaglegging, prioriteitstelling van verandertrajecten en huisvesting).

4 RvB-commissies

Onder de noemer RvB-commissies vallen de door de RvB ingestelde commissies waarvan een RvB-lid het voorzitterschap heeft en waaraan niet alle RvB-leden deelnemen. Alle RvB-commissies hebben de mogelijkheid tot escalatie naar de RvB-vergadering.

4.1 Asset & Liability Committee (ALCO)

Opdracht

Opdracht van het ALCO is het adviseren van de RvB over het asset & liability beleid en besluitvorming over de actieve ALCO-positie binnen de kaders van dit beleid. Het ALCO heeft bijzondere aandacht voor de monitoring en beheersing van het markt- en liquiditeitsrisico.

Het ALCO heeft tot taak:

- vaststellen/bijstellen van de rentevisie met een 1 à 2 jaar horizon en het bepalen van de actieve positie van het ALCO-book en de limieten van het Treasury-book;
- Het vaststellen van het funding plan;
- vaststellen van methoden en modellen t.b.v. markt- en liquiditeitsrisico;
- adviseren over het asset & liability beleid en de markt- en liquiditeitsrisicolimieten;
- monitoren van het markt- en liquiditeitsrisico op portefeuilleniveau, op basis van rapportages opgesteld door de afdeling Risk Management;
- monitoren van het resultaat van het gevoerde actieve ALCO-positiebeleid in de afgelopen periode in relatie tot de rentevisie van de voorgaande ALCO-vergadering en de marktrenteontwikkelingen.

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.

Deelnemers en stemrecht

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

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid CRO
Lid RvB	Lid	CRO
Directeur TR&CM	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van treasury transacties,

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

9 van 24

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
		bij afwezigheid hoofd GM/TR
Economist SEO	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar, overzicht van economische- en de kapitaalmarktvooruitzichten, bij afwezigheid beleidsspecialist SEO
Hoofd RM	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing, inclusief onafhankelijke beoordeling van input van TR/CM en SEO, bij afwezigheid hoofd RM/ALM
Medewerker SEO	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

10 van 24

Alle deelnemers hebben stemrecht. Besluitvorming vindt plaats met meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag. Als een van de deelnemers daarom verzoekt, zal escalatie van besluitvorming naar de RvB plaatsvinden.

Deliverables

- Verslagen van de ALCO-vergaderingen.
- Besluiten over de positie van het ALCO book en de kaders van het Treasury book.
- Besluiten over het Fundingplan.
- Besluiten over economische scenario's en prognoses ten behoeve van IFRS 9.
- Besluiten over ILAAP.
- Adviezen aan RvB over het ALM-beleid.
- Adviezen aan RvB over het beleid inzake de liquiditeitsportefeuille.

4.2 Kredietcommissie (KC)

Opdracht

Opdracht van de KC is het nemen van individuele kredietbesluiten binnen het KC-mandaat, het adviseren van de RvB over individuele kredietvoorstellen buiten het KC-mandaat en het adviseren van het DO over het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen.

De KC heeft tot taak:

- besluiten over individuele krediet- en revisievoorstellen binnen het KC-mandaat en gebaseerd op het kredietrisicobeleid;
- adviseren over individuele krediet- en revisievoorstellen van statutaire marktpartijen die voor besluitvorming buiten het KC-mandaat vallen;
- adviseren over het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen;
- beoordeling (ex-post) van limietoverschrijdingen van individuele statutaire marktpartijen;
- in te spelen op gesignaleerde actuele ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op het risicoprofiel van de debiteurenportefeuille van BNG Bank.

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 Fermat/Okapi en/of toegezonden aan de betrokkenen. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers (via Intranet).

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

11 van 24

Deelnemers en stemrecht

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

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	De CRO, bij afwezigheid een ander RvB-lid
Directeur PF	Lid	1 ^e -lijns risico-eigenaar accountmanagement en relatiebeheer, bij afwezigheid diens aangewezen vervanger
Hoofd KRB	Lid	2 ^e -lijns risicobeheersing van individuele transacties, bij afwezigheid diens aangewezen vervanger
Hoofd RM/KRM	Lid (optioneel)	2 ^e -lijns risicobeheersing kredietrisicomangement. Hoofd RM/KRM kan uit eigen initiatief deelnemen aan de KC-vergaderingen (bijv. bij besluitvorming over beleidswijzigingen)
Hoofd TR/PB	Lid (optioneel)	1 ^e -lijns risico-eigenaar Treasury Portefeuillebeheer. Hoofd TR/PB neemt deel als voorstellen van klanten in beheer bij TR/PB op de agenda staan
Medewerker KRB	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimiteit, met escalatiemogelijkheid naar de RvB. Voor alle deelnemers zijn in voorkomende gevallen vervangers beschikbaar.

Deliverables

- Verslagen van de KC-vergaderingen.
- Kredietbesluiten binnen het gegeven KC-mandaat.
- Besluiten over herstelmaatregelen bij kredietlimiet-overschrijdingen.
- Beleidsadviezen aan het DO over kredietverlening.
- Kredietadviezen aan de RvB over kredietvoorstellen buiten het KC-mandaat.

4.3 Commissie Kapitaal**Opdracht**

Opdracht van de Commissie Kapitaal is het geven van adviezen aan het DO in relatie tot het kapitaalbeleid besluitvorming over de toedeling van kapitaal aan de diverse bedrijfsonderdelen van de bank binnen het door het DO vastgestelde kader.

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

12 van 24

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;
- adviseren over implementatie van prudentiële regelgeving, gerelateerd aan kapitaal, liquiditeit of andere technisch financiële aspecten;
- adviseren over het interne stress testing beleid;
- adviseren over het jaarlijkse Capital adequacy statement en managementplan;
- adviseren over het prijsmodel (gedelegeerd aan de werkgroep Normprijsmodel #2573486).

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 DO geagendeerd.

De Commissie Kapitaal heeft de volgende werkgroep ingesteld:

- werkgroep Normprijsmodel.

Deelnemers en stemrecht

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

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	De CFO, bij afwezigheid ander RvB-lid
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
Medewerker SEO	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

* voor specifieke onderwerpen vergezeld door specialisten

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimiteit, met escalatiemogelijkheid naar de RvB. Voor alle deelnemers zijn in voorkomende gevallen vervangers beschikbaar.

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

13 van 24

Deliverables

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

4.4 Commissie Financiële Tegenpartijen (CFT)

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 DO over het kredietrisicobeleid voor financiële tegenpartijen.

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;

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.

De CFT heeft geen werkgroepen ingesteld.

Deelnemers en stemrecht

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

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

14 van 24

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CRO, bij afwezigheid ander RvB-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 unanimiteit met escalatiemogelijkheid naar de RvB. CFT-besluiten die in afwezigheid van een RvB-lid zijn genomen, dienen achteraf door de CRO, of in diens afwezigheid een ander RvB-lid, te worden bekrachtigd.

Deliverables

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

4.5 Investment Committee (IC)**Opdracht**

De opdracht van het IC is het besluiten over de liquiditeits-, ALM legacy en de ALM active portefeuilles en het adviseren van het DO over de investeringsstrategie en het -beleid.

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.

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde donderdag van maand.
Agendavoorbereidingen	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.

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

15 van 24

Het IC heeft geen werkgroepen ingesteld.

Deelnemers en stemrecht

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

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid ander RvB-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 de RvB. IC-besluiten die in afwezigheid van een RvB-lid zijn genomen, dienen achteraf door de CFO, of in diens afwezigheid een ander RvB-lid, te worden bekrachtigd.

Deliverables

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

4.6 Commissie Duurzaamheid (CieDu)**Opdracht**

Opdracht van de Commissie Duurzaamheid (CieDu) is het adviseren van DO/RvB over het duurzaamheidsbeleid van BNG Bank. De CieDu volgt externe ontwikkelingen op duurzaamheidsgebied, beoordeelt de relevantie hiervan voor de bank en initieert/coördineert de vertaalslag naar de interne organisatie.

De CieDu heeft tot taak:

- het adviseren over de duurzaamheidsvisie, het -beleid en de -doelstellingen van de bank;
- het ontwikkelen van methodieken voor het bepalen van de omvang van de

- duurzame leningen en van de duurzaamheidsrisico's in de leningenportefeuille;
- het coördineren van duurzaamheidsmetingen van BNG Bank (w.o. externe ratings en de CO₂-footprint) en de verantwoording hierover in onder andere het jaarverslag;
- kennisdelen en het fungeren als sparringpartner voor de 1^e en 2^e lijns-afdelingen bij het uitvoering geven aan de duurzaamheidsdoelstellingen op afdelingsniveau.

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

16 van 24

Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op de eerste donderdag van de maand.
Agendavoorbereidingen	Aanmelding vergaderstukken: de maandag voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: maandagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen één week toegezonden aan de commissieleden. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en ter informatie aangeboden aan DO.

Deelnemers en stemrecht

In de CieDu wordt geen onderscheid in rolverdeling in het kader van 3LoD gemaakt. De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de CieDu is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid RvB	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid ander RvB-lid
Medewerker M&C	Lid	Expertise marketing en communicatie uitingen
Medewerker M&C/BD	Lid	Expertise kredietverlening en nieuwe/veranderende markten, producten en diensten
Medewerker TR/PB	Lid	Expertise alternatieve investeringen ten gunste van liquiditeitsportefeuille en ALM
Medewerker TR/CM	Lid	Expertise Investor Relations en uitgifte Green bonds
Medewerker PF	Lid	Expertise kredietverlening, waaronder duurzame projectfinancieringen en duurzaamheidsmeting kredietportefeuille
Medewerker IT/FZ	Lid	Expertise huisvesting en facilitaire diensten
Medewerker SEO	Lid	Expertise duurzaamheidsbeleid, -meting en -verslaglegging
Medewerker RM	Lid	Expertise risicobeheer (w.o. krediet- en duurzaamheidsrisico's), sectorbeleid en duurzaamheidsmeting
Medewerker SEO	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

De CieDu is adviserend aan het DO en heeft geen formeel mandaat tot het nemen van besluiten op het gebied van beleid en strategie. Daar waar in vergadering keuzes gemaakt moeten worden, is de keuze van de voorzitter leidend.

Deliverables

- Verslagen van de CieDu-vergaderingen.
- Adviezen over de ontwikkeling, implementatie en verantwoording van het duurzaamheidsbeleid, -meting en -verslaglegging.

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

17 van 24

5 Managementoverleg (MO)

Datum

1 maart 2020

Opdracht

Opdracht van het MO is de (voor)bespreking van relevante onderwerpen uit het organisatiebeleid, het commerciële beleid en het asset- & liability beleid, waarover de RvB in een aantal gevallen nog moet besluiten, alsmede de afstemming over actuele onderwerpen, vraagstukken van de deelnemers en onderwerpen die de deelnemers zelf inbrengen.

Onze referentie

2482256

Pagina

18 van 24

Onderwerpen ter (voor)bespreking:

- strategie en strategische doelstellingen (voorbeelden: planbrief, jaarplan);
- relevante beleidsonderwerpen (voorbeelden: cultuur en gedrag, uitvoering HR-strategie).

Onderwerpen ter afstemming:

- actuele onderwerpen (voorbeelden: nieuwe producten, duurzaamheids-initiatieven);
- lopende thema's en projecten.

Algemene werkwijze

Het MO vergadert zesmaal per jaar, in principe elke eerste dinsdag van de maanden februari, april, juni, september oktober en december (maar af te stemmen op planning van te bespreken onderwerpen). De vergaderingen van april, juni, oktober en december worden voorbereid door arbitrair samengestelde groepjes.

Deelnemers en stemrecht

Deelnemers: leden RvB, alle overige leidinggevenden en vier afgevaardigden van Public Finance (naast de directeur Public Finance).

Vervanging: geen.

Stemrecht is in het MO niet aan de orde.

Deliverables

Niet van toepassing.

Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken RvB/DO/ALCO

Datum

1 maart 2020

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

Onze referentie

2482256

Aankondiging van agendapunten/vergaderstukken:

- agendapunten/vergaderstukken moeten uiterlijk op de dinsdag in de voorafgaande week voor 12.00 uur zijn aangemeld bij RvB_bestuurssecretariaat (onderwerp en documentnummers);
- agendapunten/vergaderstukken die te laat worden aangekondigd kunnen door SEO worden geweigerd.

Pagina

19 van 24

Deadline voor aanlevering van vergaderstukken:

- vergaderstukken inclusief aanbiedingsnotitie moeten uiterlijk woensdag om 12.00 uur in de voorafgaande week worden aangeleverd bij RvB_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), RvB_bestuurssecretariaat (full access);

Bijlage 2 Aanbiedingsnotitie RvB/DO/ALCO

Datum

1 maart 2020

Alle aanleveraars van vergaderstukken bestemd voor RvBen DO (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 Secretariaat RvB worden geweigerd. In het template (#2364106) wordt de minimaal vereiste informatie genoemd en toegelicht:

Onze referentie

2482256

Pagina

20 van 24

Aan

– DO/RvB/ALCO/RvC/RvC-commissie <datum>

Indien doc. naar RvC of RvC-commissie moet: in de adressering zowel DO of RvB vermelden als RvC.

Betreft

Vul hier het onderwerp van bespreking in.

Gevraagde besluitvorming

Beschrijf wat van het gremium verwacht wordt (ter besluitvorming / ter bespreking / ter kennisneming) en verwoord kort en krachtig de inhoud van het gevraagde besluit, de bespreking of kennisneming.

Kern

Beschrijf de aanleiding en achtergrond en benoem de hoofdpunten. In deze passage alleen de kernpunten beschrijven.

Afstemming

Geef aan met wie deze notitie is afgestemd (afdelingen / personen / extern) en ook of er afwijkende meningen zijn.

Consequenties

Wat zijn de gevolgen - indien relevant - op de volgende gebieden: budget / personeel / processen / projecten / stakeholders / reputatie (niet uitputtend).

Vervolgstappen

Beschrijf hier de vervolgstappen, inclusief tijdslijnen en verantwoordelijken. Hieronder is begrepen of het document naar de RvC (of een commissie daarvan) doorgeleid moet worden, zodat de besluitvormingsprocedure transparant is (dit geldt ook voor standaard rapportages zoals bijvoorbeeld directieverslag en risk report).

NB 1: Deze 5 blokken dienen te passen op de eerste 2 pagina's; in aansluiting daarop is ruimte voor onderbouwing, afwegingen en toelichting.

NB 2: Voor stukken die niet op de agenda worden geplaatst, maar uitsluitend onderaan de agenda ter kennisgeving worden opgevoerd gelden geen vormvereisten.

Bijlage 3 Terugkerende agendapunten RvB

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

21 van 24

Strategie, strategisch risico en planvorming	
Strategie BNG Bank	ad hoc
Deelstrategie HR	ad hoc
Strategieproces	ad hoc
Strategische risicoanalyse	ad hoc
Planbrief RvB	1x pj
Jaarplan en budget	1x pj
Backlog	1x pj
ALCO-beleid	
Market Risk & ALM Policy	1x pj
Liquidity & Funding Risk Policy	1x pj
RvB- 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 RvB 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

Bijlage 4 Terugkerende agendapunten DO

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

22 van 24

Strategie, strategisch risico en planvorming	
Strategie	ad hoc
Deelstrategie HR	ad hoc
Deelstrategie IT	1x pj
Strategische risicoanalyse	ad hoc
Duurzaamheidsbeleid	ad hoc
Planbrief RvB	1x pj
Jaarplan en budget	1x pj
Backlog	1x pj
Afdelingsjaarplannen	1x pj
Organisatiebeleid	
Corporate governance	ad hoc
Besturingsmodel BNG Bank	1x pj
Three lines of defense (3LoD)	ad hoc
ICAAP	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:	
– Operational risk policy	1x pj
– ICT Risicomanagementbeleid	1x pj
– 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
– CDD-beleid	ad hoc
– Integriteitsbeleid	ad hoc
Commercieel beleid	
Policy Papers Volkshuisvesting en Gezondheidszorg	1x pj
Prijmodel	1x pj
Commerciële rapportage	1x pm
Update funding- en BNG Pricing Curve	1x pm
Kredietrisico:	
– Credit Risk Management Framework	1x p2j

– Kredietrisicobeleid	1x pj
– Interne ratingmodellen (governance, validatie)	1x pj
– Limieten en targets kredietrisico	1x pj
– Monitoring kredietlimieten en targets	1x pk
– Kredietrisico en Solvabiliteitsmonitor	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

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

23 van 24

Bijlage 5 Terugkerende agendapunten ALCO

Datum

1 maart 2020

Onze referentie

2482256

Pagina

24 van 24

Marktrisico	
Market Risk & ALM Policy	1x pj
Market Risk dashboard & covernote	1x pm
Performanceresultaat ALCO & 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 Manual o Liquidity Adequacy Statement o Qualitative Self Assessment template o Beschrijving scenario's en aannames o 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
Rentevisie en vaststelling ALCO-targets	
Rentevisie SEO	1x pm
Rentevisie Treasury	1x pm
Reactie Risk Management/ALM op voorgestelde ALCO-targets	1x pm
Overig	
Resultaatprognose	1x pm
Scenario's IFRS 9	1x pk
Depot- en onderpandsrapportage	1x pk