



**Compliance met CDR IV artikel
88 t/m 95**

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

Datum

18 maart 2019

Onze referentie

2313521

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

Compliance met Capital Requirements Directive (CRD IV, Art 96)

Datum

18 maart 2019

Governance (artikelen 88 en 91 CRDIV)

Artikelen 88 en 91 van CRD IV stellen (algemene) eisen aan het bestuur van en toezicht op de financiële instelling, inclusief rol, samenstelling, introductie en opleiding van haar leden en het aantal bestuursmandaten dat een individueel lid mag hebben. Deze vereisten zijn geïmplementeerd in Nederlands recht bij artikel 134b Besluit Prudentiële maatregelen.

Onze referentie

2313521

Pagina

2 van 6

BNG Bank heeft een two-tier bestuursmodel, bestaande uit een Raad van Bestuur (RvB) en een Raad van Commissarissen (RvC). Het dagelijks bestuur van BNG Bank is opgedragen aan de RvB. De RvB is verantwoordelijk voor het besturen van de onderneming, in het bijzonder voor het opstellen en vaststellen van de lange en korte termijn strategie en strategische doelstellingen van de bank en voor de realisatie van de strategische doelstellingen.

De RvC heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de RvB en op de algemene gang van zaken bij BNG Bank. De RvC is samen met de RvB verantwoordelijk voor de corporate governance van de bank. Zij leggen hierover verantwoording af aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van BNG Bank.

BNG Bank beschikt over interne regelingen en procedures die zijn gericht op een doeltreffend en prudent bestuur van de onderneming. Op de website van BNG Bank staat aangeven hoe de bank voldoet aan de Nederlandse Corporate Governance Code en de Code Banken.

Alle leden van de RvB en RvC van BNG Bank hebben de eed/belofte financiële sector afgelegd. Ook voldoen zij allen aan de regels onder CRD IV met betrekking tot de beperking van het aantal uitvoerende en niet-uitvoerende bestuursfuncties die dergelijke leden kunnen bekleden. Nevenfuncties staan in een register dat op de website is gepubliceerd.

Raad van Bestuur

Het dagelijks bestuur van de bank is opgedragen aan de RvB. De RvB bestaat uit drie leden, waarvan één voorzitter, en staat onder toezicht van de RvC. De voorzitter en de leden van de RvB worden benoemd en ontslagen door de RvC.

De RvB is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Voorwaarden daarbij zijn complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit. Gestreefd wordt naar een gemengde samenstelling, onder meer met betrekking tot achtergrond, kennis en ervaring, geslacht en leeftijd. In het jaarverslag van de bank wordt beschreven hoe hier invulling aan wordt gegeven.

In het reglement RvB zijn de gezamenlijke taak en verantwoordelijkheden van de leden van de RvB en de werkwijze van de RvB van BNG Bank vastgelegd. Tevens wordt hier ingegaan op tegenstrijdige belangen.

De RvB richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van BNG Bank en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders van de bank af. In de statuten van BNG Bank en het Reglement RvB is bepaald welke besluiten

van de RvB zijn onderworpen aan voorafgaande goedkeuring van de RvC.

Datum

18 maart 2019

BNG Bank heeft een programma van permanente educatie voor de leden van de RvB met het doel hun deskundigheid op peil te houden en waar nodig te verbreden. Ieder lid van de RvB neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.

Onze referentie

2313521

Nadere informatie is te vinden in de volgende documenten, die zijn gepubliceerd op de website van BNG Bank:

Pagina

3 van 6

- Statuten BNG Bank
- Samenstelling RvB
- Reglement RvB
- Profiel RvB
- Permanente educatie leden RvB

Raad van Commissarissen

De RvC heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de RvB en op de algemene gang van zaken bij BNG Bank. De leden van de RvC worden benoemd en ontslagen door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. De RvC kent vier commissies, te weten het Audit Committee, het Risk Committee, het Human Resources Committee en de Remuneratiecommissie.

De RvC is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. De RvC streeft naar een gemengde samenstelling, onder meer met betrekking tot achtergrond, kennis en ervaring, geslacht en leeftijd. In het jaarverslag van de bank wordt beschreven hoe hier invulling aan wordt gegeven.

Een commissaris wordt (her)benoemd conform het bepaalde in de statuten.

Het reglement RvC beschrijft de taken en werkzaamheden van de RvC. Het reglement geeft regels voor de uitoefening van de toezichtstaken en de benoemingsprocedure. Daarnaast beschrijft het reglement de eisen van onafhankelijkheid die worden gesteld aan de leden van de Raad, alsmede de manier waarop met potentieel tegenstrijdige belangen moet worden omgegaan.

De RvC heeft een profiel van zichzelf opgesteld, dat is besproken met de Ondernemingsraad en voorgelegd aan de aandeelhouders tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

BNG Bank biedt nieuwe commissarissen een uitgebreid introductieprogramma aan. Het introductieprogramma wordt periodiek geactualiseerd. In zijn huidige vorm bestaat het introductieprogramma uit meerdere dagen, waarin alle aspecten van het bancaire proces en de activiteiten en de producten van BNG Bank aan de orde komen.

Het programma van permanente educatie voor de leden van de RvC heeft tot doel de deskundigheid van de leden van de RvC op peil te houden en waar nodig te verbreden.

Nadere informatie is te vinden in de volgende documenten, die zijn gepubliceerd op de website van BNG Bank:

- Statuten BNG Bank

- Samenstelling RvC
- Rooster van aftreden RvC
- Reglement RvC
- Profiel RvC
- Introductieprogramma RvC
- Permanente educatie leden RvC

Datum

18 maart 2019

Onze referentie

2313521

Pagina

4 van 6

Benoemingscommissie (artikel 88 CRD IV, lid 2)

BNG Bank valt op grond van de Single Supervisory Mechanism-Regulation onder rechtstreeks toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) en is door de toezichthouder aangemerkt als systeemrelevante instelling. Daarom is artikel 88, lid 2, ook van toepassing. Dit betreft de instelling van een benoemingscomité. BNG Bank geeft hier invulling aan door het Human Resources Committee, dat besluitvorming in de RvC over HR-aangelegenheden inzake de RvC, de RvB en het management direct rapporterend aan de RvB voorbereid, alsmede de wijze waarop de vennootschap haar HR-beleid heeft ingericht.

Een beschrijving van de taken, samenstelling en vergaderingen is te vinden in het Reglement HR Committee, dat is te vinden op de website van BNG Bank. In het jaarverslag van de bank wordt omschreven hoe invulling wordt gegeven aan diversiteit. De RvC is verantwoordelijk voor het minimaal jaarlijks evalueren van structuur, omvang, samenstelling, kennis, vaardigheden en ervaring van de RvC en de RvB.

Beloningsbeleid (artikelen 92 t/m 95 CRD IV)

Genoemde artikelen bevatten vereisten op het gebied van beloningsbeleid. Deze zijn grotendeels geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving door middel van de Regeling Beheerst Beloningsbeleid. Het beloningsbeleid van BNG Bank bevindt zich binnen de kaders van de Nederlandse corporate governance code, de Code Banken en de Regeling Beheerst Beloningsbeleid. BNG Bank heeft de relevante bepalingen uit de genoemde codes en regeling in haar beloningsbeleid verwerkt.

BNG Bank heeft een prudent systeem van beloning dat in lijn is met de aard en omvang van haar organisatie. Er zijn geen variabele componenten als aandelen of opties inbegrepen in de beloning.

Per 1 januari 2017 is de individuele variabele beloning afgeschaft. Wat resteert, is een collectieve variabele beloning; de winstuitkering (die overigens niet van toepassing is op de RvB en directie). In geval van buitengewone incidentele prestaties heeft de RvB daarnaast de discretionaire bevoegdheid om gratificaties toe te kennen van maximaal 10% van de berekeningsgrondslag. De totale variabele beloning van een medewerker (winstuitkering plus een eventuele gratificatie) bedraagt nooit meer dan 20% van de vaste beloning. Waar deze grens wordt overschreden vindt aftopping plaats.

De Identified Staff van BNG Bank bestaat uit de RvB, de directie, de direct aan de RvB rapporterende hoofden en een aantal andere functionarissen, wiens werkzaamheden materiële invloed hebben op het risicoprofiel van de bank. Voor de variabele beloning (uit hoofde van de winstuitkering) van de Identified Staff geldt een verzaamd beheersingsregime, namelijk een ten dele uitgestelde betaling van een

deel van deze beloning als deze meer dan één maandsalaris (met een maximum van EUR 10.000) bedraagt.

Datum

18 maart 2019

Risk Management voert jaarlijks een risicoanalyse uit of het beloningsbeleid bijdraagt aan een degelijk en doeltreffend risicobeheer en niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan voor de instelling aanvaardbaar is. Hierin komt ook onderwerpen als ex ante risicoweging en de draagbaarheid van de totale loonsom van de bank en aan de orde. Als onderdeel van deze risicoanalyse beoordeelt Compliance het integriteitsrisico en gaat daarbij ook in op gedrag, cultuur en naleving.

Onze referentie

2313521

De Interne Auditdienst (IAD) van BNG Bank voert jaarlijks een audit uit op de naleving van de relevante beloningsregelgeving. Opzet, bestaan en werking van het beloningsbeleid worden daarin meegenomen.

Pagina

5 van 6

Beloning Raad van Commissarissen

De beloningsregeling voor leden van de RvC is vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders en is niet afhankelijk van de resultaten van BNG Bank. Aan een commissaris worden bij wijze van beloning geen aandelen en/of rechten op aandelen toegekend. BNG Bank verstrekt aan haar commissarissen geen persoonlijke leningen. De leden van de RvC ontvangen geen variabele beloning.

Beloningsbeleid Raad van Bestuur

Het beloningsbeleid voor leden van de RvB is vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Het vastgestelde beloningsbeleid is mede bepaald door het beloningsbeleid van de overheid ten aanzien van Staatsdeelnemingen. De Wet Normering Topinkomens is op BNG Bank niet van toepassing, omdat de bank geen publieke of semipublieke instelling is, maar een naamloze vennootschap.

Beloningsbeleid medewerkers

Het beloningsbeleid medewerkers is vastgesteld door de RvB. De onderdelen die betrekking hebben op directie en stafhoofden zijn door de RvC goedgekeurd. Van de onderdelen die betrekking hebben op de overige medewerkers heeft de RvC kennis genomen.

Remuneratiecommissie (artikel 95 CRD IV)

BNG Bank heeft een Remuneratiecommissie. De Remuneratiecommissie bereidt de besluitvorming in de RvC voor over de beloning van de RvC, de RvB en Identified Staff, inclusief bezoldigingsbesluiten die gevolgen hebben voor de risico's en de risicobeheersing van de vennootschap. De Remuneratiecommissie houdt daarbij rekening met de langetermijnbelangen van aandeelhouders en andere belanghebbenden van de bank.

Een beschrijving van de taken, samenstelling en vergaderingen is te vinden in het Reglement Remuneratiecommissie, dat is te vinden op de website van BNG Bank. Daar is ook het remuneratierapport gepubliceerd, waarin de Remuneratiecommissie verslag doet van de wijze waarop het beloningsbeleid in het afgelopen boekjaar in praktijk is gebracht.

Informatie over de beloning met specifieke bedragen per jaar is opgenomen in het jaarverslag van de bank. Daarnaast is nadere informatie beschikbaar op de website van BNG Bank:

- Implementatie Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2018
- Beloningsregeling RvC (2017-2021)
- Beloningsbeleid RvB
- Beloningsbeleid medewerkers
- Meest recente remuneratierapporten

Datum

18 maart 2019

Onze referentie

2313521

Pagina

6 van 6

Verslaglegging (artikelen 89 en 90 CRD IV)

Deze artikelen hebben betrekking op respectievelijk de verslaglegging per land en publicatie van rendement op activa. Beide artikelen zijn geïmplementeerd in de artikelen 3,4 en 5 van het Besluit publicatieverplichtingen richtlijn kapitaalvereisten.

BNG Bank heeft één vestiging, in Nederland, en rapporteert over de betreffende indicatoren in haar jaarverslag. Ook publiceert de bank in haar jaarverslag bij de kerncijfers het rendement op activa, conform de genoemde definitie.