



Reglement Risk Committee BNG Bank

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

Vastgesteld door de Raad van Commissarissen op 15 maart 2019.

Datum

15 maart 2019

Onze referentie

2467540

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

Artikel 1. Inleiding

- 1.1. Dit reglement (het "Reglement") heeft betrekking op het Risk Committee van de Raad van Commissarissen van BNG Bank N.V. (de "Raad van Commissarissen"). Dit Reglement is onderdeel van het Reglement Raad van Commissarissen als bedoeld in artikel 8.3 van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.2. In geval van tegenstrijdigheid prevaleren wet- en regelgeving en statuten boven bepalingen van dit Reglement.
- 1.3. Voor onderwerpen waarin dit Reglement niet voorziet, gelden de bepalingen van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.4. Besluiten tot wijziging van dit Reglement geschieden conform artikel 7.18 van het Reglement Raad van Commissarissen.

Datum

15 maart 2019

Onze referentie

2467540

Pagina

2 van 4

Artikel 2. Taken

- 2.1 Het Risk Committee bereidt de besluitvorming in de Raad van Commissarissen voor over de wijze waarop de vennootschap en de met haar verbonden onderneming zijn risicomanagement heeft ingericht en de beheersing van alle verschillende risico's en risicogebieden in onderlinge samenhang. Daarbij behandelt het Risk Committee ten minste de volgende onderwerpen:
 - a. het effect van de bedrijfsstrategie op het risicoprofiel;
 - b. het naleven van het risicobeleid;
 - c. de jaarlijkse vaststelling en tussentijdse wijzigingen van de risk appetite;
 - d. of de kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag op strategisch niveau in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risk appetite;
 - e. de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, het interne risk governance framework en de risk management organisatie;
 - f. de naleving van relevante wet- en regelgeving;
 - g. de periodieke rapportages over de ontwikkelingen in risico's in relatie tot het risicobeleid;
 - h. het jaarlijks proces en het resultaat van de Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), met in begrip van de Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) en de Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP);
 - i. de werking van het product goedkeuringsproces;
 - j. de bevordering van een risk awareness cultuur;
 - k. de inrichting en werking van de compliance-organisatie en de rol, het functioneren en de effectiviteit van de afdeling Compliance & Integriteit;
 - l. de risicoanalyse van het beloningsbeleid;
 - m. de risicoparagraaf in het jaarverslag;
 - n. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de afdeling Risk Management;
 - o. het Risk Management Charter waarin is vastgelegd de opdracht aan het hoofd Risk Management, zijn werkterrein, verantwoordelijkheden en

- bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid;
- p. benoeming en ontslag door de Raad van Bestuur van het hoofd Risk Management. Bij verwijdering uit zijn functie is voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist;
 - q. het Compliance Charter waarin is vastgelegd de opdracht gedelegeerd aan het hoofd Compliance, zijn werkterrein, verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid;
 - r. benoeming en ontslag door de Raad van Bestuur van het hoofd Compliance. Bij verwijdering uit zijn functie is voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist.
- 2.2 Het Risk Committee brengt van de beraadslagingen en bevindingen met betrekking tot de onderwerpen als genoemd in artikel 2.1 van dit Reglement verslag uit aan de Raad van Commissarissen.
- 2.3 De Raad van Bestuur verschaft aan het Risk Committee alle informatie die het Risk Committee ter uitoefening van zijn taak nodig heeft.

Datum

15 maart 2019

Onze referentie

2467540

Pagina

3 van 4

Artikel 3. Samenstelling

- 3.1 Het Risk Committee bestaat uit ten minste drie leden. De Raad van Commissarissen bepaalt het aantal leden van het Risk Committee.
- 3.2 Het Risk Committee is zodanig samengesteld dat leden beschikken over passende kennis en ervaring inzake risicobeheer en risicobereidheid en/of compliance.
- 3.3 De Raad van Commissarissen benoemt de voorzitter en diens plaatsvervanger. De voorzitter van het Risk Committee is niet de voorzitter van de Raad van Commissarissen of de voorzitter van het Audit Committee. De voorzitter is onafhankelijk als bedoeld als bedoeld in artikel 4 van het Reglement Raad van Commissarissen.

Artikel 4. Vergaderingen

- 4.1 Het Risk Committee vergadert ten minste vier maal per jaar.
- 4.2 Het Risk Committee vergadert voorts wanneer de voorzitter dit nodig acht of wanneer een lid van het Risk Committee, de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen hierom verzoekt. Het verzoek wordt met redenen omkleed.
- 4.3 Tenzij het Risk Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Risk Committee bijgewoond door één of meer leden van de Raad van Bestuur, waaronder in ieder geval de bestuurder verantwoordelijk voor de afdeling Risk Management en de bestuurder verantwoordelijk voor de afdeling Compliance & Integriteit.
- 4.4 Tenzij het Risk Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Risk Committee bijgewoond door het hoofd Risk Management en het hoofd Interne Auditdienst. Het hoofd Risk Management en het hoofd Interne Auditdienst ontvangen voor iedere vergadering de volledige agenda en bijbehorende stukken van de vergadering.
- 4.5 Het Risk Committee bepaalt of en wanneer de externe accountant en het hoofd Compliance bij zijn vergaderingen aanwezig dienen te zijn. Het hoofd Compliance is in ieder geval aanwezig bij de behandeling van het jaarplan

Compliance & Integriteit, de systematische integriteitsrisicoanalyse en het complianceverslag.

- 4.6 Het Risk Committee overlegt zo vaak als hij dit noodzakelijk acht, doch ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van leden van de Raad van Bestuur met het hoofd Risk Management en het hoofd Compliance.

Datum

15 maart 2019

Onze referentie

2467540

Pagina

4 van 4