



Interne besluitvormingsstructuur BNG Bank

Goedgekeurd door RvB 9 februari 2021

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

Datum

9 februari 2021

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 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

Inhoud

Datum

9 februari 2021

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	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)	7	
3.2	Kredietcommissie (KC)	8	
3.3	Commissie Kapitaal	10	
3.4	Commissie Financiële Tegenpartijen (CFT)	11	
3.5	Investment Committee (IC)	13	
4	Managementoverleg (MO)	14	
	Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken ExCoExCo/ALCO	15	
	Bijlage 2 Aanbiedingsnotitie ExCo/ALCO	16	
	Bijlage 3 Terugkerende agendapunten ExCo	17	
	Bijlage 4 Terugkerende agendapunten ALCO	19	

1 Inleiding

Datum

9 februari 2021

1.1 Doel van dit document

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

Onze referentie

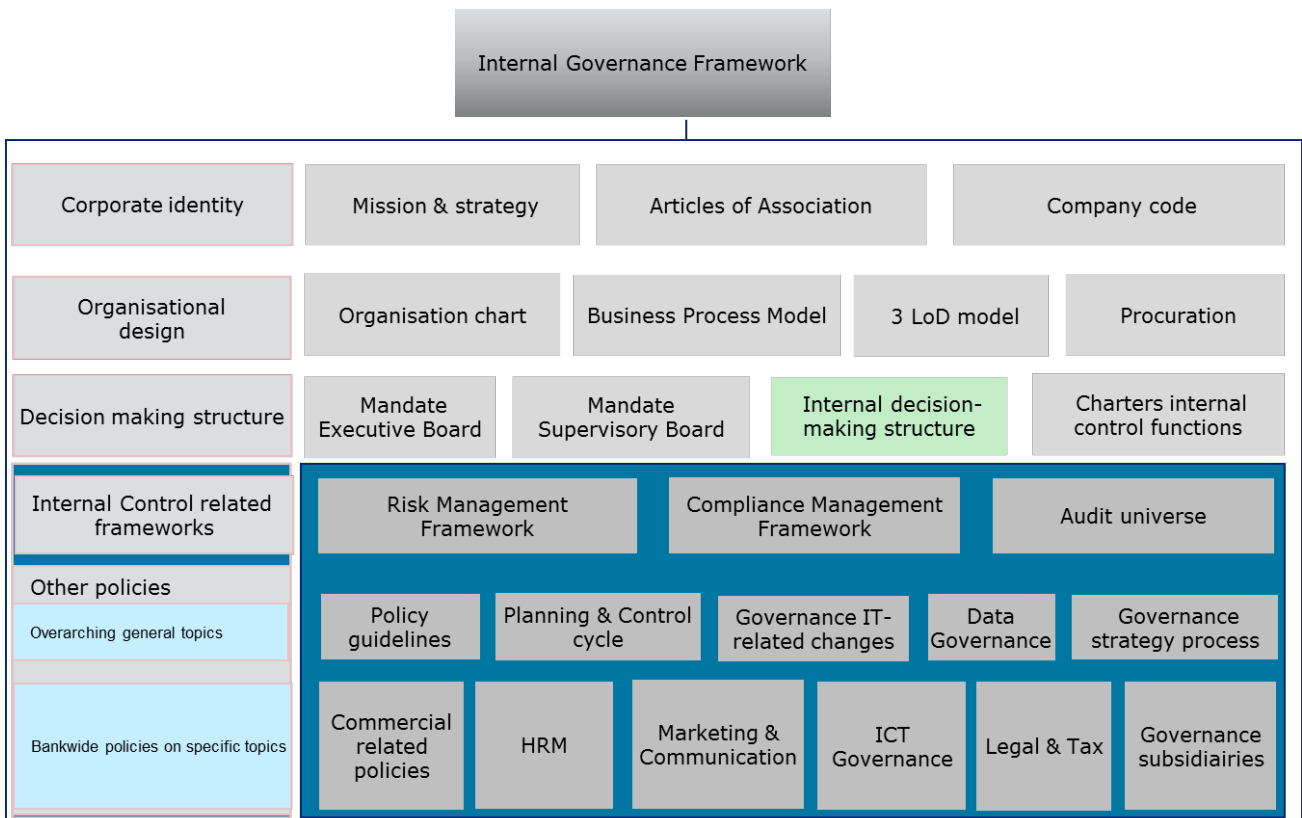
2482256

Pagina

4 van 19

1.2 Scope

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

1.3 Eigenaarschap en onderhoud

Datum

9 februari 2021

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

Onze referentie

2482256

Pagina

5 van 19

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

1.4 Leeswijzer

De informatie over de ExCo-vergadering is opgenomen in hoofdstuk 2. Daarnaast heeft de ExCo commissies ingesteld die besluitvorming van het ExCo voorbereiden en/of advies vertrekken en waar naast leden van het ExCo ook leden van het senior management deel van uitmaken. 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 (#751205).

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.

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 4.

In bijlage 1 is de procedure agenda's/vergaderstukken ExCo/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

9 februari 2021

2.1 Opdracht

Voor een overzicht van de taken en werkzaamheden van het ExCo wordt verwezen naar artikel 2 van het ExCo Charter (#751205).

Onze referentie

2482256

2.2 Deelnemers vergaderingen en besluitvorming

Pagina

6 van 19

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CEO, bij afwezigheid CRO of CFO
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. (ExCo Charter: #751205).

2.3 Taken en werkzaamheden

Voor een overzicht van de taken en werkzaamheden van het ExCo wordt verwezen naar artikel 2 van het ExCo Charter (#751205).

2.4 Algemene werkwijze

De wijze van vergaderen is geregeld in artikel 5 van het ExCo Charter (#751205). Hierbij de meer logistieke aspecten van de vergaderingen van het ExCo.

Vergaderfrequentie	Wekelijks op dinsdag.
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk woensdag 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

De ExCo kan commissies instellen die besluitvorming van het ExCo voorbereiden en advies vertrekken. Alle ExCo commissies hebben de mogelijkheid tot escalatie naar de ExCo-vergadering. (zie ExCo Charter, artikel 6; #751205)

3.1 Asset & Liability Committee (ALCO)

Opdracht

Opdracht van het ALCO is het adviseren van het ExCo 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.

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
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
Secretaris	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

Alle leden 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 ExCo plaatsvinden.

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

7 van 19

Producten

- 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 ExCo over het ALM-beleid.
- Adviezen aan ExCo over het beleid inzake de liquiditeitsportefeuille.
- Verslagen van de ALCO-vergaderingen.

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

8 van 19

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.

3.2 Kredietcommissie (KC)

Opdracht

Opdracht van de KC is het nemen van individuele kredietbesluiten binnen het KC-mandaat, het adviseren van het ExCo over individuele kredietvoorstellen buiten het KC-mandaat en het adviseren van het ExCo over het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen. Voor de Kredietcommissie is een charter opgesteld (#2684384).

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.

Deelnemers en besluitvorming

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

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	De CRO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Lid ExCo, CCO	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 kredietrisicomanagement. 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

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

9 van 19

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

Producten

- Kredietbesluiten binnen het gegeven KC-mandaat.
- Besluiten over herstelmaatregelen bij kredietlimiet-overschrijdingen.
- Beleidsadviezen aan het ExCo over kredietverlening.
- Kredietadviezen aan het ExCo over kredietvoorstellen buiten het KC-mandaat.
- 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 (via Intranet).

3.3 Commissie Kapitaal

Datum

9 februari 2021

Opdracht

Opdracht van de Commissie Kapitaal is het geven van adviezen 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

2482256

Pagina

10 van 19

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 kapitaaloptimalisatie 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).

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
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 de ExCo. 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.
- Adviezen aan het ExCo over beleid en implementatie van prudentiële regelgeving inzake kapitaalbeleid.
- Adviezen aan het ExCo over het prijsmodel.
- Verslagen van de Commissie Kapitaal-vergaderingen.

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Algemene werkwijze

Pagina

11 van 19

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.

3.4 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 ExCo 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;

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

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

12 van 19

Besluitvorming vindt plaats op basis van unanimiteit 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.

3.5 Investment Committee (IC)

Datum

9 februari 2021

Opdracht

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

Onze referentie

2482256

Pagina

13 van 19

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.

Managementoverleg (MO)

Datum

9 februari 2021

Opdracht

Opdracht van het MO is de (voor)bespreking van relevante onderwerpen uit het organisatiebeleid, het commerciële beleid en het asset- & liability beleid, waarover het ExCo 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

14 van 19

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.

Deelnemers en besluitvorming

Deelnemers: leden ExCo, alle overige leidinggevenden.

Vervanging: geen.

Besluitvorming is in het MO niet aan de orde.

Producten

Niet van toepassing.

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.

Bijlage 1 Procedure agenda's/vergaderstukken ExCo/ALCO

Datum

9 februari 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

2482256

Aankondiging van agendapunten/vergaderstukken:

Pagina

15 van 19

- 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 aanlevertaars 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

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

16 van 19

Bijlage 3 Terugkerende agendapunten ExCo

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

17 van 19

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	
ALCO-beleid	
Market Risk & ALM Policy	1x pj
Liquidity & Funding Risk Policy	1x pj
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	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 strategische marktsegmenten	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

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

18 van 19

Bijlage 4 Terugkerende agendapunten ALCO

Datum

9 februari 2021

Onze referentie

2482256

Pagina

19 van 19

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 onderpandrapportage	1x pk