



## **Reglement ExCo-commissies**

Goedgekeurd door het ExCo op 11-07-2023

Koninginnegracht 2  
2514 AA Den Haag  
T 070 3750 750  
[www.bngbank.nl](http://www.bngbank.nl)

## **Publicatieversie**

### **Datum**

6 juli 2023

### **Onze referentie**

3205863337410

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

**Versietabel**

<b>Versie</b>	<b>Datum</b>	<b>Omschrijving</b>
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	04-10-2021	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.
3.2	30-08-2022	Actualisatie diverse commissies; Expliciteren van ESG risico in de ExCo Commissies Goedgekeurd door het Exco 30-08-2022
4.0	11-07-2023	Grondige aanpassing, waarbij de Commissie Kapitaal is opgenomen in het ALCO; CFT is vervangen door Credit Committee Treasury (CCT); Taken IC zijn verdeeld over ALCO en CCT. Met het JST afgestemde aanpassingen n.a.v. o.a. OSI on Internal Governance & Risk Management; alignment over de commissies zijn verwerkt in deze versie.

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863337410

**Pagina**

2 van 16

## Inhoud

		<b>Datum</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
1.1	Doel van dit document	4
1.2	Eigenaarschap en onderhoud	4
<b>2</b>	<b>ExCo-commissies</b>	<b>4</b>
2.1	Algemene uitgangspunten	5
2.1.1	Voorwaarden voor besluitvorming in ExCo-commissies	5
2.1.2	Taskforces van ExCo-commissies	5
2.2	Asset & Liability Committee (ALCO)	5
2.3	Credit Policy Committee STMP	6
2.4	Credit Committee STMP	7
2.5	Credit Committee Treasury	8
2.6	Non-Financial Risk Committee (NFRC)	9
2.7	Integral Portfolio Committee	11
2.8	Sustainable Banking Committee (SBC)	12
	<b>Bijlage 1 Aanbiedingsnotitie ExCo/ExCo-commissies</b>	<b>14</b>
	<b>Bijlage 2 Terugkerende agendapunten ALCO</b>	<b>15</b>
	<b>Bijlage 3 Terugkerende agendapunten NFRC</b>	<b>16</b>

6 juli 2023

**Onze referentie**  
3205863

**Pagina**  
3 van 16

Error! Bookmark not defined.

# 1 Inleiding

**Datum**

6 juli 2023

## 1.1 Doel van dit document

Dit document bevat de reglementen van de ExCo-commissies waarin de opdracht, taken, deelnemers, besluitvorming en algemene werkwijze van de ExCo-commissies wordt beschreven. Doel is het bieden van overzicht en het bewaken van de consistentie in mandatering en werkwijze.

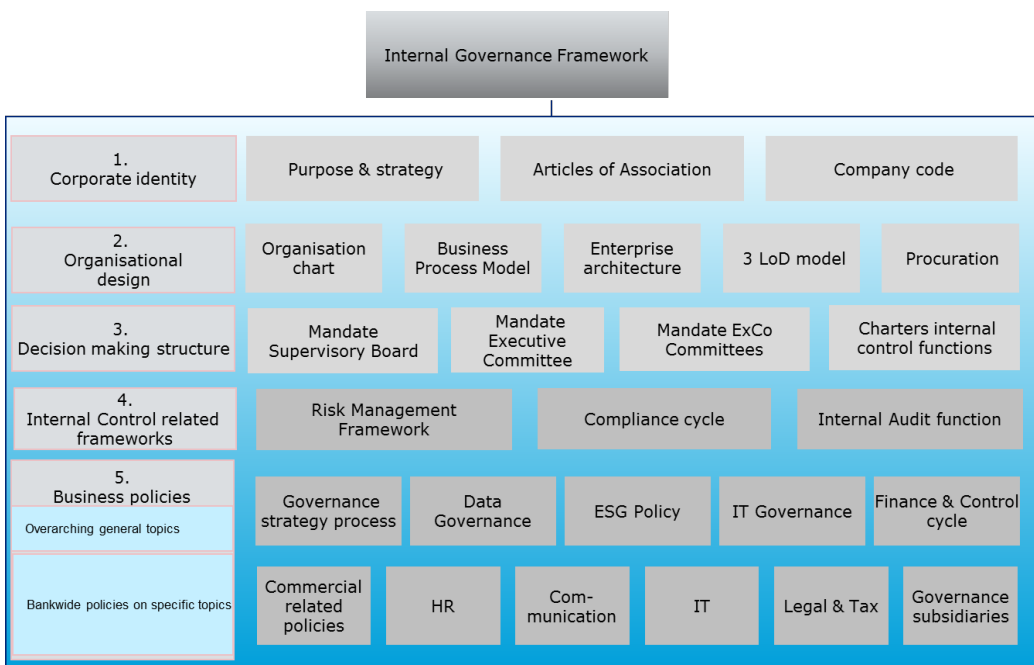
**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

4 van 16

Dit beleidsdocument is onderdeel van het Internal Governance Framework (IGF) en maakt samen met het Reglement Statutair Bestuur & ExCo, het Reglement Raad van Commissarissen (RvC), zijn commissies en de charters van de internal control functies deel uit van de besluitvormingsstructuur van BNG Bank (zie figuur 1).



**Figuur 1: Internal Governance Framework**

## 1.2 Eigenaarschap en onderhoud

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)	

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

## 2 ExCo-commissies

**Datum**

6 juli 2023

### 2.1 Algemene uitgangspunten

**Onze referentie**

3205863

#### 2.1.1 Voorwaarden voor besluitvorming in ExCo-commissies

Indien besluitvorming over bepaald beleid tot het mandaat van een ExCo-commissie behoort, zoals in dit document per ExCo-commissie is vastgelegd, dan geldt dat<sup>1</sup>:

**Pagina**

5 van 16

- Besluiten binnen de kaders van de strategie en risk appetite, zoals vastgesteld door het ExCo, dienen te passen; en
- Besluiten worden genomen bij meerderheid van stemmen. Alle leden hebben één stem. Bij staking van stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag. Elk van de leden kan om escalatie van het besluit naar het ExCo vragen; en
- Twee ExCo-leden aanwezig dienen te zijn tijdens de besluitvorming en beiden de besluitvorming ondersteunen; en
- In overleg met de voorzitter van de vergadering kunnen deelnemers zich, bij uitzondering, adequaat laten vervangen.

#### 2.1.2 Taskforces van ExCo-commissies

ExCo-commissies kunnen Taskforces instellen die besluitvorming over beleid in de ExCo-commissies voorbereiden en/of advies verstrekken aan een ExCo-commissie.

Taskforces kunnen in de uitwerking en implementatie van beleid zelfstandige bevoegdheden hebben, bijvoorbeeld het opstellen van richtlijnen (aansluitend op beleid) of de vertaling van het IT Architectuur beleid naar een specifieke toepassing.

## 2.2 Asset & Liability Committee (ALCO)

### Opdracht

De Asset & Liability Committee beheert en monitort de liquiditeits-, markt-, herfinancierings en solvabiliteitsrisico's van de bank. Het ALCO is gemandateerd om besluiten te nemen inzake het markt- en liquiditeitsprofiel, alsmede de solvabiliteit van de bank binnen de door het ExCo gestelde kaders.

### Taken

- Vaststellen van beleid op het gebied van markt-, liquiditeits- & solvabiliteitsrisico's;
- Vaststellen van investeringsstrategie en -beleid;
- Bepalen van de methodologie en het beleid voor het meten van het markt-, liquiditeits- & solvabiliteitsrisico's, alsmede voor het sturen van deze risico's;
- Het sturen van het feitelijke markt- & liquiditeitsrisicoprofiel en de solvabiliteit van de bank.
  - o 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

---

<sup>1</sup> Indien voor een ExCo Commissie aanvullende bepalingen gelden, dan zijn die bij de desbetreffende ExCo Commissie opgenomen.

markt-, liquiditeit- en solvabiliteitsrisico's (e.g. ILAAP en ICAAP).

**Datum**

6 juli 2023

### Deelnemers en besluitvorming

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

**Onze referentie**

3205863

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CFO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Lid ExCo	Lid	CRO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Directeur TR/CM	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar Treasury
Hoofd TR/CM Portefeuillebeheer	Lid	Plv 1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar Treasury
Hoofd RM	Lid	2 <sup>e</sup> lijns risicobeheersing
Hoofd RM ALM	Lid	2 <sup>e</sup> lijns risicobeheersing
Secretaris SEO	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

**Pagina**

6 van 16

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde dinsdag van maand.
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk één week voor vergadering. Aanlevering stukken: uiterlijk donderdagochtend voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: donderdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan de mailgroep ALCO. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

### Taskforce

De ALCO heeft de volgende taskforce ingesteld:

- Taskforce Standard Pricingmodel

## 2.3 Credit Policy Committee STMP

### Opdracht

Het Credit Policy Committee STMP is gemandateerd tot het vaststellen en beheren van het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen en het monitoren van de uitvoering van dit beleid. Het Credit Policy Committee STMP beheert en monitort de kredietrisico's van de bank op portefeuille niveau, inclusief de impact die ESG-factoren kunnen hebben op dit risico.

### Taken

- Het goedkeuren van beleid gerelateerd aan kredietrisico STMP;
- Het monitoren van portefeuilleontwikkelingen;
- In te spelen op signaleerde 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 in het Credit Policy Committee STMP is als volgt.

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

7 van 16

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Lid ExCo, CCO	Lid	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Hoofd Lending	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing kredietrisicomanagement
Hoofd Relationship Banking	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns relationship banking
Hoofd RM/KRM	Lid	2e lijns risicobeheersing kredietrisicomanagement
Hoofd KRB	Lid	2e lijns risicobeheersing van individuele transacties.
Medewerker RM	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### 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.

## 2.4 Credit Committee STMP

### Opdracht

Opdracht van het Credit Committee STMP is het nemen van individuele kredietbesluiten binnen het KC-mandaat.

### Taken

- Besluiten over individuele krediet- en revisievoorstellen binnen het Credit Committee STMP-mandaat en gebaseerd op het kredietrisicobeleid STMP;
- (Ex-post) beoordeling en eventuele goedkeuring van limietoverschrijdingen van individuele statutaire marktpartijen;

## Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het Credit Committee SMTP is als volgt.

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

8 van 16

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Lid ExCo, CCO	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar accountmanagement en relatiebeheer, bij afwezigheid een ander ExCo-lid.
Hoofd KRB	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing van individuele transacties.
Hoofd Relationship Banking	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns relationship banking
Medewerker KRB	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

## Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Bij staking van stemmen geeft de stem van de CCO de doorslag.
- De CRO heeft een vetorecht. Bij afwezigheid van de CRO is het vetorecht toegekend aan het hoofd KRB.

## 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.

## 2.5 Credit Committee Treasury

### Opdracht

Het Credit Committee Treasury is gemandateerd tot het vaststellen en het beheer van het kredietbeleid financiële tegenpartijen en het goedkeuren van individuele overeenkomsten met financiële tegenpartijen. Daarnaast monitort en managet het Credit Committee Treasury de kredietrisico's van de bank bij financiële tegenpartijen en investeringen, inclusief de impact die ESG factoren hierop kunnen hebben.

### Taken

- Goedkeuren van beleid gerelateerd aan financiële tegenpartijen (inclusief eventuele limieten en targets);
- Besluitvorming over posities financiële tegenpartijen, inclusief juridische documentatie en/of geïdentificeerde potentiële kredietrisico-gerelateerde zaken en incidenten;
- Monitoren en managen van het risicoprofiel van individuele financiële tegenpartijen;
- Besluiten over limieten m.b.t. de liquiditeits-, ALM legacy en ALM active



portefeuilles.

**Datum**

6 juli 2023

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de Credit Committee Treasury is als volgt.

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

9 van 16

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	CRO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Lid ExCo	Lid	CFO, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Directeur TR/CM	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar, overzicht van treasury transacties
Hoofd Funding & Treasury	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar, initiëren van transacties
Hoofd KRB	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing van individuele transacties
Hoofd KRM	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing op risicoprofiel
Medewerker KRB	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Bij staking van stemmen geeft de stem van de CFO de doorslag.
- De CRO heeft een vetorecht. Bij afwezigheid van de CRO is het vetorecht toegekend aan het hoofd KRM.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Elke 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 Credit Committee Treasury. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

## 2.6 Non-Financial Risk Committee (NFRC)

### Opdracht

Het Non-Financial Risk Committee (NFRC) ondersteunt het ExCo met betrekking tot onderwerpen die vallen onder operational, compliance & security risico's, inclusief de impact die ESG factoren kunnen hebben op dit risico. Het Committee 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.

### Taken

- Goedkeuring van beleid met betrekking tot non-financial risk (operational, compliance & security risk, echter exclusief strategisch risico).
- Toezicht op de beheersing van non-financial risks:
  - o 1e lijns monitoring

- 2e-lijns monitoring door RM ORM, Compliance en CRO Security (o.a. rapportages over RCSA en Incidenten)
- Toezicht op verandermanagement:
  - Gecontroleerd uitvoeren van wijzigingen in processen en systemen (inclusief documentatie)
  - Uitkomsten van uitgevoerde Product Approval & Reviews (PARP)
- Toezicht op specifieke governance-onderwerpen m.b.t. non-financial risk:
  - Modelbeheer-onderwerpen
  - Data governance onderwerpen
  - Toezicht op klachtenbehandeling, claims en juridische kwesties
- Toezicht op jaarlijkse In Control Statements

**Datum**  
6 juli 2023

**Onze referentie**  
3205863

**Pagina**  
10 van 16

Van belang is dat voor het kredietverleningsproces de beleidsbepaling en beheersing van operationele risico's binnen de scope van het NFRC vallen. Het kredietrisico zelf is een financieel risico en valt buiten scope.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
<b>Permanent</b>		
Lid ExCo	Voorzitter	CEO, 1 <sup>st</sup> lijn risico-eigenaar. Bij afwezigheid: een ander ExCo-lid.
Lid ExCo	Lid	CRO, 2 <sup>nd</sup> lijn risico-control. Bij afwezigheid: 1) een ander ExCo-lid plus 2) hoofd Risk Management.
Directeur Treasury/Capital Markets	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Treasury, funding and investment processen
CCO- Hoofd Business Strategy & Control	Lid	1 <sup>e</sup> lijn klant, krediet en betalingsverkeerprocessen
Hoofd Back-office	Lid	1 <sup>e</sup> lijn back-office activiteiten kredietverlening en treasury
Hoofd Control & Support COO	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Information Management processen en Data Governance.
Hoofd Finance & Control	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Interne en externe rapportering; 2 <sup>e</sup> -lijn Management Control
Hoofd Operational Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijn Operational Risk functie
Hoofd Compliance	Lid	2 <sup>e</sup> -lijn Compliance functie
Hoofd Security	Lid	2e-lijn Security functie
Secretaris SEO	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid
<b>Ad hoc, afhankelijk van de agenda</b>		
Direct reports ExCo	Deelnemer	Direct aan het ExCo rapporterende managers; daarmee alle processen en activiteiten van de bank omvattend. Voorzitters van de werkgroepen ingeval van escalaties.
Hoofd RM	Deelnemer	2e-lijn Risk Management functie
Hoofd Internal Audit	Toehoorder	3de lijn assurance functie

## Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Voor besluitvorming dient de CRO (bij afwezigheid een ander ExCo-lid + het hoofd Risk Management) aanwezig te zijn en de besluitvorming te ondersteunen.
- Bij staking van stemmen geeft de stem van de CRO de doorslag (bij afwezigheid van de CRO geeft de stem van het hoofd Risk Management de doorslag).
- Direct aan ExCo rapporterende managers dienen uitgenodigd te worden als een te nemen besluit rechtstreeks verband houdt met hun afdeling.

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

11 van 16

### **Algemene werkwijze**

Vergaderfrequentie	Eens per maand. Duur bijeenkomst: 1 uur.
Agenda preparatie	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). Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers

### **Taskforces:**

- Taskforce IT Risk.
- Taskforce Eerstelijns Monitoring

## **2.7 Integral Portfolio Committee**

### **Opdracht**

Het Integral Portfolio Committee heeft tot taak om overzicht en inzicht te houden in en de beheersbaarheid te bewaken van het totale veranderportfolio<sup>2</sup> van BNG Bank. Het Integral Portfolio Committee is door het ExCo gemandateerd om besluiten te nemen ten aanzien van het veranderportfolio.

### **Taken**

- Vaststelling en monitoring van de veranderportfolio;
- Bespreken van onderlinge afhankelijkheden binnen het veranderportfolio;
- Besluitvorming ten aanzien van het bestaande veranderportfolio, bijvoorbeeld (her)prioritering en bijsturing;
- Besluitvorming over nieuwe verandervoorstellen;
- Besluiten over escalaties vanuit het veranderportfolio indien Chief Product Owners (CPO's) onderling niet tot overeenstemming komen.

### **Deelnemers en besluitvorming**

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het Integral Portfolio Committee is als volgt:

---

<sup>2</sup> Het veranderportfolio bestaat uit veranderingen die afdelingoverstijgend zijn en/of die inzet van de IT-organisatie vragen; deze worden opgedeeld in veranderingen die projectmatig worden bestuurd ('projecten') en IT-veranderingen die binnen de staande scrumteams worden opgepakt ('epics').

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo	Voorzitter	COO
Lid ExCo	Lid	CEO, vanwege link met strategie
Hoofd Data & Architectuur	Lid	Portfoliomanager en architectuurverantwoordelijkheid
Hoofd Delivery	Lid	Vertegenwoordiging Delivery-organisatie
CPO's	Lid	De CPO's van alle stromen/waardeketens, vertegenwoordiging van de gehele veranderportfolio binnen de stroom/waardeketen
Manager PMO	Adviseur	Biedt overzicht in en adviseert t.a.v. projectportfolio, geen lid
PMO Officer	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

12 van 16

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Tenminste eenmaal per zes weken; vaker indien nodig
Agendavorbereidingen	Aanmelden agendapunten en stukken: uiterlijk één week voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken: in iBabs uiterlijk vier werkdagen voor de vergadering
Notulering	Toezending conceptbesluitenlijsten aan IPC-leden: binnen vijf werkdagen. Vastgestelde actie- en besluitenlijsten worden opengesteld voor alle medewerkers.

### Taskforces

- Taskforce Enterprise Architecture
- Taskforce Data Management

## 2.8 Sustainable Banking Committee (SBC)

### Opdracht

Opdracht van het SBC is zorgdragen dat BNG Bank een integraal sustainability-beleid heeft, uitvoert en hierover rapporteert. ESG factoren met impact op een bestaand risico worden in eerste instantie beheerd in de desbetreffende ExCo-commissie.

### Taken

- Besluitvorming over het sustainability-beleid;
- Vorbereiden van en adviseren over doelstellingen op het gebied van sustainability, passend binnen het duurzaamheidsbeleid;
- Monitoren van de uitvoering van het vastgestelde sustainability-beleid en doelstellingen;
- Zorgdragen voor de rapportage over (de uitvoering van) het vastgestelde sustainability-beleid inclusief overige communicatie.

### Deelnemers en besluitvorming

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

<b>Deelnemer</b>	<b>Rol</b>	<b>Nadere toelichting</b>
Lid ExCo	Voorzitter	CEO
Lid ExCo	Lid	CFO
Hoofd Strategie	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns verantwoordelijke
Directeur Treasury & Capital Markets	Lid	Vertegenwoordiger Treasury & Capital Markets
Hoofd Business Strategy & Support CCO	Lid	Vertegenwoordiger CCO
Hoofd F&C	Lid	Vertegenwoordiger F&C
Hoofd Risk Management	Lid	Vertegenwoordiger Risk Management
Hoofd Data en IT Architecture	Lid	Vertegenwoordiger COO
Hoofd Communicatie	Lid	1 <sup>e</sup> lijn communicatiefunctie
Medewerker afdeling Strategie	secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

13 van 16

### **Besluitvorming**

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### **Algemene werkwijze**

Vergaderfrequentie	Minimaal elk kwartaal.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk twee dagen voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan leden van het SBC. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

### **Taskforces**

- Taskforce Sustainability
- Taskforce ESG RCF

## **Bijlage 1 Aanbiedingsnotitie ExCo/ExCo-commissies**

Alle aanleveraars van vergaderstukken bestemd voor ExCo en ExCo-commissies (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 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

14 van 16

## Bijlage 2 Terugkerende agendapunten ALCO

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

15 van 16

<b>Marktrisico</b>	
Market Risk dashboard	1x pm
Market Risk Policy	1x pj
Performanceresultaat Treasury book	1x pj
<b>Liquiditeitsrisico</b>	
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"> <li>o Reader's Manual</li> <li>o Liquidity Adequacy Statement</li> <li>o Qualitative Self Assessment template</li> <li>o Beschrijving scenario's en aannames</li> <li>o Stress testing</li> </ul>	1x pj
- Liquidity Risk dashboard	1x pm
<b>Solvabiliteit</b>	
• Capital Dashboard	
• Capital policy	
• ICAAP package, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> <li>o Reader's Manual</li> <li>o Capital Adequacy Statement</li> <li>o Qualitative Self Assessment template</li> <li>o Beschrijving scenario's en aannames</li> </ul>	
• Stress testing	
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
<b>Overig</b>	
Scenario's IFRS 9	1x pk
Depot- en onderpandrapportage	1x pk

## Bijlage 3 Terugkerende agendapunten NFRC

NB: betreft standaardagendapunten, de behandeling vindt plaats voor zover van toepassing.

**Datum**

6 juli 2023

**Onze referentie**

3205863

**Pagina**

16 van 16

<b>Opening</b>	
- Vaststellen aanwezigheid permanente leden & vervanging	
- Vaststellen 'quotum' ExCo-leden voor besluitvorming inzake beleid	
- Vaststellen aanwezigheid andere genodigden	
Vaststellen notulen vorige vergadering	
Actielijst	
<b>Nieuw beleid of aanpassingen van beleid</b>	
<b>Ontwikkelingen vanuit 1e lijns monitoring</b>	
Ontwikkelingen vanuit de 1 <sup>e</sup> lijns monitoring	
CCO-kolom (klant, krediet, BTV)	
Treasury	
Back-Office	
IT & Data Governance	
Finance & Control	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring ORM</b>	
ORM Quarterly Risk Report inclusief info RCSA's en incidenten	
Model governance	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring Compliance</b>	
Integrity- SIRA	
Compliance; quarterly report + update issues	
Other topics	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring Security</b>	
Security-management; quarterly report	
Update issues	
<b>Status overview follow-up IAD findings</b>	
<b>Change management</b>	
IT Changes/projects- roadmap	
New Products or updated review of products	
<b>Reporting from Taskforces groups</b>	
IT Risk	
1e lijns monitoring	
<b>Actuele ontwikkelingen</b>	
Actuele ontwikkelingen	
Claims en legal issues (incl. Legal Letter)	