



Compliance met CRD V artikel 88 t/m 95

Bordewijklaan 18
2591 XR Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

14 mei 2024

Onze referentie

2313521

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

Op grond van artikel 96 van de Capital Requirements Directive V (CRD V)¹ dienen instellingen die een website onderhouden daarop uit te leggen hoe zij voldoen aan de vereisten van artikelen 88 tot en met 95 van CRD V.

Datum

14 mei 2024

Onze referentie

2313521

Pagina

2 van 6

Governance (artikelen 88 en 91 CRD V)

Artikelen 88 en 91 van CRD V 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.

BNG Bank heeft een two-tier bestuursmodel, bestaande uit een Executive Committee (ExCo) en een Raad van Commissarissen (RvC). Het dagelijks bestuur van BNG Bank is opgedragen aan het ExCo. Het ExCo is verantwoordelijk voor het besturen van de onderneming, in het bijzonder voor het opstellen en vaststellen van de lange- en kortetermijnstrategie en strategische doelstellingen van BNG Bank en voor de realisatie van de strategische doelstellingen.

De RvC heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het ExCo en op de algemene gang van zaken bij BNG Bank. De RvC is samen met het ExCo verantwoordelijk voor de corporate governance van de bank. Zij leggen hierover verantwoording af aan de Algemene Vergadering 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 aangegeven hoe de bank voldoet aan de Nederlandse Corporate Governance Code en de Code Banken.

Alle leden van het ExCo en de RvC van BNG Bank hebben de eed/belofte financiële sector afgelegd. Ook voldoen zij allen aan de regels van artikel 91 CRD V 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.

Executive Committee

Het dagelijks bestuur van BNG Bank is opgedragen aan het ExCo. Het ExCo bestaat uit twee of meer statutaire leden en indien dat nodig wordt geacht een of meer niet-statutaire leden. Voor de actuele samenstelling van het ExCo wordt verwezen naar de pagina [Executive Committee](#) op de website. De voorzitter van het ExCo is de voorzitter van de raad van bestuur zoals bedoeld in de statuten van BNG Bank. De voorzitter en andere statutaire leden van het ExCo worden benoemd en ontslagen door de RvC. De niet-statutaire leden van het ExCo worden benoemd en ontslagen door de voorzitter van het ExCo, met zwaarwegend advies van de RvC.

Het ExCo is zodanig samengesteld, dat het 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 BNG Bank wordt beschreven hoe hier invulling aan wordt gegeven.

¹ Richtlijn (EU) 2019/878, die een wijziging inhoudt van Richtlijn 2013/36/EU (CRD V)

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

Het ExCo 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 ExCo is bepaald welke besluiten van het ExCo zijn onderworpen aan voorafgaande goedkeuring van de RvC.

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

Nadere informatie is te vinden op de pagina [Executive Committee](#) en de pagina [Statuten BNG Bank](#) op de website van BNG Bank.

Raad van Commissarissen

De RvC heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het ExCo en op de algemene gang van zaken bij BNG Bank. De leden van de RvC worden benoemd en ontslagen door de Algemene Vergadering. 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 BNG 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 voor de benoemingsprocedure. Daarnaast beschrijft het reglement de eisen van onafhankelijkheid die worden gesteld aan de leden van de RvC, 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.

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

Datum

14 mei 2024

Onze referentie

2313521

Pagina

3 van 6

verbreden. In het jaarverslag wordt verslag gedaan van de uitvoering van het programma van permanente educatie.

Datum

14 mei 2024

Nadere informatie is te vinden op de pagina [Raad van Commissarissen](#) en de pagina [Statuten BNG Bank](#) op de website van BNG Bank.

Onze referentie

2313521

Benoemingscommissie (artikel 88 CRD VCRD V, lid 2)

Pagina

4 van 6

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, over de instelling van een benoemingscomité, van toepassing op BNG Bank. BNG Bank geeft hier invulling aan door het Human Resources Committee (HR Committee), dat besluitvorming in de RvC over HR-aangelegenheden inzake de RvC, het ExCo en het management direct rapporterend aan het ExCo voorbereidt, alsmede over 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 BNG 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 het ExCo.

Beloningsbeleid (artikelen 92 t/m 95 CRD VCRD V)

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. Er wordt verwezen naar het document Implementatie Regeling Beheerst Beloningsbeleid 2021 op de pagina [Beloningsbeleid](#) op de website van BNG Bank.

BNG Bank heeft een prudent systeem van beloning dat in lijn is met de aard en omvang van haar organisatie. BNG Bank kent geen aandelen of op aandelen gebaseerde instrumenten toe bij wijze van beloning.

BNG Bank kent geen reguliere variabele beloning. In geval van buitengewone incidentele prestaties heeft het ExCo de discretionaire bevoegdheid om gratificaties toe te kennen van maximaal 10% van de berekeningsgrondslag (de berekeningsgrondslag is gelijk aan 12 keer het maandsalaris van december). Toekenning van gratificaties boven 10% van de berekeningsgrondslag behoeft de voorafgaande goedkeuring van de Remuneratiecommissie.

De Identified Staff van BNG Bank bestaat uit de medewerkers van wie de beroepswerkzaamheden materiële invloed hebben op het risicoprofiel van de bank. De samenstelling van de Identified Staff van BNG Bank wordt jaarlijks door het ExCo vastgesteld op basis van intern beleid en op basis van een door Risk Management uitgevoerde analyse in lijn met de hiervoor geldende regelgeving. Voor de Identified Staff zijn de bepalingen uit de Regeling Beheerst Beloningsbeleid met betrekking tot

de in eerdere jaren aan hen toegekende variabele beloning van toepassing. Ook voor de Identified Staff bestaat geen reguliere variabele beloning meer. Voor medewerkers behorend tot de Identified Staff geldt dat de gratificatie niet meer dan een maandsalaris en niet meer dan EUR 10.000 kan bedragen.

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 komen ook onderwerpen als ex ante risicoweging en de draagbaarheid van de totale loonsom van BNG Bank aan de orde. Als onderdeel van deze risicoanalyse beoordeelt Compliance het integriteitsrisico en gaat daarbij ook in op gedrag, cultuur en naleving. De Interne Auditdienst (IAD) van BNG Bank voert periodiek een audit uit op de naleving van de relevante beloningsregelgeving. Opzet, bestaan en werking van het beloningsbeleid worden daarin meegenomen.

Beloningsbeleid Raad van Commissarissen

Het beloningsbeleid voor leden van de RvC wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering. De beloning van RvC-leden is niet afhankelijk van de resultaten van BNG Bank. BNG Bank verstrekt aan haar commissarissen geen persoonlijke leningen of andere bancaire producten. De leden van de RvC ontvangen geen variabele beloning.

Beloningsbeleid Executive Committee

Het beloningsbeleid voor statutaire leden van het ExCo wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering. Het beloningsbeleid voor de niet-statutaire leden van het ExCo wordt vastgesteld door de statutaire leden van het ExCo, met inachtneming van zwaarwegend advies van de RvC. Het vastgestelde beloningsbeleid is mede bepaald door het beloningsbeleid van de overheid ten aanzien van Staatsdeelnemingen. De leden van het ExCo ontvangen geen variabele beloning.

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 wordt vastgesteld door het ExCo en wordt besproken door de Raad van Commissarissen. Medewerkers ontvangen geen variabele beloning. De enige variabele beloning die binnen BNG Bank van toepassing is, is de discretionaire bevoegdheid van het ExCo om in het geval van buitengewone incidentele prestaties gratificaties toe te kennen (zie hierboven).

Remuneratiecommissie (artikel 95 CRD V)

BNG Bank heeft een Remuneratiecommissie. De Remuneratiecommissie bereidt de besluitvorming in de RvC voor over de beloning van de RvC, de statutaire leden van het ExCo 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 BNG Bank.

Een beschrijving van de taken, samenstelling en vergaderingen is te vinden in het Reglement Remuneratiecommissie, dat is te vinden op de pagina [Raad van Commissarissen](#) op de website van BNG Bank. Op de pagina [Beloningsbeleid](#) op de

Datum

14 mei 2024

Onze referentie

2313521

Pagina

5 van 6

website is onder meer het remuneratierapport gepubliceerd, waarin de Remuneratiecommissie verslag doet van de wijze waarop het beloningsbeleid in het afgelopen boekjaar in praktijk is gebracht. Op deze pagina is ook nadere informatie te vinden over het beloningsbeleid, inclusief het beloningsbeleid voor de Raad van Commissarissen, het Executive Committee en de medewerkers. Informatie over de beloning, waaronder specifieke bedragen per jaar, is opgenomen in het jaarverslag van BNG Bank.

Verslaglegging (artikelen 89 en 90 CRD V)

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 BNG Bank in haar jaarverslag bij de kerncijfers het rendement op activa, conform de genoemde definitie.

Datum

14 mei 2024

Onze referentie

2313521

Pagina

6 van 6