

Verantwoording Code Banken 2017 – a.s.r. bank

Inleiding

ASR Bank N.V. (hierna: "a.s.r. bank") is een zelfstandige, vergunning houdende instelling. a.s.r. bank staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank en is een 100% dochter van ASR Nederland N.V. (waar hierna de juridische entiteit bedoeld wordt genoemd: "a.s.r. Nederland" en waar de brede a.s.r.-groep bedoeld wordt genoemd: "a.s.r.").

a.s.r. bank hecht er waarde aan te vermelden dat zij het belang van de Code Banken en een adequate toepassing van de daarin opgenomen principes onderschrijft. De Code Banken omvat afspraken tussen banken met als doel om het vertrouwen in de Nederlandse bankensector te herstellen, daarom is deze verantwoording in de Nederlandse taal opgesteld.

Hierna geeft a.s.r. bank aan op welke wijze invulling is gegeven aan de Code Banken. Daarbij wordt vermeld welke zaken er in 2017 zijn verricht om tot verbetering van deze invulling te komen. Dit document 'Verantwoording Code Banken 2017' is door a.s.r. bank gepubliceerd op haar website.

Beheerste en integere bedrijfsvoering

Doel, visie, missie en strategie

Het doel van a.s.r. bank is om klanten grip te geven op hun financiële toekomst door zaken eenvoudig en begrijpelijk te maken. Klantbehoeften zijn leidend in wat a.s.r. bank doet en in haar manier van werken. Klanten willen meer en meer inzicht hebben in hun financiële positie en zelf kunnen beslissen over de opbouw en het managen van hun vermogen. Om aan deze wens te voldoen heeft a.s.r. bank in 2017 geïnvesteerd in haar internet portaal en is deze gebruiksvriendelijker geworden. In 2017 is de productketen Sparen & Beleggen ingericht. Een ketenmanager is eindverantwoordelijk geworden voor de prestaties van de keten. Dit komt de consistentie tussen organisatieonderdelen ten goede. In de tweede helft van het jaar zijn de teams Midoffice Sparen en Beleggen en Contact Center Bank samengevoegd. Hierdoor hebben klanten voortaan één aanspreekpunt. Dit team is nog meer dan voorheen het kloppend hart van a.s.r. bank, dat dagelijks werkt aan snellere en betere service.

De producten en diensten van a.s.r. bank worden voornamelijk verstrekt via tussenpersonen en zijn tevens door de klant direct via het internet af te sluiten. a.s.r. bank gelooft dat klanten behoefte blijven houden aan persoonlijk advies en vult deze behoefte samen met behulp van onafhankelijke intermediairs in. a.s.r. bank kiest ervoor om klein en wendbaar te blijven en zoekt actief samenwerking met partners en klanten voor verbetering en vernieuwing.

De strategie van a.s.r. bank in 2017 was een van gecontroleerde groei en is door de directie en de commissarissen regelmatig met elkaar besproken.

a.s.r. bank streeft een gematigd risicoprofiel na vanwege haar primaire focus op spaar- en beleggingsproducten voor particulieren. Dit wordt bereikt door uitsluitend te beleggen in hoogwaardige particuliere woninghypotheken en liquide vastrentende waarden. Aansluitend bij haar risicoprofiel is a.s.r. bank goed gekapitaliseerd, zowel op basis van de omvang als de samenstelling van haar eigen vermogen. Naast het continu verbeteren van de klantbeleving, heeft a.s.r. bank in 2017 haar interne controle raamwerk verder versterkt en geprofessionaliseerd.

Doelstellingen

a.s.r. bank heeft in haar Risk Appetite Framework (geactualiseerd en vastgesteld op 18 mei 2017) de volgende financiële en niet-financiële bedrijfsdoelstellingen geformuleerd:

- a.s.r. bank is een maatschappelijk verantwoorde organisatie die ervoor zorgt dat de belangen van alle stakeholders evenwichtig en duurzaam geborgd zijn. Ze heeft een strategie en de gewenste bedrijfscultuur voldoende uitgewerkt in beleid en draagt deze uit naar haar werknemers.
- a.s.r. bank hanteert een verdienmodel gericht op een efficiënte bedrijfsvoering en evenwichtige verhouding tussen rendement en risico.
- a.s.r. bank heeft een goede (financiële) risico beheersing, heeft voldoende kapitaal & liquiditeit en een stabiele Eigen Vermogenspositie.
- a.s.r. bank heeft efficiënte en effectieve business processen.
- a.s.r. bank heeft betrouwbare financiële en prudentiële rapportages.
- a.s.r. bank heeft IT-processen welke de toegankelijkheid, veiligheid en integriteit van informatie conform geldende wet- en regelgeving beheersen.
- a.s.r. bank is een integere marktpartij en handelt conform geldende wetten, regels en ethische normen.
- Directie, management en werknemers van a.s.r. bank voldoen aan interne en externe integriteits-, deskundigheids- en vakbekwaamheidsvereisten.

Governance

a.s.r. bank kent een Risk Management Commissie ("RMC"), die de volgende subcommissies onder zich heeft: Non-financial Risk Commissie ("NFRC"), Financial Risk Committee ("FRC"), Krediet Commissie ("KC") de Model Validatie Commissie ("MVC") en de Wet- en regelgevingscommissie ("WRC").

De Raad van Commissarissen (hierna "RvC") houdt toezicht op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken bij a.s.r. bank. De Audit- en Risico Commissie (hierna: "ARC"), staat de RvC

bij met advies over risicobeheersings- en controlesystemen, naleving van wet- en regelgeving, financiële informatieverschaffing, aanbevelingen van de interne en de externe toezichthouders en de werking van Risk, Compliance en Audit. De ARC wordt gevoed door de Risk Management Commissie en de afdelingen Risk, Audit en Compliance.

De externe accountant is deelnemer bij de vergaderingen van de ARC. Omwille van de adequate invulling van de Compliance functie binnen a.s.r. bank, heeft de ARC in december 2017 de herijkte a.s.r. bank Compliance Charter vastgesteld. Dit is overeenkomstig de wijze van het Charter van Audit en het Charter van Risk.

De borging van een adequaat werkend en robuuste IT-infrastructuur is een 'on-going proces'.

Gedrag en cultuur

De directie van a.s.r. bank bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur door de gehele organisatie, onder meer door dit onderwerp voortdurend open en bespreekbaar te houden. Zo komt dit onderwerp aan bod in de periodieke medewerkerssessies. De medewerkers van alle afdelingen binnen a.s.r. bank worden hiervoor door de directie uitgenodigd.

a.s.r. (Bank) informeert medewerkers over hoe hun gedrag en houding kunnen bijdragen aan het verdienen en behouden van het vertrouwen van klanten en belanghebbenden. Belangrijk onderdeel daarbij is het baseren van houding en gedrag op de waarden van a.s.r. (Bank). Ook bij de werving en selectie en het inwerkprogramma van nieuwe medewerkers wordt hier aandacht aan besteed. Elke nieuwe medewerker legt op de introductiedag de eed of belofte af. In de gedragsregels en integriteitscode van a.s.r. (Bank) zijn de gedragsregels en de normen uit het pakket aan zelfregulering 'Toekomstgericht Bankieren' overgenomen. In arbeidsovereenkomsten wordt specifiek verwezen naar deze regels en code.

Via de eed of belofte heeft elke medewerker zich aan de branche brede gedragsregels gecommitteerd. Daarnaast is de a.s.r.-gedragscode de leidraad voor het handelen en gedrag van alle medewerkers, ook van a.s.r. bank. Sinds september 2017 wordt Gamification ingezet om onder meer de inhoud van de code 'levend' te houden. Hiermee wordt kennis dagelijks getest en uitgebreid.

Begin 2017 heeft a.s.r. onder al haar medewerkers de Denison Organisatie Succes Meting ('Denison scan') uitgezet. De Denison scan meet op meerdere dimensies en brengt zo een aantal cultuuraspecten in kaart. De Denison scan kent vier pijlers: Missie, Consistentie, Betrokkenheid en Aanpassingsvermogen. De uitkomsten van de Denison- scan worden geanalyseerd en op teamniveau met alle medewerkers besproken.

In 2017 heeft interne Audit onderzoek gedaan naar de foutencultuur binnen a.s.r. bank. Naast enkele aanbevelingen was de algemene conclusie dat er op constructieve wijze wordt omgegaan met fouten.

De vereiste voorbeeldfunctie van zowel de directie als van de RvC is vastgelegd in de respectievelijke reglementen. Hierin staat onder meer dat de directieleden hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uitvoeren met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. In het reglement van de RvC is vastgelegd dat hij als taak heeft toezicht te houden op de manier waarop de directie haar taken uitoefent.

Raad van Commissarissen

Samenstelling en invulling

De werking en de taken van de RvC staan beschreven in het reglement van de RvC, met in de bijlage de profielschets voor de leden van de RvC. Het reglement schrijft voor dat de RvC zodanig is samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. De RvC heeft een profielschets opgesteld ten aanzien van zijn samenstelling en kwaliteiten, rekening houdend met de aard van de onderneming, haar werkzaamheden en de gewenste deskundigheid, ervaring en onafhankelijkheid van zijn leden. De RvC streeft naar een gemengde samenstelling, onder meer met betrekking tot geslacht en leeftijd. Bij de voordracht van kandidaten voor benoeming of herbenoeming wordt binnen de kaders van de algemene profielschets rekening gehouden met de gewenste samenstelling en de in de raad vertegenwoordigde competenties.

De RvC heeft in 2017 het gehele jaar gefunctioneerd onder leiding van de voorzitter, de heer C.H. van den Bos. De samenstelling is ongewijzigd gebleven, de andere leden zijn mevrouw K.T.V. Bergstein, de heer C.H. Figee en de heer H.C. Hintzen.

De c.v.'s van de vier leden van de RvC zijn te vinden op de website van a.s.r.

Het reglement schrijft voor dat de RvC het belang van alle stakeholders van a.s.r. bank in ogenschouw neemt en daarbij ook de relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen betreft. Bij bespreking van onderwerpen in de RvC wordt expliciet het belang van de verschillende stakeholders aan de orde gesteld waarbij specifiek aandacht wordt besteed aan de positie die a.s.r. (Bank) in de maatschappij inneemt, inclusief de belangen van klanten, distributiepartners, medewerkers en de aandeelhouder.

Alle leden hebben langjarige ervaring in functies met een grote mate van verantwoordelijkheid en hebben in de praktijk laten zien weloverwogen zakelijke beslissingen te kunnen nemen. De RvC is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de directie of enig deelbelang kritisch en onafhankelijk kunnen opereren. Ten minste twee leden van de raad voldoen aan de onafhankelijkheidscriteria zoals geformuleerd in de Nederlandse Corporate Governance Code.

De voorzitter en de leden van de RvC hebben bij hun benoeming toegezegd, en geven daar in de praktijk ook blijk van, voldoende beschikbaar en bereikbaar te zijn om hun taken binnen de RvC naar behoren te vervullen. De beschikbaarheid van de commissarissen is onder andere af te leiden uit de presentie van de commissarissen bij de vergaderingen. Buiten de vergaderingen zijn de commissarissen beschikbaar voor (individueel) contact, overleg en advies. Indien noodzakelijk kunnen spoedeisende onderwerpen ook per e-mail of telefonisch worden behandeld.

De RvC heeft in 2017 aandacht besteed aan de reguliere toezichtthema's, de kwartaalcijfers, de beleggingen, het risicobeleid en –management (het Risk Appetite Framework en de Risk Appetite Statements, het Internal Capital Adequacy Assessment Process ("ICAAP"), het Internal Liquidity Adequacy Assessment Process ("ILAAP") en het Herstelplan.

Ook is de ontwikkeling van een nieuwe strategie van a.s.r. bank regelmatig aan bod gekomen. De directie heeft hierover uitgebreid met de RvC gesproken en hierover zijn advies gevraagd. Het is de verwachting dat de geactualiseerde strategie na besluitvorming hierover door de aandeelhouder medio 2018 wordt gefinaliseerd.

Tot slot zijn uiteraard de ontwikkelingen op de financiële markten en de effecten daarvan op het bancaire bedrijf een voortdurend onderwerp van gesprek.

Zelfevaluatie

Tenminste eenmaal per jaar vindt er door de RvC een zelfevaluatie plaats, waarbij onder andere de samenstelling aan de orde komt. Eens per drie jaar vindt deze evaluatie plaats onder externe begeleiding. In november 2017 vond de evaluatie plaats onder deze externe begeleiding. De volgende elementen zijn beoordeeld:

- Wat in het functioneren van de RvC gaat goed en waar is verbetering gewenst?
- Welke onderwerpen zijn het belangrijkste op de RvC agenda in de komende periode?
- Welke competenties zijn essentieel voor/in de RvC, gezien de agenda en zijn deze competenties aanwezig?
- Met betrekking tot de vergader- en besluitvormingsprocedures, wat is belangrijk voor de RvC?

Uit de evaluatie hebben de commissarissen geconcludeerd dat over 2017 men tevreden is over de wijze waarop de RvC van a.s.r. bank heeft gefunctioneerd. Inhoudelijk is er de juiste focus, de betrokkenheid is groot en de interactie is open en constructief. De samenwerking met de directie verloopt positief. De RvC heeft zijn adviesrol richting de directie op onafhankelijke wijze ingevuld. Het rapport is in februari 2018 opgemaakt.

Permanente educatie (PE)

De voorzitter draagt zorg voor het goed functioneren van de RvC en zijn commissie. In het reglement is vastgelegd dat de leden van de RvC deelnemen aan een PE-programma en voldoen aan de eisen van permanente educatie.

Vanwege de implementatie van IFRS 9, die vanaf 2018 de boekhoudstandaard IAS 39 vervangt, is er in oktober 2017 specifiek voor a.s.r. bank, voor zowel de directieleden als de commissarissen, een kennissessie georganiseerd door een externe expert.

De twee commissarissen, niet zijnde lid van de Raad van Bestuur van a.s.r., hebben deelgenomen aan voor hen georganiseerde sessies in het kader van de PE op het niveau van a.s.r. Nederland.

Vanwege hun functie als lid van de Raad van Bestuur dan wel van de RvC van a.s.r. Nederland, vallen alle leden onder de PE-verplichting van de Governance Principles Verzekeraars. Als onderdeel van de jaarlijkse zelfevaluatie kunnen commissarissen aangeven of er behoefte is aan andere of diepgaandere scholing met betrekking tot specifieke onderwerpen. Deze individuele scholing vindt vervolgens plaats als onderdeel van het PE-programma.

Vergoeding

a.s.r. (Bank) hanteert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Alleen de twee leden van de RvC van a.s.r. bank, niet zijnde ook lid van de Raad van Bestuur van a.s.r. Nederland, ontvangen een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van hun werkzaamheden. De vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van a.s.r. bank.

Directie

Samenstelling en invulling

a.s.r. bank heeft een directie die bestaat uit drie statutaire leden. In de statuten van a.s.r. bank, het reglement van de directie en de functieprofielen worden de taken en bevoegdheden, alsmede de vereiste ervaring en competenties van de directieleden uitvoerig beschreven. De directie treedt op als collegiaal lichaam en streeft naar besluitvorming op basis van consensus. Directieleden worden zowel intern door a.s.r., als extern door de toezichthouder (DNB) getoetst op betrouwbaarheid en geschiktheid. Periodiek wordt het functioneren van de directie beoordeeld door de RvC.

In 2017 hebben er geen wijzigingen in de samenstelling en personele invulling van de directie plaatsgevonden. De huidige directie bestaat uit mevrouw P.J.A. Jansen op de Haar (voorzitter van de directie), mevrouw C.A.M. van Atteveldt (Chief Finance & Risk Officer) en de heer M. Menheere (Chief Operations Officer).

De directie is verantwoordelijk voor het dagelijks bestuur van a.s.r. bank. Dit omvat de verantwoordelijkheid voor de realisatie van de doelstellingen van a.s.r. bank, voor de strategie met het bijbehorende risicoprofiel, de resultatenontwikkeling en de voor a.s.r. bank relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen. De directie maakt bij de uitvoering van zijn taken een zorgvuldige afweging van de commerciële belangen van de onderneming en de financiële risico's, rekening houdend met alle belanghebbenden (inclusief het klantbelang) en de van toepassing zijnde wetten en gedragscodes. Een evenwichtige afweging van alle belangen van bij a.s.r. bank betrokken partijen is staande praktijk en is opgenomen in het reglement van de directie en de interne a.s.r. gedragscode.

Strategisch richting geven aan a.s.r. bank en zorgdragen voor uitvoering hiervan is de primaire taak van de directie. Het uitgangspunt voor de besluitvorming van de directie is het bestendigen van een succesvolle onderneming op het terrein van financiële dienstverlening. Hierbij staat het aanbieden van een pakket van betrouwbare, eerlijke en transparante producten en diensten aan klanten centraal. De bepalingen en richtlijnen die de vergunningverlener (DNB) en de toezichthouders (DNB en AFM) hebben gesteld aan een integere en beheerste bedrijfsvoering, zijn daarbij leidend.

De Directie draagt zorg voor de inrichting en adequate werking van de Product Approval and Review Protocol (PARP). De opzet en werking hiervan worden getest door de eerste en tweede lijn, interne Audit controleert periodiek de werking.

Risicobeheer

De directie is collectief verantwoordelijk voor het bestuur van de onderneming en daarmee ook voor het algemene risicobeleid van de onderneming, waarbij de directievoorzitter de eindverantwoordelijkheid heeft. Binnen de directie is een taakverdeling aangebracht waarbij de hiërarchische eindverantwoordelijkheid voor Risk Management is belegd bij de Chief Finance & Risk Officer (hierna: "CFRO"). De voorbereiding van de besluitvorming rond het risicobeheer en -beleid behoort tot de taken van de CFRO. Deze taak is opgenomen in het functieprofiel van de CFRO. Alle beslissingen van materiële betekenis die van invloed zijn op het risicoprofiel van a.s.r. bank worden door de CFRO beoordeeld en/of ingebracht in het tweewekelijkse directieoverleg en het RMC en vervolgens worden voorgelegd aan de ARC. De CFRO is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor a.s.r. bank van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie is tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit op het risicoprofiel van a.s.r.

De CFRO combineert twee aandachtsgebieden, namelijk financiën en risicobeheer. Deze rol met betrekking tot deze aandachtsgebieden, en de daarmee eventueel behaalde resultaten betreft geen commerciële, maar volgt uit risicobeheeractiviteiten vanuit een portefeuillebenadering. De verantwoordelijkheid voor commerciële beslissingen is belegd bij de directievoorzitter.

De gehele directie wordt, onder meer via de commissiestructuur van a.s.r. bank, op frequente basis geïnformeerd over de uitkomsten van de risicomonitoring.

Permanente educatie

In het reglement van de directie is geborgd dat de leden een programma van permanente educatie (PE) volgen. Het PE-programma omvat zowel individuele als collectieve opleidingsonderdelen die betrekking hebben op relevante onderwerpen en ontwikkelingen voor de financiële sector en banken in het bijzonder. In 2017 hebben de leden van de directie permanente educatie gevolgd op basis van de persoonlijke behoeften naast de gezamenlijke PE sessie met de RvC. Ook in 2018 zal het programma worden ingevuld door actuele zaken en persoonlijke behoeften.

Risicomanagement en risicobeleid

Risk Appetite

a.s.r. bank beschikt over een Risk Appetite Framework (hierna: "RAF"), welke de algehele aanpak vormt waarmee de risicobereidheid van a.s.r. bank wordt vastgesteld, gecommuniceerd en gemonitord. Het RAF omvat de algehele risicobeheersingscyclus van a.s.r. bank. Het heeft als uitgangspunt om 'in control' te zijn en te blijven over het behalen van de bedrijfsdoelstellingen met inachtneming van de risicokeuzes en de processen. Uitgangspunt is dat de bedrijfsdoelstellingen worden gerealiseerd middels een beheerste bedrijfsvoering. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank. Hiervoor worden diverse stress scenario's doorgerekend.

Dit heeft geleid tot in 2017 herijkte Risk Appetite Statements (hierna: "RAS"). Hierbij wordt tevens onderscheid gemaakt in financiële en niet-financiële performance- en risicometrics. Met behulp van een driepunt kleurenschaal wordt tot uitdrukking gebracht hoeveel risico de directie van a.s.r. bank wil nemen voor het behalen van haar strategische doelstellingen in een 'business-as-usual'-situatie als ook in een stresssituatie. De RAS zijn onderdeel van het RAF.

Reputatierisico's worden steeds apart benoemd en door de directie van concreet beleid voorzien.

Het RAF worden minimaal jaarlijks herzien en voorts steeds indien er sprake is van materiële wijzigingen.

Bij de uitvoering van de RAF worden de risico's gemonitord binnen het intern geldende kader en wordt een afweging gemaakt tussen de commerciële belangen, de geldende wet & regelgeving en de mate van risico. De impact van de materiële risico's op het risicoprofiel van a.s.r. bank zijn in diverse scenario's doorgerekend en vervolgens verwoord in een intern kapitaal- en liquiditeits- toereikendheidsdocument (ICLAAP). Deze is besproken in en geratificeerd door de ARC en RvC en is ultimo augustus 2017 ter beoordeling ingediend bij De Nederlandsche Bank.

Toezicht

Periodiek ontvangt de directie via de RMC, de belangrijkste bevindingen van de FRC en de NFRC via de bespreking van de rapportage die het volledige risicoprofiel van de onderneming omvat. Bij tussentijdse ontwikkelingen die de aandacht van de directie behoeven, worden aanvullende rapportages ten behoeve van de directie opgesteld.

De RvC houdt periodiek toezicht op de risicobeheersing binnen a.s.r. bank. Hij wordt hierbij ondersteund door de ARC. Ieder kwartaal wordt door de directie verslag gedaan over het financiële en het niet-financiële risicobeheer aan de ARC en de RvC door inbrengen van de rapportage "Volledig risicoprofiel". Daarbij wordt bewaakt of het risicoprofiel zich binnen de gestelde kaders van de risicobereidheid (risk appetite) begeeft. Uit deze rapportage blijkt wat de ontwikkelingen zijn geweest in elk van de risico-statements ten opzichte van het kwartaal ervoor. Daarnaast wordt er een outlook gegeven over de verwachte ontwikkelingen in het opvolgend kwartaal. De solvabiliteit, de liquiditeit en de kapitaalspositie van de onderneming zijn onderdeel van de financiële risico-statements.

De RvC beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van a.s.r. bank. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de directie aan de ARC en de RvC verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen. Dit principe is opgenomen in de reglementen van de directie, de ARC en de RvC en is een vast onderdeel van de managementcyclus.

Audit

Rol en rapportage

Als gevolg van de Wijzigingswet Financiële Markten 2016 was a.s.r. verplicht om met ingang van boekjaar 2016 te rouleren van accountantsorganisatie. EY is aangesteld als onafhankelijk controlerend accountant, ook in 2017.

De interne auditfunctie (hierna: "Audit") is binnen a.s.r. op groepsniveau belegd. De samenwerking tussen de afdeling Audit van a.s.r. Nederland en a.s.r. bank is vastgelegd in een overeenkomst tussen beide partijen. In het Audit Charter van a.s.r. bank zijn de doelstellingen, taken en verantwoordelijkheden van Audit vastgelegd. Jaarlijks, zo ook in 2017, is het Audit Charter geëvalueerd in de ARC en opnieuw vastgesteld.

De afdeling Audit verschaft op professionele en onafhankelijke wijze een oordeel over governance-, risico-, en interne beheersingsprocessen met als doel het management te ondersteunen bij het behalen van de ondernemingsdoelstellingen. Audit evalueert de effectiviteit van governance-, risico- en interne beheersingsprocessen en geeft praktisch uitvoerbare adviezen om deze processen verder te optimaliseren. Onder meer de onafhankelijke positie en de taakomschrijving zijn vastgelegd in de overeenkomst tussen de afdeling Audit van a.s.r. Nederland en a.s.r. bank en het Auditcharter a.s.r. bank. De directeur Audit rapporteert aan de directievoorzitter van a.s.r. bank en heeft een rapportagelijijn naar de voorzitter van de ARC. Het Auditplan wordt jaarlijks aan de ARC ter goedkeuring voorgelegd.

De samenwerking met Audit in 2017 is door de directeur Audit en de directie geëvalueerd. De directie heeft hierin geconcludeerd dat haar Interne Auditfunctie naar behoren wordt ingevuld en meent dat Audit haar onafhankelijke en kritische rol goed neemt.

Periodiek overleg

Directeur Audit heeft in 2017 de vijf (kwartaal-)vergaderingen van de ARC als deelnemer bijgewoond. De externe accountant heeft al deze vergaderingen tevens als deelnemer bijgewoond.

Audit rapporteert eens per kwartaal aan de directie en de leden van de ARC met behulp van de Audit Management Rapportage. In de rapportage is een overzicht van de auditrapporten en de management-samenvatting hieruit opgenomen. De externe accountant ontvangt hier, als deelnemer van de ARC, een afschrift van. Op verzoek wordt het gehele auditrapport aan de externe accountant overgelegd en bestaat de mogelijkheid voor de externe accountant om het dossier van Audit te reviewen.

De externe accountant rapporteert haar bevindingen in haar accountantsverslag aan de directie en de ARC.

Tot slot heeft in 2017 afstemming plaatsgevonden tussen de externe accountant, DNB en interne Audit over het auditplan en de voorgenomen werkzaamheden (afstemming vond op a.s.r. niveau plaats). In 2017 heeft geen zogenaamde tripartiete overleg tussen De Nederlandsche Bank, de externe accountant, Audit en de Directie plaatsgevonden. In 2018 wordt met DNB overlegd op welke wijze hier invulling aan gegeven wordt.

Beloning

Het a.s.r.-Groepsbeloningsbeleid is op 27 november 2017 door de directie en de RvC integraal van toepassing verklaard op a.s.r. bank. Voor de uitgangspunten bij het opstellen, de vaststelling, de toepassing en de handhaving van het beloningsbeleid wordt verwezen naar het a.s.r.-Groepsbeloningsbeleid dat te vinden is op www.asrnederland.nl. In het beleid wordt verwezen naar alle relevante wet- en regelgeving.

a.s.r. bank heeft zelf geen medewerkers in dienst. De medewerkers zijn in dienst van a.s.r. Nederland. Ook de directie is in arbeidsrechtelijke zin in dienst bij a.s.r. Nederland. Het personeelsbeleid van a.s.r. Nederland is van toepassing. Ook dit beleid is in lijn met de Governance Principes Verzekeraars en de Code Banken.

Eind 2017 heeft a.s.r. Nederland een eenmalige veertiende maand uitgekeerd aan alle medewerkers van a.s.r. Nederland (waaronder de medewerkers werkzaam bij a.s.r. bank). Van deze uitkering wordt in het geval van de geïdentificeerde medewerkers 40% uitgesteld en betaald na een periode van 3 jaar. Gedurende 2017 is periodiek vastgesteld welke medewerkers 'geïdentificeerd' zijn. Het totale inkomen van een lid van de directie staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen a.s.r. bank, waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt.

Directie ASR Bank N.V.
23 april 2018

ASR Nederland N.V.

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrnederland.nl