

## GENERIEKE PROFIELSCHETS VAN DE EXECUTIVE BOARD VAN DE VOLKSBANK N.V.

*De missie van de Volksbank N.V. (“de Volksbank”) is beschreven in het Manifest van de Volksbank: bankieren met de menselijke maat. Dit sluit aan op de wens die leeft in de maatschappij om invulling te geven aan dienstbaar bankieren. Om deze missie waar te maken, heeft de Volksbank de volgende ambitie geformuleerd: het optimaliseren van gedeelde waarde. Onder gedeelde waarde wordt verstaan dat de Volksbank in samenhang de belangen van klanten, maatschappij, medewerkers en de aandeelhouder dient. Met de kernactiviteiten van de Volksbank wordt nut voor de klant gecreëerd, neemt de Volksbank verantwoordelijkheid voor de maatschappij, biedt de Volksbank de medewerkers oprechte aandacht en behaalt de Volksbank rendement voor de aandeelhouder. Om deze ambitie waar te maken heeft de Volksbank het strategisch plan 2021-2025 (beter voor elkaar – van belofte naar impact) gelanceerd en is gestart met de uitvoering. Het strategisch plan richt zich op twee onderscheidende factoren: een sterke klantrelatie en een hoge maatschappelijke impact. Het omvat ook vier groeiprioriteiten en vijf noodzakelijke transformaties. Bijvoorbeeld transformaties op het gebied van digital & omnichannel dialoog en een uniforme (agile) manier van werken.*

*De Volksbank is het moederbedrijf van SNS, ASN Bank, RegioBank en BLG Wonen. Deze vier merken van de Volksbank hebben een nauwe relatie met hun klanten en nemen de behoeften van de klant als uitgangspunt. De Volksbank stimuleert haar medewerkers om klantgericht te werken, resultaatgericht samen te werken en continu te verbeteren en te vernieuwen.*

### Inleiding

1. Om te waarborgen dat de Executive Board van de Volksbank (de “**ExBo**”) te allen tijde adequaat is samengesteld, vindt de benoeming van leden van de ExBo plaats op basis van het geheel van toepasselijke wettelijke en overige bepalingen, zoals vastgelegd in het Memorandum of Understanding<sup>1</sup>, de statuten van de Volksbank, het reglement voor de Executive Board en Executive Committee van de Volksbank (het “**Reglement**”) en deze generieke profielschets (“de **Profielschets**”). Deze Profielschets geeft een richtlijn voor de samenstelling en een indicatie van de gewenste kennis en ervaring, vaardigheden, competenties en achtergrond van de ExBo die zowel individueel als collectief wordt nagestreefd.

Rekening houdend met de aard van de onderneming van de Volksbank, zal de omvang en samenstelling van de ExBo als volgt zijn:

### Samenstelling

2. De Raad van Commissarissen van de Volksbank bepaalt het aantal leden van ExBo. Bij de samenstelling wordt rekening gehouden met:
  - leeftijd, geslacht, en culturele achtergrond van de leden van de ExBo (conform het inclusiviteits- en diversiteitsbeleid van de Volksbank);
  - gedrag en reputatie, ieder lid van de ExBo is van onbesproken gedrag en reputatie, overeenkomstig het belang dat hieraan voor het maatschappelijk functioneren van de bancaire sector en de financiële dienstverlening in het algemeen gehecht moet worden;

---

<sup>1</sup> MoU, zoals overeengekomen tussen NLF1 en de Volksbank

- het onderschrijven van de missie, bedrijfswaarden en bedrijfscultuur van de Volksbank en haar dochtermaatschappijen, de missie van de Volksbank 'Bankieren met de menselijke maat' wordt onderschreven en ervaren als zeer relevante guidance;
- de onafhankelijkheid van leden van de ExBo in letter en in geest, zij vervullen geen functies of bekleden geen posities of hebben geen belangen die strijdig zijn met de belangen van de Volksbank, mede conform de Gedragsregels voor Executive Committee en RvC. Zij houden zich aan de geldende beperkingen op nevenfuncties. Eventuele nevenfuncties staan er niet aan in de weg dat leden van de ExBo voldoende tijd hebben om hun functie uit te oefenen, ook niet in tijden van verhoogde activiteit. Een lid van de ExBo bekleedt niet zonder schriftelijke goedkeuring van de raad van commissarissen de rol van commissaris/toezichthouder in een andere onderneming.

Een lid van de ExBo wordt (her)benoemd voor een periode die eindigt aan het einde van de eerste algemene vergadering die wordt gehouden nadat vier (4) jaar zijn verstreken sinds zijn laatste benoeming, tenzij op het moment van (her)benoeming een kortere termijn is vastgesteld, onder meer rekening houdend met een rooster van aftreden.

## **Geschiktheid**

3. De samenstelling van de ExBo zal zodanig zijn dat de combinatie van ervaring, deskundigheid, competenties en achtergrond van zijn leden de ExBo het best in staat stelt haar taken ten aanzien van de Volksbank en haar stakeholders te verrichten. Ieder lid van de ExBo is in staat om het beleid van de Volksbank op hoofdlijnen te beoordelen. Ieder lid van de ExBo beschikt over de specifieke deskundigheden die nodig zijn voor de aan hem/haar toegewezen taken en verantwoordelijkheden zoals deze zijn vastgelegd in het voor die functie specifieke (individuele) functieprofiel (het "**Functieprofiel**"). Voorts heeft ieder lid voldoende kennis van gebieden waarvoor hij/zij niet rechtstreeks verantwoordelijk is maar collectief, samen met de andere leden van de ExBo, verantwoording verschuldigd is. Hieronder valt in ieder geval kennis van de juridische, organisatorische en operationele structuur van de Volksbank. Ieder lid van de ExBo is in staat om de Volksbank adequaat extern te representeren. Conform de statuten van de Volksbank kan de ExBo en kunnen twee leden van de ExBo gezamenlijk de Volksbank rechtsgeldig vertegenwoordigen.

Het door de Europese Centrale Bank opgestelde "Template for a matrix to assess the collective competence of members of the management body" wordt als hulpmiddel gehanteerd bij het toetsen van de collectieve geschiktheid van de ExBo.

## **Verantwoordelijkheden en resultaatgebieden**

4. De ExBo vormt het statutair bestuur van de Volksbank als bedoeld in artikel 2:129 BW en is belast met het bestuur van de Volksbank. Bepaalde Senior Executives zijn aangesteld om samen met de ExBo het Executive Committee, het leidinggevende orgaan in zijn uitvoerende functie in de zin van de Capital Requirements Directive IV (2013/36/EU), te vormen.

Op basis van het door de ExBo aan het Executive Committee verleende mandaat is het Executive Committee belast met de taken als bedoeld in artikel 4 van het Reglement. Alle taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot het bestuur van de Volksbank die niet in vorenbedoeld mandaat van het Executive Committee zijn opgenomen, zijn taken en verantwoordelijkheden van de ExBo, waaronder in ieder geval de taken en verantwoordelijkheden zoals opgenomen in artikel 5.2 van het Reglement.

Onverminderd vorenbedoeld mandaat van het Executive Committee blijven de rechten en plichten van de ExBo naar Nederlands recht en de statuten van de Volksbank onverminderd van kracht. Ook leven alle leden van de Executive Committee de bepalingen van de Memorandum van Overeenstemming tussen NLFI en de Volksbank na. De ExBo legt verantwoording af over handelingen en besluiten van het Executive Committee en is onder meer eindverantwoordelijk voor de externe verslaggeving en rapportage van de Volksbank aan de Algemene Vergadering.

De leden van de ExBo kunnen hun werkzaamheden onderling verdelen, onverminderd het beginsel van collegiaal bestuur. De portefeuilleverdeling wordt vooraf goedgekeurd door de raad van commissarissen.

De leden van de ExBo zijn integer en hebben een voorbeeldfunctie voor alle medewerkers van de Volksbank. Zij bevorderen verantwoord gedrag en een gezonde cultuur, zowel aan de top als door de hele Volksbank heen en geven leiding aan de organisatie en haar medewerkers conform het opgestelde cultuurprofiel van de Volksbank.

## **Kennis, ervaring en competenties**

5. Ten aanzien van hierboven genoemde verantwoordelijkheden, resultaatgebieden en deskundigheid, beschikt de ExBo als geheel over de volgende kennis en ervaring, aangevuld met benodigde (gedrags)competenties:

### Kennis en ervaring:

- ervaring met het besturen van ondernemingen;
- kennis en ervaring met het formuleren van een algemene bedrijfsstrategie en het vermogen om strategisch te plannen;
- managementvaardigheden en -ervaring;
- specifieke kennis van en ervaring met human resource management (inclusief werknemersrelaties), (management) development en beloningsbeleid;
- specifieke kennis van en ervaring met gebieden die van belang zijn voor de onderneming en strategie van de Volksbank, zoals ervaring op het gebied van retailbankieren, innovatieve productontwikkeling in het digitale domein, balanssturing en liquiditeitsbeheer;
- ervaring met (Europees) toezicht op banken (bijvoorbeeld de ECB);
- ervaring met beheerste en integere bedrijfsvoering, waaronder de administratieve organisatie en interne controle, interne governance, financiële verslaglegging, audit, de waarborging van geschiktheid en vakbekwaamheid binnen de Volksbank, de zorgvuldige behandeling van klanten, bevordering van verantwoord en ethisch handelen, compliance en de uitbesteding van werkzaamheden;
- kennis van relevante wet- en regelgeving en corporate governance en ervaring met het naleven en handhaven hiervan;
- specifieke kennis en ervaring op het gebied van risicostategie, risicocultuur en risicomanagement waaronder begrepen ESG-risico's in het algemeen en klimaat en milieu gerelateerde risico's in het bijzonder (inclusief de financieel-technische aspecten ervan);
- specifieke kennis en ervaring op het gebied van IT en Informatiebeveiliging;
- specifieke kennis en ervaring op het gebied van Marketing van financiële producten en diensten;
- analytisch vermogen, een kritische houding en goede communicatievaardigheden; en
- beheersing van de Engelse taal in woord en geschrift.

### Competenties:

- Klantgerichtheid, Visie, Inspirerend leidinggeven, Inlevingsvermogen, Samenwerken, Resultaatgerichtheid, Impact & Overtuigingskracht en Lef.

Individuele eisen voor een lid van de ExBo zijn vastgelegd in het eerdergenoemde Functieprofiel.

## **Slot**

6. Wanneer de situatie, markten en omgeving waarin de Volksbank opereert veranderen, kan de behoefte aan specifieke competenties binnen de ExBo eveneens veranderen. Daarom zal deze Profielschets van tijd tot tijd worden geëvalueerd en worden getoetst aan de maatschappelijke ontwikkelingen en strategische veranderingen bij de Volksbank.

Deze Profielschets wordt gepubliceerd op de website van de Volksbank, [www.devolksbank.nl](http://www.devolksbank.nl).