

# REGLEMENT RISICOCOMMISSIE

## VAN LANSCHOT N.V.

Vastgesteld door de RvC op 17 december 2009

### INLEIDING

- 0.1 Dit reglement is opgesteld door de RvC ingevolge artikel 5 van het Reglement van de RvC.
- 0.2 De Risicocommissie is een vaste commissie van de RvC. De Risicocommissie is ingesteld met het doel de RvC te adviseren omtrent de kredietrisico's (incl. bank- en landenlimieten) en op de overige risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten, zoals operationele risico's (inclusief informatietechnologie-risico's), marktrisico's en renterisico's.<sup>1</sup>
- 0.3 De betekenis van een aantal, al dan niet met hoofdletter geschreven, begrippen die in dit reglement worden gehanteerd maar hierin niet zijn gedefinieerd hebben de betekenis die daaraan is gegeven in het Reglement van de RvC en de daarbij als Bijlage 1 opgenomen begrippenlijst.

### 1. SAMENSTELLING

- 1.1. De Risicocommissie bestaat in beginsel uit minimaal drie leden. Alle leden van de Risicocommissie dienen lid te zijn van de RvC. Alle leden van de Risicocommissie dienen onafhankelijk te zijn in de zin van artikel 1.4 van het reglement van de RvC. De voorzitter van de Audit- en Compliancecommissie is tevens lid van de Risicocommissie.
- 1.2. Twee of meer leden van de Risicocommissie moeten grondige kennis of de nodige ervaring hebben op het gebied van risicobeheer (binnen of buiten de bancaire sector).<sup>2</sup>
- 1.3. De RvC bepaalt de benodigde diepgang aan kennis en ervaring op de diverse deelterreinen van risicobeheer, van de leden van de Risicocommissie. De voorzitter van de Risicocommissie moet over voldoende (relevante) ervaring in de financiële sector beschikken.
- 1.4. De leden van de Risicocommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door de RvC. De RvC wijst één van de leden van de Risicocommissie aan als voorzitter van de Risicocommissie. Het voorzitterschap van de Risicocommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de RvC
- 1.5. De samenstelling van de Risicocommissie zal elke twee jaar worden heroverwogen.

---

<sup>1</sup> Het toezicht op liquiditeitsrisico en het Kapitaalbeleid vindt namens de RvC plaats door de Audit en Compliancecommissie

<sup>2</sup> Artikel 2.2.2 Code Banken

- 1.6. De directeur Riskmanagement treedt op als secretaris van de Risicocommissie. De directeur Riskmanagement kan zijn taken uit hoofde van dit reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de voorzitter van de Risicocommissie benoemde plaatsvervanger. Daarnaast kan de directeur Riskmanagement zich bij de uitoefening van zijn taken laten bijstaan door een door hem aan te wijzen notulist.

## 2. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

### 2.1. DE RISICOCOMMISSIE IS BINNEN DE RVC IN HET BIJZONDER BELAST MET:

- a) Het goedkeuren van het risicoframework binnen van Lanschot, met inbegrip van de organisatiestructuur van de risicobeheersingsfunctie en de belangrijkste procedures
- b) Het opbouwen van een grondig begrip van de risico's waaraan van Lanschot wordt blootgesteld in de sfeer van krediet (tegenpartij) risico's (incl. concentratierisico's), operationele risico's, marktrisico's en renterisico's en van de wijze waarop deze risico's worden bewaakt en gemeten.
- c) Het goedkeuren van de belangrijkste beleidswijzigingen op het gebied van kredietrisico, marktrisico, renterisico, operationeel risico, alsmede het goedkeuren van beleidswijzigingen op het gebied van de andere risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten;
- d) Het voorbereiden van de besluitvorming en de discussies in de RvC over de risicobereidheid (Riskappetite) en het feitelijke risicoprofiel van de bank .
- e) Periodiek toetst de Risicocommissie op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van van Lanschot. De uitkomsten van deze toetsing worden aan de Raad van Commissarissen ter finale oordeelsvorming voorgelegd.<sup>3</sup>
- f) Het behandelen van andere onderwerpen in verband met risicobeheer, die de commissie op enig moment opportuun acht

Daarnaast:

- (i) Ziet de Risicocommissie toe op een juiste en volledige verslaglegging over het risicobeheer en de activiteiten van de Risicocommissie in het Jaarverslag
  - (ii) Wordt de Risicocommissie periodiek, door de interne accountant, geïnformeerd omtrent de werking en uitvoering van het (New) Product Approval Process.
- 2.2 De Risicocommissie kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de RvC uitdrukkelijk aan haar heeft toegekend of gedelegeerd en zij kan nimmer bevoegdheden uitoefenen, die verder strekken dan de bevoegdheden die de RvC als geheel kan uitoefenen.

---

<sup>3</sup> Art. 4.3 Code Banken

### **3. RAPPORTAGE AAN DE RvC**

- 3.1 De Risicocommissie dient de RvC duidelijk en tijdig te informeren omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder haar verantwoordelijkheden
- 3.2 De Risicocommissie verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen. De verslagen van vergaderingen van de Risicocommissie worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen verspreid onder alle leden van de RvC.
- 3.3 Indien daartoe verzocht, verstrekt de voorzitter van de Risicocommissie nadere informatie aan de RvC tijdens vergaderingen van de RvC omtrent de resultaten van de besprekingen van de Risicocommissie.

### **4. VERGADERINGEN**

- 4.1. De Risicocommissie vergadert zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de Risicocommissie, doch ten minste driemaal per jaar. De vergaderingen worden zoveel mogelijk jaarlijks van tevoren vastgelegd en vinden zoveel mogelijk kort voor vergaderingen van de RvC plaats. De Risicocommissie vergadert voorts tussentijds wanneer de voorzitter van de Risicocommissie of een ander lid van de Risicocommissie dat nodig acht.
- 4.2. Vergaderingen van de Risicocommissie worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris van de Risicocommissie, in overleg met de voorzitter van de Risicocommissie. Behoudens in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter van de Risicocommissie, wordt de agenda voor de vergadering ten minste vijf kalenderdagen vóór de vergadering toegezonden aan de leden van de Risicocommissie. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 4.3. In een vergadering van de Risicocommissie zullen bij voorkeur tenminste twee leden van de Risicocommissie aanwezig zijn, terwijl de directeur van de afdeling Risk Management en een vertegenwoordiger van de RvB een doorlopende uitnodiging hebben de vergadering bij te wonen en daartoe vooraf alle vergaderstukken zullen ontvangen. Daarnaast kunnen (onafhankelijke) deskundigen, zoals de externe accountant, maar ook interne specialisten (op deel terreinen) worden uitgenodigd om vergaderingen van de en Risicocommissie bij te wonen. Ieder lid van de RvC kan de vergaderingen van de Risicocommissie bijwonen.
- 4.4. De besluitvorming binnen de Risicocommissie geschiedt unaniem.
- 4.5. Van het verhandelde in een vergadering van de Risicocommissie wordt een verslag opgemaakt door de secretaris van de Risicocommissie. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming ter vergadering. Het verslag wordt vastgesteld door de Risicocommissie in de eerstvolgende vergadering.

### **5.0 DIVERSEN**

- 5.1 De voorzitter van de Risicocommissie of enig ander lid van de Risicocommissie is beschikbaar om tijdens de jaarlijkse AvA vragen te beantwoorden omtrent de werkzaamheden van de Risicocommissie.

- 5.2 De RvC kan incidenteel instemmen met niet-naleving van dit reglement, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving.
- 5.3 De RvC kan te allen tijde dit reglement en/of de aan de Risicocommissie toegekende bevoegdheden wijzigen.
- 5.4 Periodiek, minimaal een maal per jaar, vindt er een informatie uitwisseling tussen de externe accountant en de Risicocommissie plaats. Daarbij ontvangt de Risicocommissie de risicoanalyse en het controleplan van de externe accountant en de externe accountant de stukken van de Risicocommissie
- 5.5 De Risicocommissie evalueert haar eigen functioneren eenmaal per jaar.