

REGLEMENT RISICOCOMMISSIE

VAN LANSCHOT KEMPEN N.V. EN F. VAN LANSCHOT BANKIERS N.V.

Vastgesteld door de RvC op 8 december 2017

0. 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 informatietechnologierisico's), marktrisico's en renterisico's¹.
- 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.

Daar waar in dit reglement de term 'Vennootschap' wordt gebruikt, wordt bedoeld 'Van Lanschot Kempens N.V. alsmede waar passend de dochtermaatschappijen van de Vennootschap en eventuele andere groepsmaatschappijen van de Vennootschap waarvan de financiële gegevens zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de Vennootschap'.

1. SAMENSTELLING EN WERKWIJZE

- 1.1. De Risicocommissie bestaat in beginsel uit minimaal drie leden. Alle leden van de Risicocommissie dienen lid te zijn van de RvC. Meer dan de helft van de leden van de Risicocommissie is onafhankelijk in de zin van artikel 1.5 van het reglement van de RvC². De voorzitter van de Risicocommissie dient onafhankelijk te zijn³. De voorzitter van de Audit- en Compliancecommissie is tevens lid van de Risicocommissie.
- 1.2. De leden van de Risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt⁴.
- 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 als lid van de commissie door de RvC. De RvC wijst één van de leden van de Risicocommissie aan als voorzitter van de Risicocommissie.

¹ Het toezicht op liquiditeitsrisico en het Kapitaalbeleid vindt namens de RvC plaats door de Audit en Compliancecommissie.

² Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.4.

³ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Board committees principle 67.

⁴ Code Banken, onder 'Raad van Commissarissen' en artikel 1.2 van de profielschets Raad van Commissarissen.

- 1.5. De samenstelling van de Risicocommissie wordt ten minste éénmaal per twee jaar besproken door de RvC.
- 1.6. De directeur Group Risk Management treedt op als secretaris van de Risicocommissie. De directeur Group Risk Management 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 Group Risk Management zich bij de uitoefening van zijn taken laten bijstaan door een door hem aan te wijzen notulist.
- 1.7. De Risicocommissie en de Audit- en Compliancecommissie zorgen via hun voorzitters voor een goede afstemming van de werkzaamheden van beide commissies, zodanig dat alle risico's van de Vennootschap in samenhang met elkaar worden besproken en beheerst⁵.

2. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

- 2.1. De Risicocommissie adviseert en ondersteunt de RvC bij de uitoefening van zijn toezicht op het door de RvB gevoerde risicobeleid⁶ en bereidt de besluitvorming ten aanzien van haar aandachtsgebieden voor. De Risicocommissie is in het bijzonder belast met:
 - a) Het beoordelen en goedkeuren van het Charter Risk Management van de Vennootschap, met inbegrip van de organisatiestructuur van de risicobeheersingsfunctie en de belangrijkste procedures.
 - b) Het toezien op het bestaan van toereikende processen om de naleving van het goedgekeurde risicobeleid te waarborgen⁷.
 - c) Het bespreken van en het doen van aanbevelingen over alle risico's waaraan de Vennootschap wordt blootgesteld – voorzover deze niet in de Audit- en Compliancecommissie worden besproken - zowel op geaggregeerd niveau als per type risico⁸ en de wijze waarop deze risico's worden bewaakt en gemeten.
 - d) Het jaarlijks beoordelen van en adviseren over de belangrijkste beleidswijzigingen⁹ op het gebied van kredietrisico, marktrisico, renterisico, operationeel risico of andere risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten voorzover deze niet in de Audit- en Compliancecommissie worden besproken.
 - e) Het voorbereiden van de besluitvorming en de discussies in de RvC over de risicobereidheid (Riskappetite) en eventuele tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid¹⁰, het feitelijke risicoprofiel van de bank en het toezien op de implementatie daarvan¹¹.
 - f) Periodiek toetst de Risicocommissie op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Vennootschap. De uitkomsten van deze toetsing worden aan de Raad van Commissarissen ter finale oordeelsvorming voorgelegd¹².

⁵ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 75.

⁶ Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

⁷ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

⁸ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

⁹ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

¹⁰ Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

¹¹ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principles 71 en 72.

¹² Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

- g) Het rapporteren over de risicocultuur binnen de Vennootschap¹³.
- h) Het contact met en het toezicht op de Chief Risk Officer van de Vennootschap¹⁴.
- i) 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.
 - III. Ontvangt de Risicocommissie periodiek informatie over het huidige risicoprofiel van de Vennootschap, de huidige risicocultuur en eventuele handelingen die in strijd zijn met de vastgestelde risicobereidheid (Riskappetite), limieten en overige procedures in het kader van risicobeheersing¹⁵.
- 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.
- 2.3 De Risicocommissie kan zich voorts bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan of voorlichten door de directeur Group Risk Management en de Chief Risk Officer van de Vennootschap of door één of meer door haar aan te stellen deskundigen tegen een met de Risicocommissie overeen te komen vergoeding die ten laste van de Vennootschap komt¹⁶.

3. VERGADERINGEN

- 3.1 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.
- 3.2 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.
- 3.3 In een vergadering van de Risicocommissie zullen bij voorkeur ten minste twee leden van de Risicocommissie aanwezig zijn, terwijl de directeur Group 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 deelterreinen) worden

¹³ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 72.

¹⁴ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 72.

¹⁵ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 74.

¹⁶ EBA Guidelines on Internal Governance, onder 14.12.

uitgenodigd om vergaderingen van de Risicocommissie bij te wonen. Ieder lid van de RvC kan de vergaderingen van de Risicocommissie bijwonen.

- 3.4 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.

4. RAPPORTAGE AAN DE RvC

- 4.1. 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.
- 4.2. De Risicocommissie verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen¹⁷. De verslagen van vergaderingen van de Risicocommissie worden ter kennisneming verstrekt aan alle leden van de RvC.
- 4.3. De voorzitter van de Risicocommissie geeft tijdens vergaderingen van de RvC een mondelinge toelichting op de beraadslagingen van de Risicocommissie.
- 4.4. Ieder lid van de RvC heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de Risicocommissie. Een lid van de RvC oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de Risicocommissie en de secretaris van de Vennootschap.

5. 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 dit reglement te allen tijde wijzigen, al dan niet op voorstel van de Risicocommissie, en/of de aan de Risicocommissie toegekende bevoegdheden herroepen.
- 5.4 De artikelen 29.4 tot en met 29.7 van het Reglement van de RvC zijn van overeenkomstige toepassing op dit Reglement van de Risicocommissie, waarbij een in genoemde artikelen vermelde bevoegdheid van de RvC of de voorzitter van de RvC ook voor toepassing van het onderhavige reglement zal gelden als een bevoegdheid van de RvC respectievelijk de voorzitter van de RvC.
- 5.5 De Risicocommissie verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen¹⁸. De verslagen van vergaderingen van de Risicocommissie worden ter kennisneming verstrekt aan alle leden van de RvC.
- 5.6 Het functioneren van de Risicocommissie wordt geëvalueerd tijdens de jaarlijkse evaluatie van het functioneren van de RvC en zijn commissies.

¹⁷ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.5.

¹⁸ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.5.

5.7 Dit reglement en de samenstelling van de Risicocommissie worden op de website van Van Lanschot geplaatst.

* * * * *