

Denne formular sendes til:

Computershare A/S
Kongevejen 418
DK-2840 Holte

Ordinær generalforsamling i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30, Højbro Plads 9-11, 1200 København K,
Mandag den 13. marts 2017 kl. 16.30, på Radisson Blu Scandinavia Hotel, Amager Boulevard 70, 2300 København S

Bestilling af adgangskort

Bestilling af adgangskort til generalforsamlingen er ændret. På grund af længere udbringningstid kan adgangskort ikke sendes pr. post.

Adgangskort, der i år er elektroniske, kan du bestille på én af følgende måder:

- 1) elektronisk via aktionærportalen på www.lsb.dk/generalforsamling. Du kan logge ind med NemID eller ved anvendelse af ovennævnte VP-kontonummer (depotnummer) og adgangskode,
- 2) ved at fremsende denne bestillingsblanket til Computershare A/S, Kongevejen 418, 2840 Holte
- 3) ved at fremsende en indscannet kopi af bestillingsblanketten pr. e-mail til: gf@computershare.dk eller pr. fax til 45 46 09 98

Bemærk venligst, at sidste frist for bestilling, jf. pkt. 1)- 3), er **torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59**.

Banken sender det elektroniske adgangskort via e-mail til den e-mail adresse*, du har indtastet i aktionærportalen. Adgangskortet skal medbringes til generalforsamlingen enten elektronisk på din smartphone/tablet eller udskrevet. Har du ikke mulighed for at modtage adgangskortet elektronisk eller udskrive det selv, kan adgangskort afhentes i indgangen til generalforsamlingen mod forevisning af behørig legitimation.

Stemmesedler

Stemmesedler udsendes ikke elektronisk sammen med adgangskortet. Stemmeberettigede aktionærer vil få stemmesedler udleveret i adgangskontrollen på generalforsamlingen.

BESTILLINGSBLANKET - ADGANGSKORT - SÆT KRYDS:

- Jeg ønsker at deltage i generalforsamlingen og bestiller hermed adgangskort.
- Jeg ønsker samtidig at bestille adgangskort til en ledsager/rådgiver.

Navn: _____

(Benyt venligst blokbogstaver)

Dato

Underskrift

Bemærk venligst, at denne bestillingsblanket skal være modtaget hos Computershare A/S senest **torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59**.

Afgivelse af fuldmagt eller brevstemme

Fuldmagt eller brevstemme kan afgives **1)** elektronisk via www.lsb.dk ved anvendelse af NemID, **eller 2)** ved anvendelse af ovennævnte VP-kontonr. (depotnummer) og adgangskode, ved at udfylde og indsende Brevstemme- og Fuldmagtsblanketten til Computershare A/S enten i indscannet kopi via e-mail: gf@computershare.dk, pr. post Computershare A/S, Kongevejen 418, 2840 Holte eller pr. fax 45 46 09 98.

Bemærk venligst, at sidste frist for afgivelse af elektronisk **fuldmagt** er **torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59**. Såfremt Brevstemme- og Fuldmagtsblanketten sendes pr. post, via e-mail eller faxes, skal den være modtaget af Computershare A/S inden for samme tidsrum.

Bemærk venligst, at **brevstemmer** skal være Computershare A/S i hænde senest **søndag den 12. marts 2017**. En afgivet brevstemme kan ikke tilbagekaldes.

* OBS - Lån & Spar anmoder dig om at oplyse den e-mail adresse, hvortil meddelelser mv. skal sendes. Du kan indtaste e-mail adressen via Aktionærportalen på www.lsb.dk/generalforsamling. Det er dit eget ansvar at sikre, at banken til enhver tid er i besiddelse af en korrekt e-mail adresse, jf. vedtægternes punkt 5.6.2.

Brevstemme- og Fuldmagtsblanket

Ordinær generalforsamling i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30, Højbro Plads 9-11, 1200 København K,
Mandag den 13. marts 2017 kl. 16.30, på Radisson Blu Scandinavia Hotel, Amager Boulevard 70, 2300 København S

Afgivelse af fuldmagt/brevstemme: Hvis du ikke ønsker eller er forhindret i at deltage, har du mulighed for at afgive brevstemme eller give en anden fuldmagt til at repræsentere dig på generalforsamlingen.

Hvis der fremsættes nye forslag til afstemning, herunder ændringsforslag eller personforslag, der ikke fremgår af dagsordenen, vil fuldmagthaveren stemme på dine vegne efter sin overbevisning.

Angiv typen ved kryds (sæt kun 1 kryds):

Jeg giver herved fuldmagt til formanden for bestyrelsen for Lån & Spar Bank A/S med substitutionsret (ret til at indsætte stedfortræder) til at stemme på mine/vores vegne på generalforsamlingen i overensstemmelse med bestyrelsens anbefaling.

Jeg giver herved fuldmagt til 3. mand: _____
Navn og adresse (Benyt venligst blokbogstaver)

til at give møde og stemme på mine/vores vegne på generalforsamlingen. Jeg ønsker samtidig at bestille adgangskort til en rådgiver for min 3. mand:

Navn på rådgiver til 3. mand: _____

Afkrydsningsfuldmagt. Nedenunder har jeg angivet, hvorledes jeg ønsker, at formanden for bestyrelsen for Lån & Spar Bank A/S med substitutionsret (ret til at indsætte stedfortræder) skal stemme på mine vegne på generalforsamlingen. Jeg accepterer, at denne fuldmagt kun vil blive anvendt, hvis der fra anden side begæres afstemning.

Brevstemme. Nedenunder har jeg angivet, hvorledes jeg ønsker at stemme på generalforsamlingen. Jeg accepterer, at brevstemmen ikke kan tilbagekaldes, og at den tillige vil blive brugt i tilfælde af ændringsforslag til dagsordenspunkterne.

Angiv venligst ved kryds i nedenstående rubrikker, hvordan du ønsker dine stemmer afgivet. Ved afkrydsningsfuldmagt vil din fuldmagt, ved kun delvis afkrydsning af nedenstående rubrikker, blive anvendt til at stemme eller til at undlade at stemme efter bestyrelsens anbefaling f.s.v.a. de rubrikker, der ikke er afkrydset. Hvis nedenstående er helt eller delvist udfyldt uden angivelse af type af fuldmagt/brevstemme, jf. ovenfor, anses brevstemme for afgivet, for så vidt angår de afkrydsede rubrikker.

DAGSORDENPUNKT (Den fuldstændige dagsorden fremgår af indkaldelsen):	FOR	IMOD	UNDLAD	BESTYRELSEN ANBEFALER
2. Fremlæggelse af revideret årsrapport med revisionspåtegning				
a) Godkendelse af revideret årsrapport				For
b) Meddelelse af decharge for repræsentantskab, bestyrelse og direktion				For
3. Anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport				For
4. Godkendelse af selskabets lønpolitik				For
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet*				
Valg af Jytte Osbæck Rasmussen (modtager genvalg)				
Valg af Ole Løndal (modtager genvalg)				
Valg af Johan Gaunitz (modtager genvalg)				
6. Valg af revisor. Genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab				For
7. Forslag fra repræsentantskab, aktionærer og bestyrelse				
7A Bestyrelsen har fremsat forslag med anmodning om generalforsamlingens godkendelse: "Bestyrelsen bemyndiges til i 18 måneder fra generalforsamlingens dato at lade selskabet erhverve egne aktier med indtil 10 % af selskabets aktiekapital til den til enhver tid gældende børskurs +/-10 % på erhvervelsestidspunktet."				For
8. Bemyndigelse til dirigent				For

* De øvrige medlemmer til repræsentantskabet vælges via valgforbund iht. vedtægternes punkt 6.2.2.

Dato

Underskrift

INDKALDELSE TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING

i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30

Bestyrelsen indkalder herved til ordinær generalforsamling i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30, Højbro Plads 9-11, 1200 København K, **mandag den 13. marts 2017 kl. 16.30**, på Radisson Blu Scandinavia Hotel, Amager Boulevard 70, 2300 København S.

DAGSORDEN

Præsentation af dirigent

1. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år
2. Fremlæggelse af revideret årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse og meddelelse af decharge for repræsentantskab, bestyrelse og direktion
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport
4. Godkendelse af selskabets lønpolitik
5. Valg af medlemmer til repræsentantskab

Jytte Osbæck Rasmussen, Ole Løndal og Johan Gaunitz opstiller til genvalg.

De øvrige medlemmer til repræsentantskabet vælges via valgforbund iht. vedtægternes punkt 6.2.2.

6. Valg af 1 eller 2 statsautoriserede revisorer
7. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer

Bemyndigelse til bestyrelsen

Bestyrelsen fremsætter følgende forslag med anmodning om generalforsamlingens godkendelse:

"Bestyrelsen bemyndiges til i 18 måneder fra generalforsamlingens dato at lade selskabet erhverve egne aktier med indtil 10 % af selskabets aktiekapital til den til enhver tid gældende børskurs +/-10 % på erhvervestidspunktet."

8. Bemyndigelse til dirigent
Bestyrelsen foreslår at bemyndige dirigenten med fuld ret til delegation til at anmelde det vedtagne og foretage de ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.
9. Eventuelt

---oOo---

Vedtagelseskrav

Vedtagelsen af det under dagsordenens pkt. 7 stillede forslag kræver, at forslaget vedtages med simpelt stemmeflertal, jf. selskabslovens § 105.

Aktiekapitalens størrelse og aktionærernes stemmeret

Selskabets aktiekapital udgør kr. 271.000.000, fordelt på aktier à nominelt 100,- kr. og multipla heraf, der er registeret i VP Securities A/S. Aktiekapitalen er fuldt indbetalt. På generalforsamlingen giver hvert aktiebeløb på 100,- kr. én stemme.

Dog kan der for aktier tilhørende samme aktionær eller virksomheder inden for samme koncern, uanset aktiepostens(ernes) størrelse, maksimalt afgives det antal stemmer, der er knyttet til 15 % af selskabets aktiekapital, beregnet i forhold til den indbetalte aktiekapital på tidspunktet for afstemningen, jf. vedtægternes pkt. 5.9.1. Den nævnte stemmebegrænsning gælder dog ikke for aktier tilhørende Lån & Spar Fond.

Procedure for deltagelse i og afgivelse af stemme på generalforsamlingen

Aktionærer, der besidder aktier i selskabet på **registreringsdatoen mandag den 6. marts 2017**, har ret til at deltage i og stemme på generalforsamlingen. De aktier, den enkelte aktionær besidder, opgøres på registreringsdatoen på baggrund af notering af aktionærens kapitalejforhold i ejerbogen samt de meddelelser om ejerforhold, som selskabet har modtaget med henblik på indførelse i ejerbogen, men som endnu ikke er indført i ejerbogen, jf. vedtægternes pkt. 5.2.1.

Deltagelse i generalforsamlingen kræver tillige, at aktionæren har anmodet om et adgangskort senest 3 dage før generalforsamlingen, jf. vedtægternes pkt. 5.2.2.

Aktionærer har ret til at møde på generalforsamlingen ved fuldmægtig, der skal fremlægge en skriftlig og dateret fuldmagt samt forevise adgangskort.

En aktionær eller en fuldmægtig kan møde sammen med en rådgiver, når dette i forvejen er anmeldt senest 3 dage før generalforsamlingen.

Adgangskort: Der er i år en ny procedure for bestilling af adgangskort til generalforsamlingen. På grund af længere udbringningstid vil adgangskort ikke blive fremsendt pr. post. Det anbefales, at adgangskort bestilles online via **aktionærportalen**. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt NemID eller angiv depotnummer og adgangskode, der fremgår øverst på blanketten Bestilling af adgangskort. Aktionærportalen gør det nemt og sikkert og giver en kvittering for tilmeldingen med det samme. Adgangskort kan bestilles elektronisk til og med torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59. Adgangskort kan tillige bestilles ved udfyldelse af blanketten Bestilling af adgangskort. Den udfyldte blanket sendes i indscannet kopi enten via mail til gf@computershare.dk, pr. post til Computershare A/S, Kongevejen 418, Øverød, 2840 Holte eller pr. fax til 4546 0998. Blanketten skal være Computershare A/S i hænde senest torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59.

Bemærk venligst, at adgangskort ikke vil blive fremsendt pr. post.

Stemmesedler: Stemmesedler udsendes ikke elektronisk sammen med adgangskortet. Stemmeberettigede aktionærer vil få udleveret stemmesedler ved adgangskontrollen på generalforsamlingen.

Fuldmagt: Fuldmagt kan afgives elektronisk via aktionærportalen. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt NemID eller angiv depotnummer og adgangskode, der fremgår øverst af blanketten Bestilling af adgangskort. Fuldmagt kan tillige afgives ved udfyldelse af Brevstemme- og Fuldmagtsblanketten. Den udfyldte Brevstemme- og Fuldmagtsblanket sendes enten via e-mail til gf@computershare.dk, pr. post til Computershare A/S, Kongevejen 418, Øverød, 2840 Holte eller pr. fax til 4546 0998. Fuldmagter skal være Computershare A/S i hænde senest torsdag den 9. marts 2017 kl. 23.59.

Brevstemme: Aktionærene kan afgive deres stemme forud for generalforsamlingens afholdelse ved at afgive brevstemme. Brevstemme kan afgives elektronisk via aktionærportalen. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt NemID eller angiv depotnummer og adgangskode, der fremgår øverst af blanketten Bestilling af adgangskort. Brevstemme kan tillige afgives ved udfyldelse af Brevstemme- og Fuldmagtsblanketten. Den udfyldte Brevstemme- og Fuldmagtsblanket sendes enten via e-mail til gf@computershare.dk, pr. post til Computershare A/S, Kongevejen 418, Øverød, 2840 Holte eller pr. fax til 4546 0998. Brevstemmer skal være Computershare A/S i hænde senest søndag den 12. marts 2017. En afgivet brevstemme kan ikke tilbagekaldes.

SPØRGSMÅL

Aktionærer kan stille skriftlige spørgsmål til selskabets ledelse om dagsordenen eller dokumenter m.v. til brug for generalforsamlingen. Spørgsmål skal, jfr. vedtægternes pkt. 5.2.2, senest mandag den 6. marts 2017, sendes til selskabets adresse Højbro Plads 9-11, 1200 København K.

Aktionærene kan endvidere på generalforsamlingen mundtligt stille spørgsmål til selskabets ledelse om de nævnte forhold.

Dokumenter til brug for generalforsamlingen

Indkaldelsen med dagsorden, årsrapport og de fuldstændige forslag kan downloades via Lån & Spar Bank A/S' hjemmeside på www.lsb.dk - Om Lån & Spar - Presse & IR - Regnskaber.

Efter generalforsamlingen vil der blive budt på et lettere traktement.

Venlig hilsen

Bestyrelsen
Lån & Spar Bank A/S