

# 3. Corporate Governance

- 3.1 Allgemeines und Kapitalstruktur — 42
- 3.2 Verwaltungsrat — 44
- 3.3 Geschäftsleitung — 53
- 3.4 Beiräte — 55
- 3.5 Organigramm — 56
- 3.6 Entschädigungen und Informationen — 58
- 3.7 Geschäftsstellen und Online Services — 60



## 3.1 Allgemeines und Kapitalstruktur

**Die NEUE AARGAUER BANK AG legt Wert auf eine gute Corporate Governance. Diese umfasst die Regeln und Grundsätze von Organisation, Verhalten und Transparenz, durch die ein Unternehmen geleitet und kontrolliert wird.**

Die Prinzipien der Corporate Governance sind in Gesetz, FINMA-Rundschreiben, den Statuten, dem Organisations- und Geschäftsreglement sowie den Reglementen des Verwaltungsrates festgehalten. Sie werden durch entsprechende Weisungen konkretisiert. Die Prinzipien orientieren sich an den Empfehlungen des «Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance» der economiesuisse. Als Bank nach schweizerischem Recht ist die NAB verpflichtet, ihre Statuten sowie das Organisations- und Geschäftsreglement der Finanzmarktaufsicht (FINMA) zur Genehmigung vorzulegen. Der nachfolgende Bericht über die Corporate Governance beschreibt die Prinzipien der Unternehmensführung, wie sie in der NAB gelten. Er richtet sich im Wesentlichen nach der Richtlinie betreffend Informationen zur Corporate Governance (RLCG) der SIX Swiss Exchange. Als nicht mehr kotierte Aktiengesellschaft leben wir den entsprechenden Richtlinien freiwillig nach.

### 1. Konzernstruktur und Aktionariat

#### 1.1 Konzernstruktur

Führungsmässig ist die NAB der Credit Suisse (Schweiz) AG unterstellt, welche eine Tochtergesellschaft der Credit Suisse AG und diese wiederum eine Tochtergesellschaft der Credit Suisse Group AG ist. Weitere Informationen zur Credit Suisse Group AG sind unter [www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com) zu finden.

Auf den Seiten 56 und 57 des Geschäftsberichtes ist das Organigramm der NAB abgebildet. Sie hält per 31. Dezember 2018 keine wesentlichen Beteiligungen.

#### 1.2 Bedeutende Aktionäre

Die Credit Suisse (Schweiz) AG hält 100% der Aktien der NAB. Ergänzend verweisen wir auf die Tabelle «Zusammensetzung des Gesellschaftskapitals» auf Seite 33 sowie «Angabe der wesentlichen Beteiligten» auf Seite 35 des Geschäftsberichtes.

#### 1.3 Kreuzbeteiligungen

Per 31. Dezember 2018 bestehen keine Kreuzbeteiligungen.

#### 1.4 Unabhängigkeit des Verwaltungsrates (vgl. FINMA-RS 17/01)

Mit Ausnahme der folgenden Mitglieder sind sämtliche Verwaltungsräte unabhängig:

- **Bühlmann Peter**  
ehemaliger CEO der NAB
- **Grotzer Thomas**  
Mitglied der Geschäftsleitung der Credit Suisse (Schweiz) AG
- **Helfenstein André**  
Mitglied der Geschäftsleitung der Credit Suisse (Schweiz) AG
- **Dr. Hunziker Daniel**  
Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung der Credit Suisse (Schweiz) AG
- **Dr. Kamber Borens Dagmar Maria**  
Mitglied der Geschäftsleitung der Credit Suisse (Schweiz) AG

## 2. Kapitalstruktur

### 2.1 Kapital, bedingtes und genehmigtes Kapital, Aktien, Partizipations-, Genussscheine

Jede Namenaktie der NAB ist an der Generalversammlung stimm- und dividendenberechtigt.

Daneben besteht weder genehmigtes noch bedingtes Kapital. Die NAB hat zudem weder Partizipations- noch Genussscheine, Wandelanleihen oder Optionen auf Beteiligungsrechte ausstehend.

| Aktienkapital | Total CHF   | Anzahl Aktien | Nominal pro Aktie |
|---------------|-------------|---------------|-------------------|
| Namenaktien   | 134'051'200 | 2'681'024     | 50.00             |

### 2.2 Kapitalveränderungen

| (in Mio. CHF)                        | Einbezahltes<br>Gesellschaftskapital | Kapital-<br>reserven | Gewinn-<br>reserven | Eigene<br>Beteiligungstitel | Total          |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Bestand per 31. Dezember 2015</b> | <b>134.1</b>                         | <b>0.0</b>           | <b>1'232.9</b>      | <b>0.0</b>                  | <b>1'367.0</b> |
| Dividende                            |                                      |                      | -67.0               |                             | -67.0          |
| Jahresgewinn                         |                                      |                      | 128.2               |                             | 128.2          |
| <b>Bestand per 31. Dezember 2016</b> | <b>134.1</b>                         | <b>0.0</b>           | <b>1'294.1</b>      | <b>0.0</b>                  | <b>1'428.2</b> |
| Dividende                            |                                      |                      | -67.0               |                             | -67.0          |
| Jahresgewinn                         |                                      |                      | 119.8               |                             | 119.8          |
| <b>Bestand per 31. Dezember 2017</b> | <b>134.1</b>                         | <b>0.0</b>           | <b>1'346.9</b>      | <b>0.0</b>                  | <b>1'481.0</b> |
| Dividende                            |                                      |                      | -67.0               |                             | -67.0          |
| Jahresgewinn                         |                                      |                      | 118.9               |                             | 118.9          |
| <b>Bestand per 31. Dezember 2018</b> | <b>134.1</b>                         | <b>0.0</b>           | <b>1'398.8</b>      | <b>0.0</b>                  | <b>1'532.9</b> |

#### 2.2.1 Ausbezahlte Dividende

Für das Geschäftsjahr 2018 wird eine Dividende von 50% (CHF 67.0 Mio.) beantragt.

| Geschäftsjahr | Dividende in % | Dividende in Mio. CHF | Auszahlungsdatum |
|---------------|----------------|-----------------------|------------------|
| 2015          | 50%            | 67.0                  | 26.5.2016        |
| 2016          | 50%            | 67.0                  | 18.5.2017        |
| 2017          | 50%            | 67.0                  | 24.5.2018        |

### 2.3 Aktien

Davon dividenden- und stimmberechtigt am 31. Dezember 2018: 2'681'024 Namenaktien à CHF 50.00.

| Anzahl    | Gattung     | Nennwert in CHF |
|-----------|-------------|-----------------|
| 2'681'024 | Namenaktien | 50.00           |

### 2.4 Wandelanleihen und Optionen

Es bestehen keine Wandelanleihen und Optionen.

## 3.2 Verwaltungsrat

### 1. Mitglieder des Verwaltungsrates

| Name<br>Wohnort<br>Jahrgang<br>Nationalität                    | Funktion<br>(alle nicht-<br>exekutiv) | Ausschussmitglied   | Erstmalige<br>Wahl | Verblei-<br>bende<br>Amtsdauer | Beruflicher Hintergrund/Ausbildung  |
|--|---------------------------------------|---|--------------------|--------------------------------|---|
| <b>Meier Josef</b><br>Wettingen<br>1953<br>CH                  | Präsident                             | Risk Committee<br><br>Nomination,<br>Compensation &<br>HR Committee<br><br>Chairman's<br>Information<br>Meeting                           | 2003               | 2019                           | Präsident des Verwaltungsrates seit 2008; pensioniert<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Swiss Banking School, SKU; SKA Baden: Leiter<br>Niederlassungsgruppe; GB Baden: Vorsitzender der<br>Geschäftsleitung; NAB: Leiter Sitz Baden, Präsident der<br>Geschäftsleitung<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>NAB: Verwaltungsratspräsident  |
| <b>Prof. Dr.<br/>Binder<br/>Andreas</b><br>Baden<br>1957<br>CH | Vize-<br>präsident                    | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee<br><br>Nomination,<br>Compensation &<br>HR Committee<br><br>Chairman's<br>Information<br>Meeting | 2008               | 2020                           | Rechtsanwalt<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium an der Universität St. Gallen mit Abschluss<br>als lic. oec. und lic. iur.; Aargauisches Anwaltspatent;<br>Promotion Dr. iur. (Universität Basel); Honorarprofessor<br>für Schul- und Gesellschaftsrecht, Universität St. Gallen<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Anwaltstätigkeit in der Kanzlei Binder Rechtsanwälte,<br>Baden (Partner); Director Corporate Governance<br>Competence Centre, Research Institute for International<br>Management, Universität St. Gallen |
| <b>Bühlmann<br/>Peter</b><br>Widen<br>1958<br>CH               | Vize-<br>präsident                    | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee<br><br>Nomination,<br>Compensation &<br>HR Committee<br><br>Chairman's<br>Information<br>Meeting | 2017               | 2019                           | eidg. dipl. Bankfachexperte<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>CS International Banking School, New York; Executive<br>Program, Swiss Banking School, Zürich; Schweizer Kur-<br>se für Unternehmensführung (SKU); London Business<br>School – Senior Executive Program; Credit Suisse: Leiter<br>Privatkunden Region Zürich, CS Zürich; NAB: Präsident<br>der Geschäftsleitung (CEO)<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>NAB: Vizepräsident des Verwaltungsrats   |
| <b>Baumgartner<br/>Erwin</b><br>Tegerfelden<br>1965<br>CH      | Mitglied                              | Audit<br>Committee  | 2017               | 2019                           | Unternehmer<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Mechanikermeister<br>Seit 1986 bei Heinz Baumgartner AG, Tegerfelden<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>CEO Heinz Baumgartner AG  |

| Name<br>Wohnort<br>Jahrgang<br>Nationalität                                       | Funktion<br>(alle nicht-<br>exekutiv) | Ausschussmitglied   | Erstmalige<br>Wahl | Verblei-<br>bende<br>Amtsdauer | Beruflicher Hintergrund/Ausbildung  |
|---|---------------------------------------|---|--------------------|--------------------------------|---|
| <b>Grotzer<br/>Thomas</b><br>Zug<br>1966<br>CH                                    | Mitglied                              | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee                            | 2014               | 2020                           | Rechtsanwalt<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium der Rechtswissenschaften in Zürich und in den USA; Tätigkeiten als Anwalt in Kanzleien in Zürich, Genf und San Francisco<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Credit Suisse (Schweiz) AG: General Counsel und Mitglied der Geschäftsleitung  |
| <b>Helfenstein<br/>André</b><br>Zollikon<br>1967<br>CH                            | Mitglied                              | Risk Committee<br><br>Nomination,<br>Compensation &<br>HR Committee | 2017               | 2019                           | lic. oec. HSG<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium Betriebswirtschaft an der Universität St. Gallen; Tätigkeiten in der Finanzindustrie und Unternehmensberatung in der Schweiz und den USA<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Credit Suisse (Schweiz) AG: Leiter Institutional Clients und Mitglied der Geschäftsleitung  |
| <b>Dr. Hunziker<br/>Daniel</b> <sup>1</sup><br>Zürich<br>1973<br>CH               | Mitglied                              |   | 2018               | 2020                           | Dr. rer. oec. Universität Bern<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium und Promotion in Betriebswirtschaft, Universität Bern<br><br>Verschiedene Tätigkeiten im Privatkundengeschäft der Credit Suisse seit 2002 in Zürich und Singapur<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Credit Suisse (Schweiz) AG: Head of Strategy und Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung |
| <b>Dr. Kamber<br/>Borens<br/>Dagmar Maria</b> <sup>2</sup><br>Basel<br>1972<br>CH | Mitglied                              | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee                            | 2017               | 2018                           | Dr. iur., Universität Basel<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium der Rechtswissenschaften und Promotion an der Universität Basel;<br>Tätigkeiten in führenden Positionen bei der UBS in Zürich, London und Singapur<br><br><b>Berufliche Tätigkeit bis zum Austritt</b><br>Credit Suisse (Schweiz) AG: COO und Mitglied der Geschäftsleitung                                   |

<sup>1</sup> Eintritt per 22.11.2018.<sup>2</sup> Austritt per 31.10.2018.

| Name<br>Wohnort<br>Jahrgang<br>Nationalität                        | Funktion<br>(alle nicht-<br>exekutiv) | Ausschussmitglied  | Erstmalige<br>Wahl | Verblei-<br>bende<br>Amtsdauer | Beruflicher Hintergrund/Ausbildung  |
|--|---------------------------------------|--|--------------------|--------------------------------|---|
| <b>Köbel<br/>Winfried<sup>1</sup></b><br>Häusern (D)<br>1959<br>D  | Mitglied                              |  | 2010               | 2018                           | Unternehmer<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium Betriebswirtschaft, Universität Mannheim;<br>seit 1988 bei Rotho Kunststoff AG, Würenlingen<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Geschäftsführer Rotho Kunststoff AG (seit 1993);<br>Geschäftsführer Robert Thoma GmbH<br>(Holding Rotho Gruppe)  |
| <b>Scholl<br/>Herbert H.<sup>1</sup></b><br>Zofingen<br>1948<br>CH | Mitglied                              | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee   | 2002               | 2018                           | lic. iur., Rechtsanwalt<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium der Rechtswissenschaften und Lizentiat,<br>Universität Zürich; Fürsprecherpatent Kanton Aargau;<br>Tätigkeiten in Bezirksgericht, Verwaltung, Maschinen-<br>und Textilindustrie<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Partner bei Scholl Lienhard & Partner, Rechtsanwälte,<br>Aarau |
| <b>Werfeli<br/>Martin</b><br>Brittnau AG<br>1956<br>CH             | Mitglied                              | Audit<br>Committee<br><br>Risk Committee<br><br>Chairman's<br>Information<br>Meeting | 2010               | 2020                           | Unternehmer<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>eidg. Matura; Managementweiterbildung,<br>Universität Zürich<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Verschiedene Verwaltungsrats- und Stiftungsrats-<br>mandate   |
| <b>Wyss<br/>Hans-Rudolf</b><br>Brugg<br>1953<br>CH                 | Mitglied                              | Nomination,<br>Compensation<br>& HR Committee  | 2004               | 2019                           | Bauingenieur ETH<br><br><b>Beruflicher Hintergrund/Ausbildung</b><br>Studium ETH Zürich<br><br><b>Aktuelle berufliche Tätigkeit</b><br>Unternehmer im Baugewerbe sowie im Dienst-<br>leistungs- und Gesundheitswesen; Inhaber und CEO<br>der Wyss Holding AG, Brugg   |

<sup>1</sup> Austritt per 17.5.2018.

## 1.1 Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen des Verwaltungsrates

| Mitglied des Verwaltungsrates                      | Tätigkeiten in Führungs- und Aufsichtsgremien bedeutender Unternehmen   | Dauernde Leitungs- und Beratungsfunktionen in wichtigen Interessengruppen   | Politische Ämter |
|--|---|---|------------------|
| <b>Meier Josef</b>                                 | Ärztekasse: Vizepräsident des Verwaltungsrates  | Rega-Stiftungsrat:<br>Mitglied Finanzkommission,<br>Präsident Personalstiftung,<br>Präsident Wohlfahrtsfonds<br>Elektrizitätswerke Wettingen EWW,<br>Verwaltungsrat   |                  |
| <b>Prof. Dr. Binder Andreas</b>                    | SwissMediaForum AG, Baden: Präsident des Verwaltungsrates<br>Robert Thoma GmbH, Deutschland (Rotho Gruppe): Mitglied des Beirats  |   |                  |
| <b>Bühlmann Peter</b>                              |   |   |                  |
| <b>Baumgartner Erwin</b>                           | Heinz Baumgartner AG: Mitglied des Verwaltungsrats<br>Vorteco AG: Präsident des Verwaltungsrats<br>AAT Advanced Accelerator Technologies AG: Präsident des Verwaltungsrats<br>Ergateg AG: Präsident des Verwaltungsrats |   |                  |
| <b>Grotzer Thomas</b>                              | SVC-AG für KMU Risikokapital:<br>Mitglied des Verwaltungsrats   | Freunde des Balletts Zürich:<br>Mitglied des Vorstands  |                  |
| <b>Helfenstein André</b>                           | Venture Incubator AG:<br>Mitglied des Verwaltungsrats   | Stiftung Bessamin: Stiftungsrat<br>BAFT Transaction Banking Global Leaders: Member<br>Stiftung Swiss Innovation Park: Stiftungsrat<br>Swiss-American Chamber of Commerce: Mitglied des Chapters «doing business in Switzerland»<br>Venture Foundation: Mitglied Advisory Board<br>Tonhalle-Gesellschaft, Zürich: Mitglied des Vorstands |                  |
| <b>Dr. Hunziker Daniel</b> <sup>1</sup>            | Vizepräsident des Zürcher Bankenverbands  | Mitglied des «Komitees Weltoffenes Zürich» zur Förderung des Flughafens Zürich  |                  |
| <b>Dr. Kamber Borens Dagmar Maria</b> <sup>2</sup> |   |   |                  |
| <b>Köbel Winfried</b> <sup>3</sup>                 | Rotho Advanced Solutions AG: Präsident des Verwaltungsrates   |   |                  |

<sup>1</sup> Eintritt per 22.11.2018.

<sup>2</sup> Austritt per 31.10.2018.

<sup>3</sup> Austritt per 17.5.2018.

| Mitglied des Verwaltungsrates         | Tätigkeiten in Führungs- und Aufsichtsgremien bedeutender Unternehmen   | Dauernde Leitungs- und Beratungsfunktionen in wichtigen Interessengruppen   | Politische Ämter |
|---------------------------------------|---|---|------------------|
| <b>Scholl Herbert H.</b> <sup>3</sup> | Animalco AG, Staufen:<br>Präsident des Verwaltungsrates   | GEBA, Genossenschaft für kollektive Berufs- und Altersvorsorge, Zofingen: Präsident   | Grossrat         |
| <b>Werfeli Martin</b>                 | Swiss Printers AG:<br>Präsident des Verwaltungsrates, Zofingen<br>Zofinger Tagblatt AG, Zofingen:<br>Vizepräsident des Verwaltungsrates<br>Schweizer Electronic AG, Reiden:<br>Mitglied des Verwaltungsrates<br>Doppelpunkt AG, Kölliken:<br>Präsident des Verwaltungsrates<br>Bethesda Spital AG, Basel:<br>Vizepräsident des Verwaltungsrates | Stiftung Arbeitszentrum für Behinderte, Strengelbach: Präsident des Stiftungsrates<br>Stiftung Humanitas, Zofingen: Stiftungsrat<br>Stiftung Wendepunkt, Muhen:<br>Vizepräsident des Stiftungsrates<br>Stiftung Dariù, Zofingen: Stiftungsrat<br>Stiftung Diakonat Bethesda, Basel:<br>Stiftungsrat<br>Schweizer Paraplegiker-Stiftung, Nottwil:<br>Mitglied des Stiftungsrates |                  |
| <b>Wyss Hans-Rudolf</b>               | Wyss Holding AG, Brugg; Jäggi AG, Brugg;<br>Jäggi + Hafer AG, Zürich; Bad Schinznach AG,<br>Schinznach Bad, und weitere Gruppengesellschaften: Präsident des Verwaltungsrates<br>Schwob Gastrotexil AG, Burgdorf:<br>Mitglied des Verwaltungsrates<br>Campus Parking AG, Brugg:<br>Präsident des Verwaltungsrates                               | Stiftung Domino, Hausen: Stiftungsrat   |                  |

<sup>3</sup> Austritt per 17.5.2018

#### Austritte

Winfried Köbel, per 17.5.2018

Herbert H. Scholl, per 17.5.2018

Dr. Dagmar Maria Kamber Borens, per 31.10.2018

#### Eintritte

Dr. Daniel Hunziker, per 22.11.2018

#### Sekretär des Verwaltungsrates

Georg Koromzay

#### Aktienrechtliche und bankengesetzliche Revisionsstelle

KPMG AG, Zürich

#### Interne Revision

Rafael Lopez Lorenzo, Leiter Konzernrevision Credit Suisse,  
seit 1.1.2017

Giuseppe Gugliotta, Verantwortlicher Konzernrevision  
Neue Aargauer Bank AG



## 1.2 Wahlen und Amtszeit des Verwaltungsrates

Nach Ablauf der Amtsdauer von zwei Jahren muss das Mitglied durch die Generalversammlung wiedergewählt werden. Die zur Wiederwahl stehenden Mitglieder werden, anderslautende Anträge vorbehalten, normalerweise in globo wiedergewählt.

Ein Mitglied des VR tritt in der Regel spätestens anlässlich der in dem Jahr stattfindenden Generalversammlung zurück, wenn es insgesamt zwölf Jahre dem VR angehörte. Bei Vorliegen besonderer Umstände kann der VR die maximale Amtszeit für ein bestimmtes VR-Mitglied um höchstens drei weitere Jahre ausdehnen.

## 1.3 Interne Organisation des Verwaltungsrates

Präsident des Verwaltungsrates:

Meier Josef, Wettingen

Vizepräsidenten des Verwaltungsrates:

Prof. Dr. Binder Andreas, Baden

Bühlmann Peter, Widen

Der Verwaltungsrat übt die Oberleitung der NAB und die Aufsicht und Kontrolle über die Geschäftsführung aus. Er legt die Strategie und die Organisation der Bank fest und trägt die Verantwortung für eine angemessene interne Kontrolle. Die Führung des laufenden Geschäfts hat der Verwaltungsrat der Geschäftsleitung der Bank übertragen.

### 1.3.1 Aufgabenteilung im Verwaltungsrat

Gemäss dem schweizerischen Obligationenrecht, den Statuten und dem Organisations- und Geschäftsreglement der NAB sowie den FINMA-Rundschreiben hat der Verwaltungsrat folgende Hauptaufgaben:

- Festlegung der strategischen Ausrichtung, Planung und Führung der Bank
- Festlegung der grundlegenden Organisationsstruktur
- Ausgestaltung von Rechnungswesen, interner Kontrolle, Finanzplanung und Durchführung einer systematischen Risikoanalyse
- Ernennung und Abberufung von wichtigen Führungskräften, insbesondere von Mitgliedern der Geschäftsleitung
- Ausgestaltung und Umsetzung der Vergütungspolitik
- Oberaufsicht über die Geschäftsführung
- Genehmigung des Geschäftsberichts und des Jahresabschlusses
- Vorbereitung der Generalversammlung und Ausführung von deren Beschlüssen

Entscheide werden in der Regel vom Gesamtverwaltungsrat getroffen. Zu seiner Unterstützung und Entlastung hat er drei Ausschüsse gebildet, welche die vorzunehmenden Entscheide vorbereiten und dem Gesamtverwaltungsrat Antrag stellen.

Zudem besteht mit dem Chairman's Information Meeting (CIM) ein Gremium, welches Informationszwecken dient und keine Entscheidungskompetenzen hat.

### 1.3.2 Ausschüsse und Informationsgremien des Verwaltungsrates: Zusammensetzung und Aufgaben

#### Audit Committee (AC)

| Personelle Zusammensetzung                                     | Aufgaben und Kompetenzabgrenzung   |
|--|--|
| <b>Werfeli Martin</b><br>Vorsitzender                          | Das Audit Committee setzt sich aus mindestens drei Mitgliedern des Verwaltungsrates zusammen, die vom Verwaltungsrat für jeweils ein Jahr ernannt werden. Eine Wiederwahl ist möglich. Grundsätzlich muss die Mehrheit der Mitglieder unabhängig sein, und der Präsident des Verwaltungsrates soll nicht Mitglied des Audit Committee sein.  |
| <b>Baumgartner Erwin</b><br>Mitglied                           | Das Audit Committee tagt in der Regel viermal jährlich. Es hat folgende Aufgaben:  |
| <b>Prof. Dr. Binder Andreas</b><br>Mitglied                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausarbeitung von allgemeinen Richtlinien zur internen Revision und zur finanziellen Berichterstattung zuhanden des VR;</li> <li>• Überprüfung des Geschäftsberichts, des Jahresabschlusses und der diesbezüglichen Anträge an die GV;</li> </ul>  |
| <b>Bühlmann Peter</b><br>Mitglied                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Überprüfung der Quartalsergebnisse;</li> <li>• Überprüfung des von der GL erstellten Berichts über das interne Kontrollsystem rund um die Finanzberichterstattung, des jährlichen ICS-Kontrollberichts sowie des jährlichen Compliance-Berichts sowie Überwachung und Beurteilung der Wirksamkeit der internen Kontrollfunktionen;</li> </ul>   |
| <b>Grotzer Thomas</b><br>Mitglied                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Überprüfung der Qualität, Unabhängigkeit und Leistung der internen und der externen Revision bezüglich der NAB;</li> </ul>  |
| <b>Dr. Kamber Borens Dagmar Maria</b> <sup>1</sup><br>Mitglied | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kenntnisnahme von wesentlichen ausserordentlichen Berichten an Aufsichtsbehörden;</li> <li>• Überprüfung der Berichte der internen und der externen Revision; Würdigung des Prüfplans, des Prüfrhythmus und der Prüfergebnisse der internen und externen Revision;</li> </ul>   |
| <b>Scholl Herbert H.</b> <sup>2</sup><br>Mitglied              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Überprüfung der Koordination und Effektivität der Arbeit der verschiedenen Revisionsfunktionen (interne Revision, gesetzliche und aufsichtsrechtliche Revision);</li> <li>• Entscheidungen über die Unabhängigkeit der externen Revision, Gutheissung deren nicht-prüfungsbezogener Arbeit, Überprüfung des Budgets der externen Revision für deren prüfungsbezogene Arbeit.</li> </ul> |

#### Risk Committee (RC)

| Personelle Zusammensetzung                                     | Aufgaben und Kompetenzabgrenzung  |
|--|---|
| <b>Prof. Dr. Binder Andreas</b><br>Vorsitzender                | Das Risk Committee setzt sich aus mindestens drei Mitgliedern des Verwaltungsrates zusammen, die vom Verwaltungsrat für jeweils ein Jahr ernannt werden. Eine Wiederwahl ist möglich. Grundsätzlich muss die Mehrheit der Mitglieder unabhängig sein, und der Präsident des Verwaltungsrates soll nicht Vorsitzender des Risk Committee sein.                                     |
| <b>Bühlmann Peter</b><br>Mitglied                              | Das Risk Committee tagt in der Regel viermal jährlich. Es hat folgende Aufgaben:  |
| <b>Grotzer Thomas</b><br>Mitglied                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prüfung der Berichte über Risiken, wesentliche rechtliche Angelegenheiten und Gerichtsverfahren, wesentliche aufsichtsrechtliche und Compliance-relevante Angelegenheiten, wesentliche Verstöße gegen Vorschriften sowie die ergriffenen Massnahmen. In schwerwiegenden Fällen berichtet das RC dem VR über die Vorkommnisse;</li> </ul> |
| <b>Helfenstein André</b><br>Mitglied                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontrolle, ob die Bank ein geeignetes Risikomanagement mit wirksamen Prozessen unterhält;</li> <li>• Überwachung der Umsetzung der Risikostrategien;</li> </ul>  |
| <b>Dr. Kamber Borens Dagmar Maria</b> <sup>1</sup><br>Mitglied | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Würdigung der Kapital- und Liquiditätsplanung und Berichterstattung an den VR über die entsprechenden Feststellungen;</li> <li>• Kenntnisnahme der durch den CEO bewilligten Kreditgeschäften</li> </ul>   |

<sup>1</sup> Austritt per 31.10.2018.

<sup>2</sup> Austritt per 17.5.2018.

| Personelle Zusammensetzung                       | Aufgaben und Kompetenzabgrenzung   |
|--|--|
| <b>Meier Josef</b><br>Mitglied                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Genehmigung der Limiten für sämtliche wesentlichen Risiken der Bank;</li> <li>• Unterbreitung von Empfehlungen, über die Konzernvertreter im VR, an das RC der CS zu risikobezogenen Angelegenheiten, einschliesslich der Änderung von zentralen Grundsätzen des Risikomanagements (inklusive Risikokapazität und Risikoappetit) und Modelle für die Berechnung einer angemessenen Kapitalisierung;</li> <li>• Unterbreitung von Empfehlungen, über die Konzernvertreter im VR, an das RC der CS in Bezug auf Liquiditätsrisikolimiten und Methodik;</li> <li>• Überwachung der Angemessenheit der Notfallplanung (Business Continuity Program).</li> </ul> |
| <b>Scholl Herbert H.<sup>1</sup></b><br>Mitglied |  |
| <b>Werfeli Martin</b><br>Mitglied                |  |

### Nomination, Compensation & HR Committee (NCC)

| Personelle Zusammensetzung                  | Aufgaben und Kompetenzabgrenzung  |
|---|---|
| <b>Bühlmann Peter</b><br>Vorsitzender       | <p>Das Nomination, Compensation &amp; HR Committee setzt sich aus mindestens drei Mitgliedern des Verwaltungsrates zusammen, die vom Verwaltungsrat für jeweils ein Jahr ernannt werden. Eine Wiederwahl ist möglich. Das Nomination, Compensation &amp; HR Committee tagt in der Regel viermal jährlich. Es hat folgende Aufgaben:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es begutachtet zuhanden des VR die diesem vorzulegenden Ernennungs- und Beförderungsvorschläge.</li> <li>• Es beurteilt die Unabhängigkeit der VR-Mitglieder.</li> <li>• Es überprüft zuhanden des VR die Ausgestaltung und Umsetzung der Vergütungspolitik und des Vergütungsreglements.</li> <li>• Es legt im Rahmen der Gruppenrichtlinien die Bezüge der Mitglieder der GL fest, welche durch den VR zu genehmigen sind.</li> <li>• Es stellt dem VR Antrag über die Bezüge der Mitglieder des VR, der VR-Ausschüsse, der Beiräte sowie des VRP.</li> <li>• Es überwacht die HR-Strategie der Bank.</li> </ul> |
| <b>Prof. Dr. Binder Andreas</b><br>Mitglied |   |
| <b>Helfenstein André</b><br>Mitglied        |   |
| <b>Meier Josef</b><br>Mitglied              |   |
| <b>Wyss Hans-Rudolf</b><br>Mitglied         |   |

### Chairman's Information Meeting (CIM)

| Personelle Zusammensetzung                  | Aufgaben und Kompetenzabgrenzung  |
|---|---|
| <b>Meier Josef</b><br>Vorsitzender          | <p>Das Chairman's Information Meeting setzt sich aus dem Präsidenten und den Vizepräsidenten des Verwaltungsrates sowie den Vorsitzenden des Audit Committee, des Risk Committee und des Nomination, Compensation &amp; HR Committee zusammen. Das Meeting findet in der Regel sechsmal jährlich statt.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die Aufgabe des Chairman's Information Meeting ist in erster Linie die Sicherstellung des Informationsaustausches mit dem CEO und zwischen den ständigen Ausschüssen, welcher eine wirksame gegenseitige Abstimmung ermöglicht.</li> <li>• Es hat keine Entscheidungskompetenzen.</li> </ul> |
| <b>Prof. Dr. Binder Andreas</b><br>Mitglied |   |
| <b>Bühlmann Peter</b><br>Mitglied           |   |
| <b>Werfeli Martin</b><br>Mitglied           |   |

<sup>1</sup> Austritt per 17.5.2018.

### 1.3.3 Arbeitsweise des Verwaltungsrates und seiner Ausschüsse

#### Grundsätze

Der Verwaltungsrat tagt mindestens viermal jährlich. Der Sitzungsrythmus für seine Ausschüsse wird durch die entsprechenden Ausschüsse festgelegt. Die Agenda für Sitzungen des Verwaltungsrates wird durch den Präsidenten festgelegt. Der CEO und jedes Mitglied des Verwaltungsrates können die Aufnahme eines Traktandums beantragen. Der Präsident des Verwaltungsrates oder der CEO schlagen Mitglieder der Geschäftsleitung oder der Direktion vor, die auf Einladung des Verwaltungsrates oder seiner Ausschüsse an der Sitzung teilnehmen und aus ihrem geschäftlichen Verantwortungsbereich berichten.

#### Angaben zu den Sitzungen 2018

Verwaltungsrat: 4

Audit Committee: 4

Risk Committee: 4

Nomination, Compensation & HR Committee: 4

Chairman's Information Meeting: 6

An den Sitzungen des Audit Committee und des Risk Committee haben der CEO, der Finanzchef (CFO), der Leiter Kreditmanagement<sup>1</sup> und Vertreter der internen und der externen Revision teilgenommen. An den Sitzungen des Verwaltungsrates haben verschiedene Mitglieder der Geschäftsleitung und der Direktion Sachgeschäfte aus ihrem Bereich vertreten.

### 1.3.4 Selbstbeurteilung bezüglich Zielerreichung und Arbeitsweise

Der Verwaltungsrat führt einmal im Jahr eine Selbstbeurteilung bezüglich Zielerreichung und Arbeitsweise durch. Die Zielerreichung 2018 gemäss FINMA-RS 2017/1 wurde besprochen. Die gesetzten Ziele sind erreicht worden.

### 1.3.5 Risikobeurteilung

Im Weiteren stellte der Verwaltungsrat fest, dass die Risikobeurteilung gemäss OR 961c durchgeführt wurde. Ebenfalls stellte er gemäss OR 728a Ziff. 3 fest, dass das interne Kontrollsystem mit Fokus finanzielle Berichterstattung zweckmässig ausgestaltet ist.

### 1.4 Kompetenzregelung

Dem Verwaltungsrat obliegt die Oberleitung der Gesellschaft sowie die Aufsicht und Kontrolle über die Geschäftsleitung. Er handelt als Kollektivorgan. Er erlässt die Richtlinien für die Geschäftspolitik und lässt sich über den Geschäftsgang regelmässig orientieren. Der Verwaltungsrat delegiert die Geschäftsführung vollumfänglich an die Geschäftsleitung gemäss Bankengesetz Art. 3 Abs. 2 lit. a. Der Verwaltungsrat kann die Vorbereitung und die Ausführung seiner Beschlüsse oder die Überwachung von Geschäften einem oder mehreren Ausschüssen, einzelnen Mitgliedern oder der Geschäftsleitung zuweisen. Er hat für eine angemessene Berichterstattung an seine Mitglieder zu sorgen.

### 1.5 Informations- und Kontrollinstrumente gegenüber der Geschäftsleitung

Der Verwaltungsrat trifft sich in der Regel jährlich zu vier Sitzungen. Vorgängig zu ihren Sitzungen erhalten die Mitglieder des Verwaltungsrates im Rahmen eines ausführlichen Reportings alle Informationen, welche sie benötigen, um die notwendigen Kontrollfunktionen ausüben zu können. Konkret ist das unter anderem quartalsweise ein ausführlicher Finanz- und Risikobericht. Zusätzlich werden die Mitglieder des Verwaltungsrates regelmässig über die Ergebnisse der internen und der externen Revision orientiert. Die Berichterstattung der externen Prüfung erfolgt gemäss FINMA-RS 2013/3.

<sup>1</sup>Im Risk Committee zur Erläuterung von Kreditgeschäften.

# Geschäftsleitung

## 3.3

### 1. Mitglieder der Geschäftsleitung

| Name<br>Wohnort<br>Jahrgang<br>Nationalität                          | Funktion  | Mitglied<br>Geschäftsleitung<br>seit | Beruflicher Hintergrund/Ausbildung  |
|--|---|--------------------------------------|---|
| <b>Herrmann<br/>Roland</b><br>Dr. phil. nat.<br>Horgen<br>1964<br>CH | CEO   | 2012                                 | Dr. phil. nat., Astrophysiker, Universität Bern<br>Advanced Executive Program, Swiss Banking School, Zürich<br>Graduate Training Program, Schweizerischer Bankverein, London<br>Revisor und Revisionsleiter, Schweizerischer Bankverein<br>Leiter Risk Control und Credit Risk Management, Bank Hofmann, Zürich<br>CFO & COO, Mitglied der Geschäftsleitung, Bank Hofmann, Zürich<br>COO, Mitglied der Geschäftsleitung, Clariden Leu, Zürich<br><br><b>NAB</b><br>Mitglied der Geschäftsleitung: Ressortleiter CFO |
| <b>Belci<br/>Roberto</b><br>Ennetbaden<br>1964<br>CH/I               | Ressortleiter<br>Private Banking-,<br>Privat- und<br>Firmenkunden<br><br>Stellvertretender<br>CEO | 2010                                 | eidg. dipl. Betriebsökonom HWV<br>Executive Program, Swiss Finance Institute, Zürich<br>Schweizer Kurse für Unternehmensführung (SKU)<br>Aargauische Kantonalbank: Kreditsachbearbeiter<br>Schweizerische Volksbank: Kundenberater, Kommerzleiter<br>Credit Suisse: Firmenkundenberater<br><br><b>NAB</b><br>Leiter Firmenkunden, Brugg<br>Regionenleiter Brugg, Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung<br>Mitglied der Geschäftsleitung: Ressortleiter Privatkunden   |
| <b>Michelotti<br/>Patrick</b><br>Meggen<br>1971<br>CH                | Ressortleiter<br>CFO / CRO  | 2012                                 | Universität St. Gallen, HSG, Lizentiat in Betriebswirtschaft,<br>Vertiefungsrichtung Finanz- und Rechnungswesen<br>Chartered Financial Analyst (CFA), CFA Institute<br>Senior Management Program in Banking, Swiss Finance Institute<br>UBS AG: Business Manager<br>Deutsche Bank AG: Risk Manager<br><br><b>NAB</b><br>Leiter Treasury, Leiter Produktmanagement<br>Mitglied der Geschäftsleitung: Ressortleiter Client Offering & Products  |
| <b>Wechsler<br/>Thomas</b><br>Hünenberg See<br>1971<br>CH            | Ressortleiter<br>Zentrale Kunden-<br>beratung / COO   | 2016                                 | lic. oec. HSG in Informations- und Technologiemanagement<br>eidg. dipl. Experte in Rechnungslegung und Controlling<br>Arthur Andersen AG: Senior Manager Consultant<br>Credit Suisse: Sektorleiter Unternehmensentwicklung<br><br><b>NAB</b><br>Leiter Management Support<br>Leiter Präsidialbereich  |

### 1.1 Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen von Mitgliedern der Geschäftsleitung

| Mitglied der Geschäftsleitung | Tätigkeiten in Führungs- und Aufsichtsgremien bedeutender Unternehmen  | Dauernde Leitungs- und Beratungsfunktionen in wichtigen Interessengruppen; politische Ämter                |
|-------------------------------|--|--|
| <b>Herrmann Roland</b>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• NAB-2 Freizügigkeitsstiftung: Stiftungsratspräsident</li> <li>• NAB-3 Vorsorgestiftung: Stiftungsratspräsident</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verwaltungsrat Pfandbriefbank</li> <li>• Vorstand AIHK</li> </ul> |
| <b>Belci Roberto</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• NAB-2 Freizügigkeitsstiftung: Stiftungsratsvizepräsident</li> <li>• NAB-3 Vorsorgestiftung: Stiftungsratsvizepräsident</li> </ul> |  |
| <b>Michelotti Patrick</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• NAB-2 Freizügigkeitsstiftung: Stiftungsrat</li> <li>• NAB-3 Vorsorgestiftung: Stiftungsrat</li> </ul>                             |  |
| <b>Wechsler Thomas</b>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• NAB-2 Freizügigkeitsstiftung: Stiftungsrat</li> <li>• NAB-3 Vorsorgestiftung: Stiftungsrat</li> </ul>                             |  |

### 1.2 Eintritte in der Berichtsperiode

keine

### 1.3 Austritte in der Berichtsperiode

keine

### 1.4 Managementverträge

Es bestehen keine Managementverträge.

## Beiräte

## 3.4



Lenzburg

**Aarau****Vogt Rudolf, Aarau (Präsident)**

Dr. Scherrer Hans-Kaspar, Aarau  
 Schmid Alfred, Gränichen  
 Senn Nicole, Mellingen<sup>1</sup>  
 Urech André, Schafisheim

**Baden****Prof. Dr. Binder Andreas, Baden (Präsident)**

Eglin Werner, Baden  
 Käufeler Paul, Wettingen  
 Knecht Brigitte, Baden  
 Uehlinger Marco, Würenlos

**Brugg****Wyss Hans-Rudolf, Brugg (Präsident)**

Baumgartner Erwin, Tegerfelden  
 Pfiffner Eugen, Mägenwil  
 Schwarz-Zurkinden Max, Untersiggenthal  
 Stalder Paul, Remigen

**Freiamt****Ruepp Hans Peter, Greppen (Präsident)**

Kleiner Martin, Wohlen  
 Meier Fabian, Wohlen<sup>2</sup>  
 Schürmann Urs, Wohlen  
 Staub Martin, Oberwil-Lieli  
 Stöckli Valentin, Boswil<sup>2</sup>

**Fricktal****Salz Christian, Zeiningen (Präsident)**

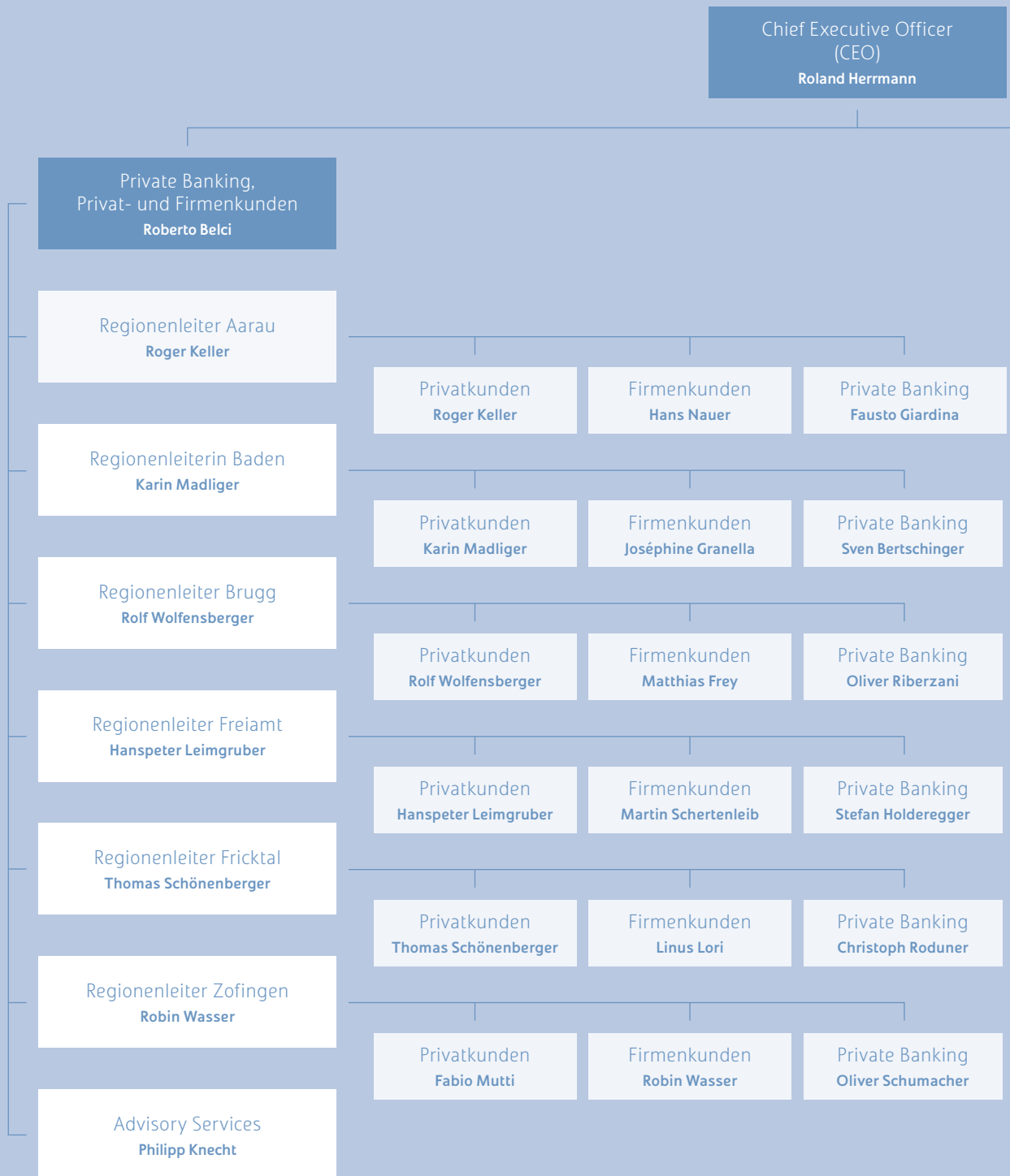
Bircher Franziska, Wölflinswil  
 Herzog Hansueli, Wittnau  
 Schmid Simon, Kaiseraugst  
 Steiger Martin, Basel

**Zofingen****Gehler Peter, Safenwil (Präsident)**

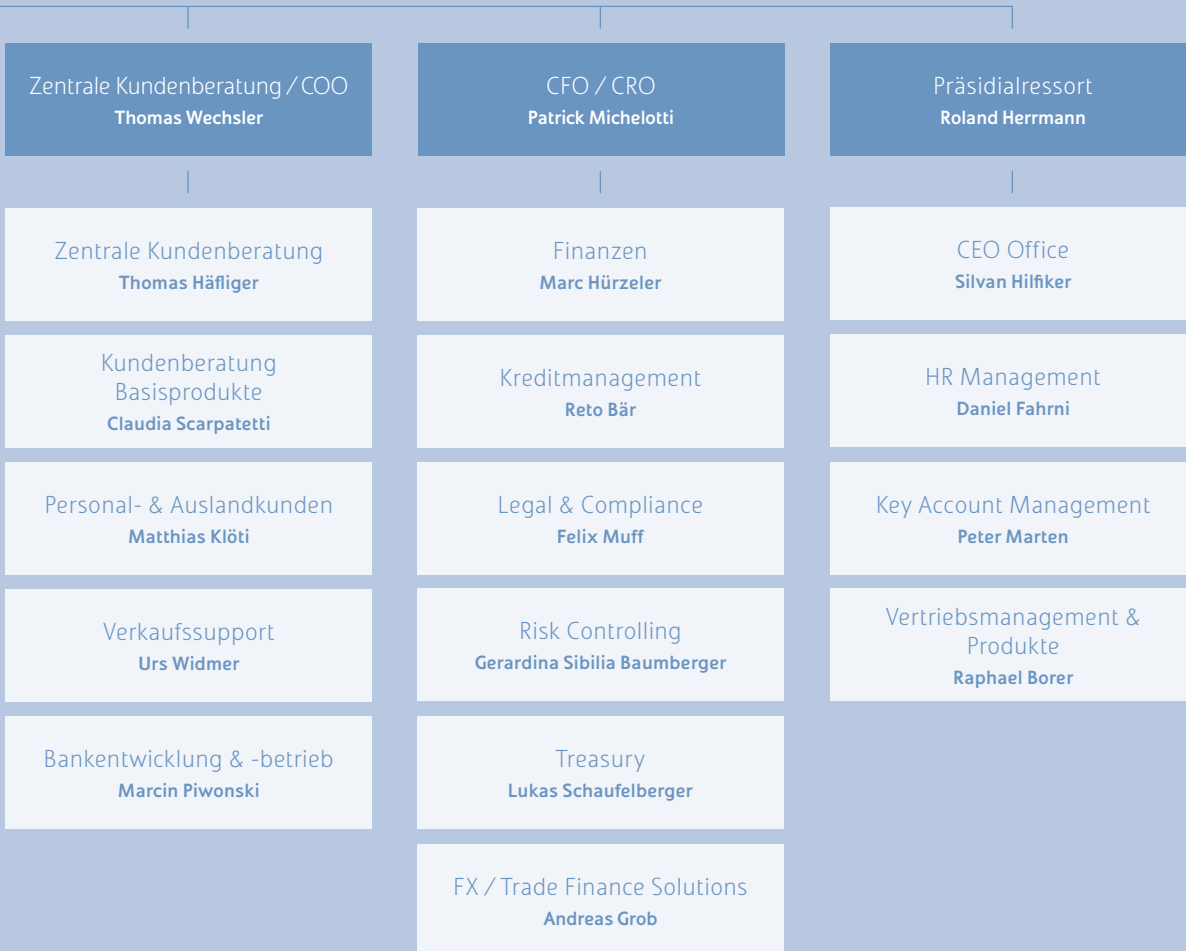
Käch Claudia, Oftringen<sup>3</sup>  
 Strub Markus, Rothrist  
 Würsch Bruno, Zofingen<sup>4</sup>  
 Freiermuth Sabina, Zofingen<sup>5</sup>  
 Negri Marco, Zofingen<sup>1</sup>  
 Hunkeler Michel, Wikon<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Eintritt per 22.11.2018.<sup>2</sup> Eintritt per 28.2.2018.<sup>3</sup> Austritt per 19.6.2018.<sup>4</sup> Austritt per 31.12.2018.<sup>5</sup> Eintritt per 23.8.2018.

## 3.5 Organigramm







## 3.6 Entschädigungen und Informationen

### 1. Inhalt und Festsetzung

Die NAB bietet ihren Mitarbeitenden ein konkurrenzfähiges und flexibles Vergütungsmodell, das neben der fixen Vergütung auch einen variablen und leistungsabhängigen Anteil beinhaltet. Die dem Kompensationssystem zugrunde liegenden Salärbänder werden periodisch einem Benchmarkvergleich unterzogen, um die Marktkonformität sicherzustellen. Die Struktur des Vergütungsmodells ist mit dem der Credit Suisse Group abgestimmt und stellt sicher, dass der Erfolg der Bank und vorausschauendes Risikomanagement sowie die

Nachhaltigkeit bei den Vergütungsentscheiden berücksichtigt werden.

Grundsätzlich erfolgen die individuellen, variablen Zuteilungen durch die Linienchefs in Absprache mit den nächsthöheren Vorgesetzten. Die Zuteilungen für die Geschäftsleitung sowie weitere spezielle Personengruppen erfolgen nach Absprache mit dem Nomination, Compensation & HR Committee durch den CEO.

### 2. Übersicht über die Genehmigungsinstanzen

Im Rahmen der durch die Credit Suisse Group AG festgelegten Vergütungsrichtlinien und Prozesse bestehen bei der NAB die folgenden Genehmigungsinstanzen:

| Genehmigungsraster   | Verantwortliche Instanz  |
|--|--|
| Bezüge des Verwaltungsrates (einschliesslich der Bezüge des Präsidenten) | - Verwaltungsrat auf Antrag des Nomination, Compensation & HR Committee            |
| Festlegung der Bezüge der Geschäftsleitungsmitglieder (inkl. CEO)        | - Nomination, Compensation & HR Committee mit Genehmigung durch den Verwaltungsrat |
| Festlegung der Gesamthöhe der variablen Vergütung                        | - Nomination, Compensation & HR Committee mit Genehmigung durch den Verwaltungsrat |

### 3. Variable Vergütungen

Eine Total Compensation (bestehend aus fixen und variablen Vergütungsanteilen) bis CHF 250'000.– wird vollständig in bar ausbezahlt und ist frei verfügbar. Höhere Beträge werden einerseits als frei verfügbarer Baranteil und andererseits in Form von aufgeschobenen Vergütungsanteilen bezahlt.

Die aufgeschobene Vergütung besteht aus bedingten Aktienansprüchen (Share Awards und/oder Performance Share Awards der Credit Suisse Group AG) und aus Contingent Capital Awards (CCA). Share Awards und Performance Share Awards unterliegen strikten Verfalls- und teilweise Wertanpassungskriterien und werden in gleichen Jahrestanchen über drei Jahre an die Mitarbeitenden übertragen.

20% der aufgeschobenen Anteile der Managing Directors und Directors werden in Form von Contingent Capital Awards (CCA) geleistet. Diese repräsentieren einen Anspruch auf zukünftige Barzahlungen oder in Form von physischen Wertpapieren, welche nach drei Jahren übertragen werden. Der Wert zum Zeitpunkt der Übertragung kann höher oder tiefer sein als der Ursprungswert und orientiert sich am gel-

tenden Marktwert der CCA und ist abhängig von Kreditrisikoprämien (Credit Spreads) der CSG AG. Sie werden während der dreijährigen Laufzeit verzinst. Die vollständige Auszahlung der CCA ist davon abhängig, dass die Quote des harten Kernkapitals (CET 1) der CSG AG nicht unter 7% sinkt.

Die bedingten Aktienansprüche mit vordefinierten Wertanpassungskriterien (Performance Share Awards) werden Managing Directors sowie bestimmten anderen Mitarbeitern zugeteilt. Die Wertanpassung ist an die künftigen Geschäftsergebnisse der CSG AG und der Swiss Universal Bank geknüpft. Im Falle von zukünftigen Verlusten würde es zu Kürzungen bei den noch aufgeschobenen (unvested) Vergütungsanteilen kommen. Einen Hebel nach oben («leverage») gibt es bei den Performance Share Awards und den CCA nicht.

Die Höhe der individuellen variablen Entschädigungen basiert grundsätzlich auf folgenden Kriterien: der langfristigen Ertrags- und Kapitallage der NAB und der CSG AG, dem umsichtigen Risikomanagement sowie der Leistung des Individuums (evaluiert auf Basis der nach Funktion festgelegten Beitrags- und Verhaltensziele) unter Berücksichtigung von

Sonderfaktoren (z. B. Doppelbelastung, längere Abwesenheit, Disziplinarfälle usw.) sowie der Aufrechterhaltung und dem Vorleben der geltenden Verhaltensregeln.

Die variable Vergütung stellt eine freiwillige Leistung der Bank dar und wird jedes Jahr von Neuem bestimmt. Für die Vergütungen an sämtliche Mitarbeitenden der NAB werden das Vergütungsreglement und die daraus folgenden Richtlinien der Credit Suisse Group AG vollumfänglich angewendet.

Zu den Vergütungen siehe Geschäftsbericht, Seite 38 und 39.

## 4. Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen

### 4.1 Kontrollwechselklausel

In der NAB existieren keine Kontrollwechselklauseln.

## 5. Revisionsstelle (KPMG AG, Zürich)

### 5.1 Dauer des Mandats und Amtsdauer des leitenden Revisors

Der Rotationsrhythmus richtet sich nach den Vorschriften der Treuhandkammer.

|   |           |
|---|-----------|
| Zeitpunkt Übernahme bestehendes Mandat    | 28.3.1998 |
| Amtsantritt leitender Revisor Reto Gareus | 1.5.2017  |

### 5.2 Revisionshonorar

Total CHF 340'265.–. Die Honorierung erfolgt im Rahmen der Konzernrichtlinien. Zusätzlich zahlte die NAB CHF 10'000.– für die Revision der Vorsorgestiftung NAB-3.

### 5.3 Zusätzliche Honorare

Total CHF 10'940.–

### 5.4 Informationsinstrumente der externen Revision

Die Mitglieder des Audit Committee erhalten und behandeln die internen und die externen Revisionsberichte. Einmal pro Jahr nimmt das Audit Committee die Risikoanalyse, die Prüfstrategie sowie den Prüfplan der externen Revision zur Kenntnis.

Dem Gesamtverwaltungsrat werden die Revisionsberichte der externen Revisionsstelle präsentiert. Zudem wird er zusammenfassend über die Ergebnisse der Berichte der internen Revision informiert.

Die leitenden Revisoren der internen und der externen Revision nehmen an den Sitzungen des Audit Committee und des Risk Committee teil. Sie stehen den Mitgliedern des Audit Committee und des Risk Committee beziehungsweise den Mitgliedern des Verwaltungsrates persönlich für die Beantwortung von Fragen zur Verfügung.

## 6. Informationspolitik

### 6.1 Rhythmus und Form der Informationen

Die finanzielle Berichterstattung erfolgt in Form des Finanzberichtes, welcher sich nach anerkannten Rechnungslegungsvorschriften richtet.

### 6.2 Permanente Informationsquellen

Weitere Informationen über die NAB sind auf der Website [www.nab.ch](http://www.nab.ch) zu finden.

## 3.7 Geschäftsstellen und Online Services



Stand 1.1.2019

### Geschäftsstellen als Kompetenzzentren

Mit 26 Geschäftsstellen im Aargau haben Privatkunden ihr NAB Kompetenzzentrum stets ganz in ihrer Nähe. Der persönliche Privatkundenberater ist erste Anlaufstelle für alle Anliegen und kompetenter Partner im Anlagegeschäft. Um die Kunden noch besser zu bedienen, haben wir die Beratung vor Ort zusätzlich mit Spezialisten aus dem Bereich Hypotheken und Vorsorge verstärkt.

In der ersten Geschäftsstelle mit integriertem MyNAB-Shop in Spreitenbach stehen unseren Kundinnen und Kunden diese Dienstleistungen von Montag bis Samstag jeweils bis 20 Uhr zur Verfügung.

Für einkommensstarke und vermögende Privatpersonen bietet die NAB ihre mehrfach ausgezeichneten Dienstleistungen im Private Banking in den sechs Regionensitzen und nach Terminvereinbarung in allen Geschäftsstellen an.

Unsere Firmenkunden profitieren in allen sechs Regionensitzen sowie in Frick und Lenzburg vom umfassenden Leistungsangebot und nach Terminanfrage überall im Kanton lokal vor Ort.

### Online Services

Mit den NAB Smart Banking-Lösungen werden die Kunden auch über digitale Kanäle bedient. Neben dem bewährten Online und Mobile Banking und der für alle Endgeräte optimierten Firmenwebsite bietet die NAB mit NABHOME die stärkste Immobilienplattform im Aargau.

Das Kunden Service Center ist auch ausserhalb der üblichen Öffnungszeiten telefonisch erreichbar und gehört zu den besten in der Branche.