

Corporate Governance.

Verwaltungsrat.

Der Verwaltungsrat ist das oberste Leitungsorgan der BANK-now AG. Ihm obliegen Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle der Bank im Rahmen des Gesetzes, der Statuten und der Konzernrichtlinien der Credit Suisse Group AG («Konzernmutter»).

Veränderungen in der Zusammensetzung des Verwaltungsrats der BANK-now AG:

- > Iqbal Khan demissionierte per 12.4.2016 als Vizepräsident des Verwaltungsrats und Mitglied des Audit Committee.
- > Erwin Grob wurde an der Generalversammlung vom 12.4.2016 neu als Mitglied in den Verwaltungsrat gewählt.
- > Philippe Clémenton wurde an der Generalversammlung vom 12.4.2016 neu als Mitglied in den Verwaltungsrat gewählt.

Per 31.12.2016 setzt sich der Verwaltungsrat wie folgt zusammen:

- > Serge Fehr, Präsident
- > André Helfenstein, Vizepräsident
- > Dr. Romeo Lacher, Mitglied
- > Reto Müller, Mitglied
- > Michel Ruffieux, Mitglied
- > Philippe Clémenton, Mitglied (seit April 2016)
- > Erwin Grob, Mitglied (seit April 2016)

Aufsichts- und Kontrollfunktion.

Im Rahmen seiner Aufsichts- und Kontrollfunktion wird der Verwaltungsrat durch folgende Ausschüsse unterstützt:

Audit Committee.

Das Audit Committee besteht aus mindestens drei Mitgliedern.

Per 31.12.2016 setzt sich das Gremium wie folgt zusammen:

- > Reto Müller, Vorsitzender
- > Philippe Clémenton, Mitglied (seit April 2016)
- > Erwin Grob, Mitglied (seit April 2016)
- > André Helfenstein, Mitglied
- > Michel Ruffieux, Mitglied

Das Audit Committee lässt sich mindestens einmal pro Jahr von der Konzernrevision und von der Revisionsstelle über die durchgeführten Revisionen und die dabei gemachten Feststellungen Bericht erstatten, insbesondere über die Zweckmässigkeit des Rechnungswesens und des Risikomanagements. Es lässt sich ferner die Revisionspläne und allfällige Anträge zur Verbesserung der internen Kontrollsysteme vorlegen.

Es erhält regelmässig Berichte über wesentliche Risiken, die Geschäftsentwicklung, wesentliche rechtliche Angelegenheiten und Gerichtsverfahren, wesentliche regulatorische und Compliance-relevante Angelegenheiten, wesentliche Verstösse gegen Vorschriften sowie die ergriffenen Massnahmen. In schwerwiegenden Fällen berichtet das Audit Committee dem Gesamtverwaltungsrat über die Vorkommnisse. Das Audit Committee informiert den Gesamtverwaltungsrat jährlich über seine Tätigkeit. In dringenden Fällen informiert es den Verwaltungsratspräsidenten unverzüglich. Das Audit Committee ist berechtigt, Anträge an den Verwaltungsrat zu stellen.

Nomination und Compensation Committee.

Das Nomination und Compensation Committee besteht aus mindestens zwei Mitgliedern.

Per 31.12.2016 setzt sich das Gremium wie folgt zusammen:

- > Serge Fehr, Vorsitzender
- > Dr. Romeo Lacher, Mitglied
- > Michel Ruffieux, Mitglied

Das Nomination und Compensation Committee begutachtet zuhanden des Verwaltungsrats die vorzulegenden Ernennungsvorschläge und legt den Rahmen der Konzernrichtlinien die Bezüge der Mitglieder und der Geschäftsleitung fest.

Geschäftsleitung.

Die Geschäftsleitung ist verantwortlich für die Umsetzung der durch den Verwaltungsrat vorgegebenen Geschäftspolitik. Sie setzt sich per 31.12.2016 wie folgt zusammen:



Erich Wild,
CEO



Dr. Daniel E. Muff,
Leiter Risk Management



Patrick Arnet,
Leiter Verkauf Kreditfinanzierung



Thomas Bärlocher,
Leiter Verkauf Fahrzeugfinanzierung



Jochen Wölpert,
Leiter Innovation



Dr. Oliver Lipke,
CFO

Zur Unterstützung der Geschäftsleitung bei der Umsetzung der Geschäftspolitik bestehen zusätzlich drei Fachausschüsse.

Kreditausschuss:

Der Kreditausschuss besteht aus mindestens drei Mitgliedern der Geschäftsleitung und einem Konzernvertreter. Im Rahmen seiner Kompetenzen ordnet er Massnahmen zur operativen Steuerung des Kreditportfolios an und legt im Einklang mit den Konzernrichtlinien die Kreditpolitik unserer Bank fest. Im Weiteren nimmt der Kreditausschuss eine angemessene Überwachung der gesamten Risikosituation aus der Geschäftstätigkeit vor und analysiert, beurteilt und überwacht das Kreditportfolio. Er identifiziert weitere Risiken, die sich aus der Geschäftstätigkeit ergeben, und erlässt die zu deren Überwachung notwendigen Weisungen sowie die entsprechende Kompetenzordnung. Zudem unterbreitet der Kreditausschuss dem Verwaltungsrat Anträge bezüglich der Höhe des Risikokapitals und Standards zur Berechnung von Kreditäquivalenten sowie von zusätzlichen Limiten zur Abdeckung und Überwachung weiterer Risiken.

Asset & Liability Management-Ausschuss:

Der Asset & Liability Management-Ausschuss setzt sich aus mindestens drei Mitgliedern der Geschäftsleitung und einem Konzernvertreter zusammen. Seine zentrale Aufgabe besteht in der Steuerung der Bilanz im Rahmen der Konzernrichtlinien. Dazu gehören die Überwachung, Steuerung und Begrenzung der Zinsänderungs- und Bilanzstrukturrisiken sowie die Planung, Überwachung und Steuerung der gesetzlichen Eigenmittelausstattung und der Liquidität auf Gesamtbankebene.

Operational-Risk-Ausschuss:

Der Operational-Risk-Ausschuss besteht aus dem CEO, mindestens einem weiteren Vertreter der Geschäftsleitung sowie weiteren Mitgliedern. Der Ausschuss ist verantwortlich für das angemessene Management der operationellen Risiken. Ihm obliegen im Rahmen der Konzernrichtlinien der Erlass der Politik für den Umgang mit operationellen Risiken sowie die Überwachung ihrer Umsetzung. Zudem genehmigt er Methoden und Massnahmen zur Identifikation, Beurteilung, Überwachung und Steuerung von operationellen Risiken und überwacht deren Anwendung.

Revisionsstelle.

Die Revisionsstelle wird jährlich von der Generalversammlung gewählt. Als Revisionsstelle amtet per 31.12.2016 die KPMG AG.

Eigentümerin.

Die BANK-now AG ist per 31.12.2016 eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Credit Suisse Group AG.