

BERICHT DES AUFSICHTSRATSVORSITZENDEN

Der Aufsichtsrat der BAWAG Group AG erfüllte ordnungsgemäß sämtliche Aufgaben, die ihm laut Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegen. Der Vorstand informierte den Aufsichtsrat schriftlich oder mündlich rechtzeitig und umfassend über alle wesentlichen Themen. Zusätzlich zu periodischen Sitzungen diskutierten die Vorsitzenden des Aufsichtsrats, des Prüfungs- und Complianceausschusses sowie des Risiko- und Kreditausschusses mit den Vorstandsmitgliedern aktuelle Geschäftsangelegenheiten.

Weitere Details zur Zusammensetzung des Aufsichtsrats und seiner Ausschüsse sowie deren Arbeitsweise werden im konsolidierten Corporate Governance Bericht 2018 offengelegt. Die Tätigkeiten des Vorstands wurden laufend überwacht und der Vorstand wurde regelmäßig beraten.

Der Vorsitzende des Aufsichtsrats traf sich außerhalb von formellen Sitzungen regelmäßig mit dem CEO und weiteren Mitgliedern des Vorstands.

AUFSICHTSRAT

Zum 31. Dezember 2018 bestand der Aufsichtsrat aus neun Mitgliedern. Der Aufsichtsrat fokussierte sich auf den Jahresabschluss und den Konzernabschluss 2017 und diskutierte die Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Jahr 2019.

Andere wesentliche Themen, mit denen sich der Aufsichtsrat beschäftigte, waren die Strategie der BAWAG Group,

regelmäßige Updates zur digitalen Transformation, zu M&A und Integration (Südwestbank), Diskussionen über das Budget 2019, die Mittelfristplanung sowie die Übernahme und Integration der Deutscher Ring Bausparkasse. Außerdem wurde der Aufsichtsrat regelmäßig über die Fortschritte der neuen Zentrale (ICON), das neue Filialkonzept (*Concept 21*) und diverse Initiativen im Retailbereich informiert.

SITZUNGEN DER AUSSCHÜSSE DES AUFSICHTSRATS

Prüfungs- und Complianceausschuss

Der Prüfungs- und Complianceausschuss besprach die quartalsmäßigen Berichte der Innenrevision und des Compliance Office sowie die Jahresprüfpläne 2019 der Innenrevision und von Compliance. Der Ablauf der Abschlussprüfung 2018 wurde ebenfalls präsentiert. Weiters erfolgten regelmäßige Updates zu rechtlichen Angelegenheiten, Compliance und ALM-Themen. Sowohl der Bankprüfer als auch der Leiter der Innenrevision waren in allen Sitzungen anwesend.

Risiko- und Kreditausschuss

Der Risiko- und Kreditausschuss diskutierte den Group Risk Report, der unter anderem die Risikotragfähigkeits-

rechnung und Berichte zum Corporate-, Retail- und Marktrisiko enthielt. Zusätzlich wurden im Ausschuss die Kreditvalidierungsberichte 2018, ein Update über regulatorische Themen sowie die Leitlinien der Risikoplanung der BAWAG Group präsentiert.

Nominierungs- und Vergütungsausschuss

Der Nominierungs- und Vergütungsausschuss genehmigte Änderungen der Vergütungsrichtlinie und nahm die Mandate der Vorstandsmitglieder zur Kenntnis, die diese außerhalb der BAWAG Group innehaben.

Ausschuss für Vorstandsangelegenheiten

Der Ausschuss für Vorstandsangelegenheiten diskutierte und genehmigte die Änderungen der Vergütungsrichtlinie der BAWAG Group. Außerdem befasste sich der Ausschuss mit der Nachfolgeplanung.

Besonderer Prüfungsausschuss für Geschäftsfälle mit nahestehenden Personen oder Unternehmen („Related Parties“)

Der Besondere Prüfungsausschuss für Geschäftsfälle mit nahestehenden Personen oder Unternehmen („Related Parties“) nahm die Übersicht über Transaktionen mit Related Parties zur Kenntnis.

Sämtliche Ausschüsse berichteten dem gesamten Aufsichtsrat über ihre Diskussionen und Beschlüsse.

JAHRESABSCHLUSS

Die KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft mit Sitz in Wien prüfte den Jahresabschluss und den Konzernabschluss 2018. Die Prüfung ergab keine Beanstandungen. Den gesetzlichen Vorschriften wurde vollinhaltlich entsprochen und der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk wurde erteilt. Nach eingehender Diskussion genehmigte der Aufsichtsrat den Jahresabschluss, der damit gemäß §96 Abs. 4 Aktiengesetz festgestellt ist. Ebenso prüfte der Aufsichtsrat den gesonderten konsolidierten nichtfinanziellen Bericht. Der Konzernabschluss wurde vom Aufsichtsrat zur Kenntnis genommen.

Abschließend möchte ich im Namen des gesamten Aufsichtsrats dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der BAWAG Group für ihre Leistung und ihr fortwährendes Engagement im Jahr 2018 meinen Dank aussprechen.

März 2019

Pieter Korteweg
Vorsitzender des Aufsichtsrats der BAWAG Group AG