

# 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 unter Corporate Governance in diesem Bericht offengelegt.

---

## AUFSICHTSRAT

Zum 31. Dezember 2020 bestand der Aufsichtsrat aus sechs Mitgliedern. Der Aufsichtsrat fokussierte sich auf den Jahresabschluss und den Konzernabschluss 2019 und diskutierte die Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Jahr 2021.

Andere wesentliche Themen, mit denen sich der Aufsichtsrat beschäftigte, waren die Strategie und das Budget der BAWAG Group, Themen im Zusammenhang mit der ESG, die Vorbereitung der grenzüberschreitenden Verschmelzung der Südwestbank in die BAWAG P.S.K., die Risikostrategie und die Mittelfristplanung sowie Themen im Zusammenhang mit der Selbstevaluierung des Aufsichtsrats und der Nachfolgeplanung. Außerdem wurde der Aufsichtsrat regelmäßig über alle relevanten Entwicklungen und Maßnahmen im Zusammenhang mit der COVID-19-Pandemie informiert. Er erhielt auch Updates bezüglich der Multi-Marken-Strategie im internationalen Retail & KMU-Segment, Prioritäten innerhalb der Technology-Gruppe (Vereinfachung und Modernisierung) und des SREP-Prozesses.

---

## 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 2021 der Innenrevision und von Compliance. Der Ablauf der Abschlussprüfung 2020 wurde ebenfalls überwacht. Weiters erfolgten regelmäßige Updates zu rechtlichen Angelegenheiten, Compliance/Verhalten (einschließlich Ethik) und AML-Themen, einschließlich Cybersicherheit, Datensicherheit und Datenschutz. 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 Risikotragfähigkeitsrechnung und Berichte zum Kredit-, Markt- und operationellen Risiko enthält. Zusätzlich wurden im Ausschuss regulatorische Updates (einschließlich Berichten über Kredit-, Markt-, Liquiditäts-, operationelles Risiko- und Beschwerdemanagement) und Updates zum Kreditrisiko im Licht der COVID-19-Pandemie präsentiert.

### Nominierungs- und Vergütungsausschuss

Der Nominierungs- und Vergütungsausschuss genehmigte Änderungen der Vergütungsrichtlinie gemäß BWG und bereitete die Vergütungspolitik für den Aufsichtsrat und den Vorstand gemäß Aktiengesetz vor, die der Hauptversammlung präsentiert und von dieser letztlich genehmigt wurden. Zudem erfolgte die jährliche Fit & Proper Evaluierung des Aufsichtsrats und des Vorstands. Der Ausschuss befasste sich auch mit der organisatorischen Struktur und Themen der Nachfolgeplanung der BAWAG.

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 2020. 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 2020 meinen Dank aussprechen.

März 2021

Egbert Fleischer  
Vorsitzender des Aufsichtsrats der BAWAG Group AG