

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 und der Ausschüsse des Aufsichtsrats mit den Vorstandsmitgliedern aktuelle Geschäftsangelegenheiten. Weitere Details zur Zusammensetzung des Aufsichtsrats und seiner Ausschüsse sowie deren Arbeitsweise werden nachstehend offengelegt.

AUFSICHTSRAT

Zum 31. Dezember 2021 bestand der Aufsichtsrat aus vier weiblichen und fünf männlichen Mitgliedern, was in einer Frauenquote von 44,4% im Aufsichtsrat resultiert. Der Aufsichtsrat fokussierte sich auf den Jahresabschluss und den Konzernabschluss 2020 und diskutierte die Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Jahr 2022.

Andere wesentliche Themen, mit denen sich der Aufsichtsrat beschäftigte, waren die Strategie und das Budget der BAWAG Group, der EZB Fragebogen zu klima- und umweltbezogenen Risiken, die Risikostrategie und die Mittelfristplanung sowie Themen im Zusammenhang mit der Selbstevaluierung des Aufsichtsrats und der Nachfolgeplanung. Der Aufsichtsrat beschäftigte sich zudem mit den Erwerben der DEPFA BANK und der Hello bank! Österreich, die im November bzw. im Dezember abgeschlossen wurden, sowie mit der Integration dieser Zukäufe. 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 2022 der Innenrevision und von Compliance. Der Ablauf der Abschlussprüfung 2021 wurde ebenfalls präsentiert. Weiters erfolgten regelmäßige Updates zu Compliance/Verhalten (einschließlich Ethik) und AML-Themen, einschließlich Cybersicherheit, Datensicherheit und Datenschutz. Sowohl der Wirtschaftsprüfer 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 operationellem Risiko enthielt. Zusätzlich wurden im Ausschuss regulatorische Updates (einschließlich Berichte über Kredit-, Markt-, Liquiditäts-, operationelles Risiko- und Beschwerdemanagement) und Updates zum Kreditrisiko im Licht der COVID-19 Pandemie sowie die Leitlinien zur Risikoplanung präsentiert.

Nominierungs- und Vergütungsausschuss

Der Nominierungs- und Vergütungsausschuss genehmigte Änderungen der Vergütungsrichtlinie gemäß BWG und bereitete den Vergütungsbericht für den Aufsichtsrat und den Vorstand vor, der der Hauptversammlung präsentiert wurde und von dieser letztlich genehmigt wurde. Der Ausschuss befasste sich auch mit der organisatorischen Struktur, Geschlechterdiversität und Themen der Nachfolgeplanung der BAWAG. Er war auch am Verfahren zur Ernennung neuer (weiblicher) Mitglieder des

Aufsichtsrats sowie an der Schaffung der Funktion des Chief Administrative Officer auf Vorstandsebene und der Ernennung eines neuen Mitglieds in dieser Funktion beteiligt. Zudem erfolgte die jährliche Fit & Proper Evaluierung des Aufsichtsrats und des Vorstands.

ESG-Ausschuss

Der ESG-Ausschuss wurde 2021 gegründet und diskutierte allgemeine ESG-Updates, die auch Details über die ESG-Organisation und das ESG-Rahmenwerk der BAWAG enthielten. Der ESG-Ausschuss überprüfte in seiner ersten Sitzung im Dezember auch die ESG-Roadmap der BAWAG, die den Weg zur Erreichung der ESG-Ziele bis 2025 aufzeigt, einschließlich einer Roadmap.

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 2021. Die Prüfung ergab keine Beanstandungen. Den gesetzlichen Vorschriften wurde vollinhaltlich entsprochen und der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk 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 2021 meinen Dank aussprechen.

Februar 2022

Egbert Fleischer
Vorsitzender des Aufsichtsrats der BAWAG Group AG