

## BERICHT DES AUFSICHTSRATS-VORSITZENDEN

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 2024 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 2023 und diskutierte die Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Jahr 2025.

Weitere wesentliche Themen, mit denen sich der Aufsichtsrat befasste, waren die Strategie und das Budget der BAWAG-Group, die Risikostrategie und die Mittelfristplanung. Der Aufsichtsrat befasste sich auch mit M&A-bezogenen Themen und erhielt Updates zu regulatorischen Themen und dem Recovery Plan.

### 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 2025 der Innenrevision und von Compliance. Der Ablauf der Abschlussprüfung 2024 wurde ebenfalls präsentiert. Weiters erfolgten regelmäßige Updates zu Compliance/Verhalten (einschließlich Ethik) und AML-Themen, einschließlich Cybersicherheit, Datensicherheit und Datenschutz. Der

Wirtschaftsprüfer und 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 enthielt. Zusätzlich wurden im Ausschuss die Leitlinien zur Risikoplanung präsentiert.

#### Nominierungsausschuss

Der Nominierungsausschuss führte die jährliche Fit & Proper-Bewertung des Aufsichtsrats und der Vorstandsmitglieder durch. Darüber hinaus erörterte der Ausschuss das Verfahren und die Kriterien für die Auswahl neuer Aufsichtsratskandidaten.

#### Vergütungsausschuss

Der Vergütungsausschuss genehmigte Änderungen der Vergütungspolitik gemäß dem österreichischen Bankwesengesetz und erstellte auch den Vergütungsbericht für den Aufsichtsrat und den Vorstand, der der Hauptversammlung vorgelegt und schließlich von dieser genehmigt wurde. Darüber hinaus hat der Ausschuss Ziele für das Jahr 2024 für den Vorstand festgelegt und Aktualisierungen zur Geschlechtervielfalt erhalten.

#### ESG-Ausschuss

Der ESG-Ausschuss diskutierte allgemeine ESG-Updates, die auch Details über die ESG-Strategie und die Aufteilung des ESG-Risikoportfolios und soziale Initiativen enthielten.

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 2024. 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 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 2024 meinen Dank aussprechen.

Februar 2025

Egbert Fleischer  
Vorsitzender des Aufsichtsrats der BAWAG Group AG