

Annex 3

Informationen zur Unternehmensführung gemäß Artikel 435 (2) CRR

Corporate Governance im Sinne einer verantwortungsvollen und transparenten Unternehmensführung und -kontrolle, die auf nachhaltige Wertschaffung ausgerichtet ist, hat in der Commerzbank Aktiengesellschaft einen hohen Stellenwert. Daher unterstützen Vorstand und Aufsichtsrat den Deutschen Corporate Governance Kodex und die damit verfolgten Ziele und Zwecke ausdrücklich.

Informationen zur Unternehmensführung gemäß Artikel 435 (2a und b) CRR

1.) Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans

a) Vorstand

Der Vorstand soll sich aus Mitgliedern zusammensetzen, die durch ihre Integrität, gute Reputation, Leistungsbereitschaft, Unabhängigkeit und Persönlichkeit befähigt sind, die Aufgaben eines Vorstandsmitglieds einer international tätigen Geschäftsbank wahrzunehmen und das Ansehen der Commerzbank Aktiengesellschaft in der Öffentlichkeit zu wahren. Jedes Vorstandsmitglied soll zuverlässig sein und die erforderliche fachliche Eignung zur Wahrnehmung der eigenverantwortlichen Unternehmensleitung unter Berücksichtigung der Belange der Aktionärinnen und Aktionäre, der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer sowie der sonstigen mit der Commerzbank Aktiengesellschaft verbundenen Gruppen besitzen. Darüber hinaus soll jedes Vorstandsmitglied der Wahrnehmung seiner Aufgaben ausreichend Zeit widmen können. Für jeden Aspekt der Vorstandstätigkeit soll ein Vorstandsmitglied mit Spezialkenntnissen auf dem betreffenden Gebiet zur Verfügung stehen, sodass das Gremium kollektiv über alle für die ordnungsgemäße Wahrnehmung der Aufgaben erforderlichen Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen verfügt. Jedes Vorstandsmitglied muss in Bezug auf das ihm zugewiesene Ressort ein Experte und in der Lage sein, das betreffende Ressort im Rahmen der Vorstandsbeschlüsse in eigener Verantwortung zu führen. Der Aufsichtsrat hat ein ausführliches Kompetenzprofil für die Zusammensetzung des Vorstands beschlossen, welches neben den allgemeinen Anforderungen, die alle Vorstandsmitglieder erfüllen sollen, spezielle Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen für die Qualifikation von spezifischen Rollen (CEO, CRO, CFO, Compliance-Vorstand, Markt-/Handelsvorstand) umfasst.

Nachfolgend werden die Informationen hinsichtlich der Unternehmensführungsregelungen gemäß Artikel 435 (2) CRR offengelegt.

Weitere Informationen finden sich auf der Internetseite der Commerzbank unter Commerzbank, Investor Relations, Corporate Governance.

b) Aufsichtsrat

Der Aufsichtsrat soll so besetzt sein, dass seine Mitglieder insgesamt über die erforderlichen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen und Sachkunde verfügen, um die Aufgaben des Aufsichtsrats ordnungsgemäß wahrzunehmen. Insbesondere sollen im Aufsichtsrat insgesamt sämtliche Kenntnisse und Erfahrungen vorhanden sein, die angesichts der Aktivitäten des Commerzbank-Konzerns als wesentlich erachtet werden. Zudem müssen die gesetzlichen Anforderungen in Bezug auf besonderen Sachverstand und Berufserfahrung einzelner Mitglieder im Aufsichtsrat auf speziellen Gebieten erfüllt sein (zum Beispiel Sachverstand auf den Gebieten Rechnungslegung und Abschlussprüfung inklusive Nachhaltigkeitsberichtserstattung und deren Prüfung sowie im Bereich Risikomanagement und Risikocontrolling) und es soll zumindest ein Mitglied des Aufsichtsrats über besondere Expertise zu dem Thema Environment, Social, Governance (ESG) verfügen. Die Aufsichtsratsmitglieder müssen in der Lage sein, Entscheidungen des Vorstands zu hinterfragen und zu überwachen. Zudem sollen die Aufsichtsratsmitglieder der Wahrnehmung ihrer Aufgaben ausreichend Zeit widmen können. Die Mitglieder sollen zuverlässig sein und es soll auf ihre Leistungsbereitschaft, Persönlichkeit, Professionalität, Integrität und Unabhängigkeit geachtet werden. Ziel ist es, dass dem Aufsichtsrat stets mindestens acht von der Hauptversammlung gewählte unabhängige Aufsichtsratsmitglieder im Sinne der Empfehlung C.6 des Deutschen Corporate Governance Kodex und nicht mehr als zwei ehemalige Mitglieder des Vorstands der Commerzbank Aktiengesellschaft angehören. Die Zugehörigkeitsdauer der von der Hauptversammlung gewählten Aufsichtsratsmitglieder soll in der Regel einen Zeitraum von zwölf Jahren nicht überschreiten. Der Aufsichtsrat hat ein ausführliches Kompetenzprofil für seine Zusammensetzung beschlossen,

auf das hier ergänzend verwiesen wird und das auf den Internetseiten der Commerzbank Aktiengesellschaft veröffentlicht ist (Commerzbank AG - Commerzbank-Aufsichtsrat). Der Stand der Umsetzung im Hinblick auf die Ziele für die Zusammensetzung und das Kompetenzprofil sind in der Erklärung zur Unternehmensführung im Geschäftsbericht 2023 in Form einer Qualifikationsmatrix offengelegt.

2.) Weitere Informationen zu Kenntnissen, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Leitungsorgans

Die Eignung jedes Mitglieds sowohl des Vorstands als auch des Aufsichtsrates zur Ausübung seines Mandats wird sowohl durch die Commerzbank Aktiengesellschaft als auch durch die Aufsichtsbehörden geprüft, festgestellt und laufend überwacht. Die Eignungsprüfung umfasst die Prüfung der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen des jeweiligen Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieds sowie des jeweiligen Gesamtgremiums, der Zuverlässigkeit, der zeitlichen Verfügbarkeit und der Unabhängigkeit.

a) Vorstand

Jedes Vorstandsmitglied muss unter anderem ausgeprägte Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung in den folgenden Bereichen besitzen:

- Finanzmärkte und Bankgeschäft, insbesondere Kreditgeschäft, auf nationaler und internationaler Ebene
- Technologie, Digitalisierung und Datensicherheit
- allgemeine Kenntnisse in Bezug auf Umwelt, Soziales und (nachhaltige) Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - „ESG“)
- strategische Entscheidungsfähigkeit, Gestaltung und Umsetzung der Geschäftsstrategie
- Risikomanagement (einschließlich ESG-bezogene Risiken und Risiken in Bezug auf Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung), Compliance Management, interne Kontrollsysteme
- Rechnungslegung und Revision
- regulatorische Rahmenbedingungen für und rechtliche Anforderungen an eine international tätige Geschäftsbank
- mehrjährige Leitungserfahrung, einschließlich der Führung von Führungskräften

Die nachstehende Tabelle enthält Angaben zu ausgewählten Kenntnissen, Fähigkeiten und Erfahrungen der einzelnen Mitglieder des Vorstands sowie zu ihren Mitgliedschaften in Aufsichtsräten oder Kontrollgremien anderer Gesellschaften zum 31. Dezember 2023. Weitere Informationen sind in den Lebensläufen der einzelnen Vorstandsmitglieder enthalten, welche auf den Internetseiten der Commerzbank Aktiengesellschaft veröffentlicht sind (Commerzbank AG - Commerzbank-Vorstand).

| Vorstandsmitglied | Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung | Weitere Mandate in Aufsichtsräten und anderen Kontrollgremien |
|--|---|--|
| <p>Dr. Manfred Knof (seit 1.1.2021)</p> <p>➤ CEO</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Rechtswissenschaften Master of Business Administrations</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Vorstandsvorsitzender Deutsche Bank Privat- und Firmenkundenbank AG</p> <p>Vorstandsvorsitzender Allianz Deutschland AG</p> | <p>Commerz Real AG¹ / Vorsitzender</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH¹ / Vorsitzender</p> |
| <p>Dr. Bettina Orlopp (seit 1.11.2017)</p> <p>➤ stellv. CEO ➤ CFO</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Betriebswirtschaftslehre</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Beraterin / Partnerin McKinsey & Company</p> <p>Bereichsvorständin Group Development & Strategy Commerzbank Aktiengesellschaft</p> <p>Generalbevollmächtigte / Mitglied des Vorstands für Group Compliance, Group Human Resources und Group Legal Commerzbank Aktiengesellschaft</p> | <p>CommerzVentures GmbH¹ / Vorsitzende (bis 2.11.2023)</p> <p>EIS Einlagensicherungsbank GmbH / Vorsitzende (bis 31.12.2023)</p> <p>Kreditanstalt für Wiederaufbau AöR</p> <p>mBank S.A.¹ / stellvertretende Vorsitzende</p> |
| <p>Dr. Marcus Chromik (seit 1.1.2016)*</p> <p>➤ CRO ➤ Compliance-Vorstand</p> <p>* bis 31.12.2023</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Physik</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Bereichsleiter Risikocontrolling Bereichsleiter Emissions- und Konsortialgeschäft Bereichsleiter Liquiditätssteuerung & Credit Treasury Deutsche Postbank AG</p> <p>Bereichsvorstand, Chief Market Risk Officer Bereichsvorstand, Chief Credit Risk Officer Commerzbank Aktiengesellschaft</p> | <p>Commerz Real AG¹ / stellv. Vorsitzender</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH¹ / stellv. Vorsitzender</p> <p>mBank S.A.¹</p> <p>Verlagsbeteiligungs- und Verwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung (bis 30.6.2023)</p> |
| <p>Michael Kotzbauer (seit 14.1.2021)</p> <p>➤ Segment Firmenkunden</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Betriebswirtschaftslehre</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Bereichsvorstand Großkunden Süd/Ost Bereichsvorstand Mittelstandsbank Region Süd und Mitte/Ost Bereichsvorstand Corporate Banking Mittelstandsbank (COO) Commerzbank Aktiengesellschaft</p> | <p>CommerzVentures GmbH¹ / stellv. Vorsitzender (bis 2.11.2023)</p> |

¹ Konzernmandat

| | | |
|--|---|--|
| <p>Sabine Mlnarsky (seit 1.1.2023)</p> <p>➤ Human Resources</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Rechtswissenschaften</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (ausgewählt)</u> Head of HR Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG</p> <p>Vice President, Mitglied des HR-Board Lufthansa AG</p> <p>Mitglied des Vorstands (Human Resources) Commerzbank Aktiengesellschaft</p> | |
| <p>Dr. Jörg Oliveri del Castillo-Schulz (seit 20.1.2022)</p> <p>➤ COO</p> | <p><u>Ausbildung</u> Studium der Betriebswirtschaftslehre Master of Business Administrations</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Mitglied des Vorstands Generali Holding Vienna AG, Wien</p> <p>Mitglied des Vorstands & Country Manager/COO Deutsche Bank S.p.A., Mailand</p> <p>Filialleiter Deutsche Bank AG, Niederlassung Mailand</p> <p>Global Chief Operating Officer, Global Technology & Operations Deutsche Bank AG, London</p> <p>Mitglied des Vorstands (Chief Operating Officer und Chief HR Officer) IKB Deutsche Industriebank AG</p> | <p>BVV Pension Management GmbH (seit 30.6.2023)</p> <p>BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.</p> <p>BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.</p> <p>Commerz Services Holding GmbH¹ / Vorsitzender (bis 8.9.2023)</p> <p>CommerzVentures GmbH¹ (bis 2.11.2023)</p> <p>neosfer GmbH / Vorsitzender</p> |
| <p>Thomas Schaufler (seit 1.12.2021)</p> <p>➤ Segment Privat- und Unternehmerkunden</p> | <p><u>Ausbildung</u> Ausbildung zum Bankberater</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> Mitglied des Vorstands Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Österreich</p> <p>Mitglied des Vorstands (Chief Retail Officer) Erste Group Bank AG, Österreich</p> | <p>Commerz Real AG¹ (bis 27.3.2023)</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH¹ (bis 27.3.2023)</p> <p>CommerzVentures GmbH¹ (bis 2.11.2023)</p> <p>mBank S.A.¹ (seit 31.03.2023)</p> <p>SCHUFA Holding AG</p> |

¹ Konzernmandat

b) Aufsichtsrat

Der Aufsichtsrat der Commerzbank Aktiengesellschaft hat 20 Mitglieder. Er besteht gemäß dem deutschen Mitbestimmungsgesetz zu gleichen Teilen aus Anteilseignervertretern und Arbeitnehmervertretern.

Jedes Aufsichtsratsmitglied muss unter anderem über allgemeine Kenntnisse, Fähigkeiten bzw. Erfahrung in folgenden Bereichen verfügen:

- Finanzmärkte und Bankgeschäft,
- regulatorische Rahmenbedingungen und rechtliche Anforderungen bei Banken,
- Risikomanagement (inklusive Internes Kontrollsystem und Revision) und -controlling,
- strategische Planung und Geschäftsstrategie der Commerzbank AG,
- Compliance (inklusive der Ermittlung und Bewertung von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken)
- Rechnungslegung und Abschlussprüfung (inkl. Nachhaltigkeitsberichterstattung und deren Prüfung),
- Technologie, Digitalisierung und Datensicherheit,

- Umwelt, Soziales und (nachhaltige) Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - „ESG“) insbesondere in den Bereichen nachhaltige Unternehmensführung/nachhaltiges Banking, Corporate Social Responsibility (CSR) und ESG-Risiken,
- Beurteilung der Wirksamkeit von Regelungen eines Kreditinstituts im Hinblick auf wirksame Governance/Aufsicht/Kontrolle

Die nachstehende Tabelle enthält zudem Angaben zur Ausbildung sowie zu weiteren Kenntnissen und Erfahrungen der einzelnen Aufsichtsratsmitglieder sowie zu ihrer Mitgliedschaft in Aufsichtsräten anderer Gesellschaften und sonstigen Mandaten zum Stichtag 31. Dezember 2023. Weitere Angaben (z.B. zur Ausbildung oder (früheren) beruflichen Tätigkeiten) enthalten die Lebensläufe, welche auf den Internetseiten der Commerzbank Aktiengesellschaft veröffentlicht sind (Commerzbank AG - Commerzbank-Aufsichtsrat). Zudem sind ausführliche Angaben in der Qualifikationsmatrix des Aufsichtsrats enthalten, die jährlich im Geschäftsbericht der Commerzbank Aktiengesellschaft veröffentlicht wird.

| Mitglied Nachname | Mitglied Vorname | Mitgliedschaft in gesetzlich zu bildenden Aufsichtsräten außer Commerzbank | Mitgliedschaft in vergleichbaren in- und ausländischen Kontrollgremien von Wirtschaftsunter- nehmen | Besondere Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen | Berufsausbil- dung |
|----------------------|---------------------|--|--|---|-----------------------|
| Anscheit | Heike | | | Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank sowie in Digitalisierung, Technologie und Datensicherheit; freigestellte Betriebsrätin | Bankkauffrau |
| Christ | Harald | <i>Ernst Russ AG (börsennotiert), Hamburg, Vorsitzender des Aufsichtsrats</i> | | Profunde Kenntnisse in der Unterstützung, Begleitung und Umsetzung von Business-, Restrukturierungs- und Konsolidierungsprogrammen; Erarbeitung von Positionierungs- und Zugangsstrategien für neue Geschäfts- und Kooperationsziele. Bank-, Bausparkassen- und Versicherungsexpertise in Führungs-, Steuerungsverantwortung. Langjährige Erfahrung in Aufsichtsräten verschiedener Branchen. | Industrie Kaufmann |
| Dr. Czichowski | Frank | | Frontier Clearing Corporation B.V. (FCC), Amsterdam (Niederlande), Mitglied des Aufsichtsrats | Tiefgreifende Kenntnisse über Treasury, Kapitalmärkte, Verbriefung sowie Management von Finanzanlagen. Langjährige und erfolgreiche Karriere im Management einer nationalen Förderbank sowie in Aufsichtsgremien internationaler Finanzdienstleister und Interessenorganisationen. Profunde Kenntnisse der internationalen Finanzmärkte, internationaler Organisationen und über Sustainable Finance. | Dipl.-Volkswirt |
| de Buhr | Gunnar | <i>BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G., Berlin BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG, Berlin</i> | BVV Pension Management GmbH, Berlin BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V., Berlin | Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank, in Compliance, Digitalisierung, Technologie und Datensicherheit und verschiedene Führungspositionen; freigestellter Betriebsrat | Bankkaufmann |
| Dietrich | Sabine U. | <i>H&R GmbH & Co. KGaA (Börsennotiert), Salzbergen,</i> | | Tiefgreifende Ingenieurs- und Management-Erfahrungen in globalen, börsennotierten Unternehmen, umfangreiches Ver- | Dipl.-Ingenieurin |

| | | | | | |
|------------|----------|---|--|---|---|
| | | <i>Mitglied des Aufsichtsrats MVV Energie AG (Börsennotiert), Mannheim, Mitglied des Aufsichtsrats</i> | | ständnis für wirtschaftliche Zusammenhänge und Geschäftsmodelle. Langjährige Erfolgsbilanz in den Bereichen Change Management und Transformation von internationalen Geschäftsbereichen sowie Funktionen, inkl. Technologie, Innovation und Digitalisierung. Umfassende Erfahrung in Risk Management, Compliance, Governance u.a. während der Entwicklung und Implementierung eines Operating-Management-Systems in Europa. | |
| Dr. Dönges | Jutta A. | <i>TUI AG (Börsennotiert), Hannover, Mitglied des Aufsichtsrats</i> | | Umfangreiches Verständnis des Finanzsystems sowie der Geschäftsmodelle, der Regulierung, der Aufsicht und der Abwicklung von Kreditinstituten und Infrastrukturanbietern auf nationaler und EU Ebene. Tiefgreifende und branchenübergreifende Erfahrungen im Investment Banking, speziell in Corporate Finance und Kapitalmarkttransaktionen, sowie Beteiligungsmanagement, Restrukturierung und Sustainable Finance. Langjährige Geschäftsführungserfahrung und Aufsichtsratsarbeit mit Schwerpunkt auf Prüfungs- und Risikoausschusstätigkeit in börsen- und nicht börsennotierten Unternehmen insbesondere in der Finanzbranche. | Dipl.-Wirtsch.-Ing. |
| Jerchel | Kerstin | | | Erfahrung als Gewerkschaftsjuristin und Führungskraft (derzeit: Arbeitsdirektorin und Geschäftsführerin, Stadtwerke Verkehrsgesellschaft Frankfurt am Main GmbH). Ausgewiesene Expertise in den Bereichen Nachhaltige Unternehmensführung/nachhaltiges Banking, Corporate Social Responsibility und ESG-Risiken. | Volljuristin |
| Keese | Burkhard | | | Extensive Erfahrung im Bereich Finanzen und Audit von großen international- und kapitalmarktorientierten Finanzdienstleistungsunternehmen. Langjährige Karriere im internationalen Finanzumfeld als Finanzvorstand und Berater bei weltweit operierenden Unternehmen. Umfangreiches Wissen über die Transformation und Implementierung digitaler und kundenorientierter Geschäftsmodelle. | Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Studium der Wirtschaftswissenschaften |
| Leuchters | Maxi | <i>Stadtwerke Krefeld AG, Mitglied des Aufsichtsrats, Krefeld PSD Bank Rhein-Ruhr eG, Mitglied des Aufsichtsrats, Düsseldorf</i> | | Erfahrung als Referatsleiterin (derzeit: Hans-Böckler-Stiftung, Referatsleiterin für Unternehmensrecht und Unternehmensführung). Ausgewiesene Expertise in den Bereichen Nachhaltige Unternehmensführung/nachhaltiges Banking, Corporate Social Responsibility und ESG-Risiken. | Master of Science (London School of Economics and Political Science) |
| Mattheus | Daniela | <i>Deutsche Bahn AG, Berlin, Mitglied des Aufsichtsrats JENOPTIK AG (börsennotiert), Jena, Mitglied des Aufsichtsrats Cewe Stiftung & Co. KGaA (börsennotiert), Oldenburg, Mitglied des Aufsichtsrats</i> | | Ausgewiesene Corporate Governance und Aufsichtsratsexpertin aufgrund einer langjährigen Karriere im Bereich Corporate Governance & Board Services bei großen, international agierenden Prüfungs- und Beratungsgesellschaften. Umfangreiche Kenntnisse über die rechtlichen Rahmenbedingungen für international operierende Unternehmen, sowie deren Rechnungslegung und Prüfung. Extensive Erfahrung in der Analyse von Unternehmensstrukturen und Geschäftsmodellen. Langjährige akademische Tätigkeit in der Lehre zu Corporate & Internal Governance und Aufsichtsrecht. | Volljuristin |

| | | | | | |
|---------------------|----------|--|--|---|---|
| Olderdissen | Nina | | | Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank; freigestellte Betriebsrätin | Bankkauffrau |
| Persiehl | Sandra | | | Banken-Expertise durch Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der comdirect bank AG (später Commerzbank AG) sowie in Digitalisierung, Technologie und Datensicherheit. | Bachelor of Science (Psychologie) |
| Schramm | Michael | | | Banken- und Finanzmarkt-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Dresdner Bank AG (später Commerzbank AG); verschiedene Führungspositionen in der Commerzbank AG | Bankkaufmann Diplom-Bankbetriebswirt |
| Seifert | Caroline | | | Ausgewiesene Expertin im Bereich Plattformökonomien und Digitalisierung. Umfassende Erfahrung im Transformationsmanagement in dynamisch sich verändernden Märkten. Mehrfach prägende Mitwirkung bei der Entwicklung technischer Neuerungen im Telekommunikationsbereich. Langjährige, internationale Karriere als umsetzungsstarke Managerin in weltweit operierenden Tech Unternehmen mit Fokus auf Design, Entwicklung und Kundenerlebnis. | Studium der Verwaltungswissenschaften |
| Tschäge | Uwe | | | Banken-Expertise durch Bankausbildung und Tätigkeit als Kundenberater; freigestellter Betriebsrat (Vorsitzender des Gesamtbetriebsrats & des Konzernbetriebsrats). Expertise in Geschäftsstrategie und -planung | Bankkaufmann |
| Dr. Tumpel-Gugerell | Gertrude | | OMV AG (Börsennotiert), Wien (Österreich), Stellv. Vorsitzende des Aufsichtsrats Vienna Insurance Group AG (Börsennotiert), Wien (Österreich), Mitglied des Aufsichtsrats AT & S AG (Börsennotiert), Leoben (Österreich), Mitglied des Aufsichtsrats | Erfolgreiche Karriere in der Bankenaufsicht und bei supranationalen Institutionen (EZB, EU, IWF). Fundierte Erfahrung in Bezug auf Bankenregulierung und regulatorische Rahmenbedingungen. Umfangreiche Erfahrungen in der Prüfung von Kreditinstituten und langfristiger strategischen Planung. Langjährige Vorstandserfahrung sowie langjährige Aufsichtsratsstätigkeit in börsennotierten Unternehmen. Ausgewiesene Expertise in den Bereichen Nachhaltige Unternehmensführung/ nachhaltiges Banking, Corporate Social Responsibility und ESG-Risiken. | Studium der Sozial- und Wirtschaftswissenschaften |
| Uebel | Sascha | | | Banken- und Finanzmarkt-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank; freigestellter Betriebsrat (Stellv. Vorsitzender des Gesamt- & Konzernbetriebsrats) | Bankkaufmann |
| Westhoff | Frank | | | Umfangreiche Kenntnisse über den europäischen Bankenmarkt, insbesondere dem firmenkundenbezogenen und immobilienorientierten Kundengeschäft. Weitreichende Erfahrungen über die Finanz- und Risikosteuerung von großen Banken als langjähriger Risikovorstand einer der größten deutschen Banken. Umfassende Aufsichtsratspraxis als Aufsichtsrats-/vorsitzender diverser Unternehmen des Finanzgewerbes zwischen 2004 und 2019. Langjährige Karriere im Bankgeschäft mit Erfahrungen in der Kundenbetreuung, der Risiko und Banksteuerung sowie der Begleitung von Strategie- und Konsolidierungsprogrammen. | Bankkaufmann, Diplomkaufmann |

| | | | | | |
|--------------------|--------|--|--|--|-----------------------------------|
| Prof. Dr. Weidmann | Jens | | | Fundierte Erfahrungen in der verantwortungsvollen Überwachung und der Regulierung von Banken durch die langjährige Arbeit als Präsident der Deutschen Bundesbank und Mitglied des EZB-Rats sowie als Mitglied des Financial Stability Board. Extensive Erfahrungen im Finanzsektor, in Finanz- und Wirtschaftspolitik im In- und Ausland, auch als Vertreter Deutschlands in G-20 Gremien. Langjährige Karriere im internationalen Finanzumfeld, insbesondere internationale Finanzinstitutionen durch die Arbeit als Verwaltungsratsvorsitzender der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich und deutscher Gouverneur beim Internationalen Währungsfonds | Studium der Volkswirtschaftslehre |
| Wittmann | Stefan | | | Erfahrung in verschiedenen Funktionen bei Gewerkschaften (derzeit: ver:di Bundesverwaltung, Gewerkschaftssekretär) | Sozialversicherungskaufmann |

Artikel 435 (2c) CRR: Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans

a) Vorstand

Bei der Zusammensetzung des Vorstands ist der Aufsichtsrat bestrebt, dem Gesichtspunkt der Diversität insbesondere auch in Bezug auf Aspekte wie Alter, geografische Herkunft, Bildungs- und Berufshintergrund verstärkt Rechnung zu tragen und eine angemessene Berücksichtigung von Frauen anzustreben. In der Regel sollen die Vorstandsmitglieder nicht älter als 65 Jahre sein. Zudem sorgt der Aufsichtsrat in angemessenem Rahmen für unterschiedliche Ausbildungs- und Berufshintergründe der Vorstandsmitglieder.

Der Vorstand der Commerzbank Aktiengesellschaft besteht aus sieben Mitgliedern. Die Mitglieder des Vorstands sind zum Zeitpunkt der Offenlegung zwischen 49 und 58 Jahren alt; das Durchschnittsalter der Vorstandsmitglieder beträgt 54 Jahre. Der Vorstand besteht aktuell aus sieben Mitgliedern, davon zwei Frauen und fünf Männer. Damit wird das Beteiligungsgebot nach § 76 Abs. 3a AktG erfüllt und zugleich übertroffen, wonach in einem Vorstand, der aus mehr als drei Personen besteht, mindestens eine Frau und mindestens ein Mann Mitglied des Vorstands sein müssen. Der Aufsichtsrat ist bestrebt, auch zukünftig das gesetzliche Beteiligungsgebot zu übertreffen. Zum 31. Dezember 2023 betrug der Frauenanteil im Vorstand 28,6 %. Mit Sabine Mlnarsky, Thomas Schaufler und Bernhard Spalt gehören dem Vorstand auch drei internationale Vertreter an. Die verschiedenen Berufs- und Ausbildungshintergründe sind in der ersten Tabelle im Abschnitt 2. a) aufgeführt.

b) Aufsichtsrat

Dem Aufsichtsrat sollen stets mindestens acht von der Hauptversammlung gewählte unabhängige Aufsichtsratsmitglieder (Anteilseignervertreter) im Sinne der Empfehlungen C.6, C.7. und C.8 des Deutschen Corporate Governance Kodex und – entsprechend der Empfehlung C.11 – nicht mehr als zwei ehemalige Mitglieder des Vorstands der Commerzbank Aktiengesellschaft angehören.

Zudem hat sich der Aufsichtsrat eine Regelaltersgrenze von 72 Jahren gesetzt und strebt eine breite Altersstruktur innerhalb des Gesamtgremiums an. Ferner ist der Aufsichtsrat um unterschiedliche Ausbildungs- und Berufshintergründe der Aufsichtsratsmitglieder im angemessenen Rahmen bemüht. Dem Aufsichtsrat soll außerdem stets zumindest ein internationaler Vertreter angehören. Des Weiteren achtet der Aufsichtsrat bei den Wahlvorschlägen an die Hauptversammlung auf eine angemessene Beteiligung von Frauen und Männern. Der Aufsichtsrat ist bestrebt, den gesetzlich geforderten Anteil von Frauen und Männern im Aufsichtsrat von jeweils mindestens 30 % zu übertreffen. Dabei ist zu berücksichtigen, dass der Aufsichtsrat lediglich durch seine Wahlvorschläge an die Hauptversammlung Einfluss auf die Besetzung des Aufsichtsrats nehmen kann. Die Arbeitnehmervertreter des Aufsichtsrats sind ebenfalls bestrebt, den Anteil von Frauen und Männern auf Seiten der Arbeitnehmervertreter in Höhe von jeweils mindestens 30 % zu übertreffen.

Alle genannten Ziele hat der Aufsichtsrat im Geschäftsjahr 2023 erreicht. Am 31. Dezember 2023 gehörten dem Aufsichtsrat der Commerzbank Aktiengesellschaft mit Dr. Gertrude Tumpel-Gugerell eine internationale Vertreterin sowie insbesondere mit ihr und Burkhard Keese zwei Vertreter mit besonderer internationaler Erfahrung oder Kompetenz an. Dr. Gertrude Tumpel-Gugerell ist Österreicherin, verfügt über umfassende Erfahrungen und Kenntnisse über die europäische Wirtschaft sowie Finanzinstitute und war viele Jahre Mitglied im international besetzten Direktorium der Europäischen Zentralbank. Burkhard Keese ist langjährig in international aufgestellten Finanzdienstleistungsunternehmen tätig, insbesondere seit 2019 im Vereinigten Königreich bei Lloyd's of London. Insgesamt können zwölf Mitglieder des Aufsichtsrats auf internationale Erfahrungen oder Kompetenzen zurückgreifen. Der Aufsichtsrat ist jeweils zur Hälfte mit zehn Frauen und zehn Männern besetzt. Auch auf der Anteilseigner- und Arbeitnehmerseite sind die Geschlechter mit jeweils fünf Frauen und fünf Männern pro Seite jeweils hälftig vertreten.

Alle zehn Vertreter der Anteilseignerseite sind zudem als „unabhängig“ im Sinne des Deutschen Corporate Governance Kodex zu qualifizieren. Die Mitglieder des Aufsichtsrats der Commerzbank Aktiengesellschaft sind zwischen 29 und 71 Jahren alt; das durchschnittliche Alter beträgt 53,6 Jahre. Die Ausbildungs- und

Artikel 435 (2d) CRR: Angaben zum Risikoausschuss

Der Aufsichtsrat der Commerzbank AG hat einen Risikoausschuss eingerichtet, der sechs Mitglieder hat. Der Risikoausschuss kam im Geschäftsjahr 2023 zu fünf ordentlichen und einer außerordentlichen Sitzung zusammen.

Berufshintergründe der Aufsichtsratsmitglieder variieren: Es gibt Aufsichtsratsmitglieder mit Bankausbildung, Juristen, Mitglieder mit wirtschaftlichen Studienabschlüssen und Ingenieure. Viele Aufsichtsratsmitglieder verfügen über eine langjährige Bankerfahrung.

Artikel 435 (2e) CRR: Beschreibung des Informationsflusses an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos.

Die entsprechenden Informationen sind im Hauptteil des Offenlegungsberichts im Abschnitt „Organisation des Risikomanagements“ ab Seite 33 sowie in den Beschreibungen zu den einzelnen Risikoarten zu finden.