

# 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 2022 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 ihrer Mitgliedschaft in Aufsichtsräten anderer Gesellschaften und sonstigen Mandaten zum 31. Dezember 2022. 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><b>Dr. Manfred Knof</b> (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> <b>Vorstandsvorsitzender</b> Deutsche Bank Privat- und Firmenkundenbank AG</p> <p><b>Vorstandsvorsitzender</b> Allianz Deutschland AG</p>	<p>Commerz Real AG<sup>1</sup> / Vorsitzender</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH<sup>1</sup> / Vorsitzender</p>
<p><b>Dr. Marcus Chromik</b> (seit 1.1.2016)</p> <p>➤ CRO</p> <p>➤ Compliance-Vorstand</p>	<p><u>Ausbildung</u> Studium der Physik</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> <b>Bereichsleiter Risikocontrolling</b> <b>Bereichsleiter Emissions- und Konsortialgeschäft</b> <b>Bereichsleiter Liquiditätssteuerung &amp; Credit Treasury</b> Deutsche Postbank AG</p> <p><b>Bereichsvorstand, Chief Market Risk Officer</b> <b>Bereichsvorstand, Chief Credit Risk Officer</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p>	<p>Commerz Real AG<sup>1</sup> / stellv. Vorsitzender</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH<sup>1</sup> / stellv. Vorsitzender</p> <p>mBank S.A.<sup>1</sup></p> <p>Verlagsbeteiligungs- und Verwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung</p>
<p><b>Michael Kotzbauer</b> (seit 14.1.2021)</p> <p>➤ Segment Firmenkunden</p>	<p><u>Ausbildung</u> Studium der Betriebswirtschaftslehre</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> <b>Bereichsvorstand Großkunden Süd/Ost</b> <b>Bereichsvorstand Mittelstandsbank Region Süd und Mitte/Ost</b> <b>Bereichsvorstand Corporate Banking Mittelstandsbank (COO)</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p>	<p>CommerzVentures GmbH<sup>1</sup> / stellv. Vorsitzender</p>
<p><b>Dr. Jörg Oliveri del Castillo-Schulz</b> (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> <b>Mitglied des Vorstands</b> Generali Holding Vienna AG, Wien</p> <p><b>Mitglied des Vorstands &amp; Country Manager/COO</b> Deutsche Bank S.p.A., Mailand</p> <p><b>Filialleiter</b></p>	<p>BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. (seit 1.7.2022)</p> <p>BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. (seit 1.7.2022)</p> <p>Commerz Services Holding GmbH<sup>1</sup> / Vorsitzender</p> <p>CommerzVentures GmbH<sup>1</sup></p> <p>EPI Interim Company (bis</p>

<sup>1</sup> Konzernmandat

	<p>Deutsche Bank AG, Niederlassung Mailand</p> <p><b>Global Chief Operating Officer, Global Technology &amp; Operations</b> Deutsche Bank AG, London</p> <p><b>Mitglied des Vorstands (Chief Operating Officer und Chief HR Officer)</b> IKB Deutsche Industriebank AG</p>	<p>28.2.2022)</p> <p>neosfer GmbH / Vorsitzender (seit 20.7.2022)</p>
<p><b>Dr. Bettina Orlopp</b> (seit 14.9.2017)</p> <p>➤ stellv. CEO ➤ CFO</p>	<p><u>Ausbildung</u> Studium der Betriebswirtschaftslehre</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (Auswahl)</u> <b>Beraterin / Partnerin</b> McKinsey &amp; Company</p> <p><b>Bereichsvorständin Group Development &amp; Strategy</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p> <p><b>Generalbevollmächtigte / Mitglied des Vorstands für Group Compliance, Group Human Resources und Group Legal</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p>	<p>CommerzVentures GmbH<sup>1</sup> / Vorsitzende</p> <p>EIS Einlagensicherungsbank GmbH / Vorsitzende</p> <p>EUREX Deutschland AöR (bis 30.12.22)</p> <p>Frankfurter Wertpapierbörse AöR (bis 30.12.2022)</p> <p>mBank S.A.<sup>1</sup> / stellvertretende Vorsitzende</p>
<p><b>Thomas Schaufler</b> (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> <b>Mitglied des Vorstands</b> Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Österreich</p> <p><b>Mitglied des Vorstands (Chief Retail Officer)</b> Erste Group Bank AG, Österreich</p>	<p>Commerz Real AG<sup>1</sup> (seit 31.3.2022)</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH<sup>1</sup> (seit 31.3.2022)</p> <p>CommerzVentures GmbH<sup>1</sup> (seit 1.4.2022)</p> <p>SCHUFA Holding AG (seit 4.7.2022)</p>
<p><b>Sabine Schmittroth</b> (seit 1.1.2020)*</p> <p>➤ Human Resources</p>	<p><u>Ausbildung</u> Ausbildung zur Bankkauffrau</p> <p><u>Frühere Tätigkeiten (ausgewählt)</u> <b>Bereichsvorständin Privatkunden, Marktregion Mitte</b> <b>Bereichsvorständin Private Kunden</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p> <p><b>Mitglied des Vorstands (Segment Privat- und Unternehmerkunden)</b> Commerzbank Aktiengesellschaft</p>	<p>Commerz Real AG<sup>1</sup> (bis 14.11.2022)</p> <p>Commerz Real Investmentgesellschaft mbH<sup>1</sup> (bis 14.11.2022)</p>
* bis 31.12.2022		

<sup>1</sup> 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,
- 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,

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 2022. 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).

Mitglied Nachname	Mitglied Vorname	Mitgliedschaft in gesetzlich zu bil- denden Aufsichts- räten außer Com- merzbank	Mitgliedschaft in vergleichbaren in- und ausländischen Kontrollgremien von Wirtschaftsun- ternehmen	Besondere Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen	Berufsausbil- dung
Anscheit	Heike			Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank; freigestellte Betriebsrätin	Bankkauffrau
Boursanoff	Alexander			Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank; freigestellter Betriebsrat	Bankkaufmann
Burghardt	Stefan			Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank, vor allem in Führungspositionen	Bankkaufmann, Volljurist
Czichowski	Frank			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	BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G., Berlin BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V., Berlin BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG, Berlin		Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank, verschiedene Führungspositionen; freigestellter Betriebsrat	Bankkaufmann
Dietrich	Sabine U.	H&R GmbH & Co. KGaA (Börsennotiert), Salzbergen, Mitglied des Aufsichtsrats MVV Energie AG (Börsennotiert), Mannheim, Mitglied des Aufsichtsrats		Tiefgreifende Ingenieurs- und Management-Erfahrungen in globalen, börsennotierten Unternehmen, umfangreiches Verständnis für wirtschaftliche Zusammenhänge und Geschäftsmodelle. Langjährige Erfolgsbilanz in den Bereichen Change Management und Transformation von internationalen Geschäftsbereichen sowie Funktionen, inkl. Technologie, Innova-	Dipl.-Ingenieurin

				tion und Digitalisierung. Umfassende Erfahrung in Risk Management, Compliance, Governance u.a. während der Entwicklung und Implementierung eines Operating-Management-Systems in Europa.	
Dönges	Jutta A.	<i>TUI AG (Börsennotiert), Hannover, Mitglied des Aufsichtsrats</i>	<i>FMS Wertmanagement AöR, München, stellvertretende Vorsitzende des Verwaltungsrats</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.
Fink	Monika			Banken-Expertise durch Bankausbildung & Berufserfahrung in verschiedenen Bereichen der Commerzbank; freigestellte Betriebsrätin; Mitglied des Gesamtbetriebsrats	Bankkauffrau
Gottschalk	Helmut			Fundierte Erfahrungen in der verantwortungsvollen Unternehmensführung von Banken durch die langjährige Arbeit als Vorstand und Aufsichtsrat sowie als Vorsitzender des Aufsichtsrats. Profunde Kenntnisse im deutschen Bankensektor mit Fokus auf mittelständische Firmen- und Privatkunden. Erfolgreiche Begleitung und Umsetzung von umfangreichen Strategie- und Konsolidierungsprogrammen.	Bankkaufmann Dipl. Betriebswirt (VWA)
Jennes	Stefan			Banken-Expertise durch Bankausbildung und Tätigkeit in verschiedenen Bereichen der Bank; freigestellter Betriebsrat	Bankkaufmann
Jerchel	Kerstin	<i>Allianz Deutschland AG, Mitglied des Aufsichtsrats, München</i>		Erfahrung als Gewerkschaftsjuristin (derzeit: ver.di Bundesverwaltung, Bereichsleitung Mitbestimmung)	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
Krieger	Alexandra	<i>AbbVie Komplementär GmbH, Wiesbaden</i> <i>Evonik Operations GmbH, Essen</i>		Erfahrung als Bonitätsanalytistin; Kreditreferentin & Innenrevisorin sowie in Führungspositionen bei Hans-Böckler-Stiftung und IG BCE (derzeit: Bereichsleiterin Controlling)	Bankkauffrau; Studium der Betriebswirtschaft und der Wirtschaftspädagogik
Mattheus	Daniela	<i>Die Autobahn GmbH des Bundes, Berlin, Vorsitzende des Prüfungs- und Compliance-Ausschusses</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 Un-	Volljuristin

				<p>Unternehmensstrukturen und Geschäftsmodellen. Langjährige akademische Tätigkeit in der Lehre zu Corporate &amp; Internal Governance und Aufsichtsrecht.</p>	
Seifert	Caroline			<p>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.</p>	Studium der Verwaltungswissenschaften
Stalker	Robin J.	<p><i>Schaeffler AG (Börsennotiert), Herzogenaurach, Vorsitzender des Prüfungsausschusses</i> <i>Schmitz Cargobull AG, Horstmar, Stellv. Aufsichtsratsvorsitzender</i> <i>Hugo Boss AG (Börsennotiert), Metzingen, Vorsitzender des Prüfungsausschusses</i></p>		<p>Umfangreiche Aufsichtsratserfahrung aufgrund jetziger und früherer Mitgliedschaften in Aufsichtsräten verschiedener globaler Unternehmen. Tiefgreifende Fachkompetenz in finanzieller Berichterstattung, Rechnungswesen, Prüfung und Kapitalmarktkommunikation bei börsennotierten Unternehmen. Hohe intrinsische Motivation zur nachhaltigen Gestaltung von Bankengeschäftsmodellen. Umfangreiche Erfahrungen und Kenntnisse auf dem Gebiet ESG (u.a. durch seinen Vorsitz des Kuratoriums bei Accounting for Sustainability, London) und Multiplikator innerhalb des Aufsichtsrats der Commerzbank AG.</p>	Bachelor of Business Studies, A.C.A. Chartered Accountant
Tschäge	Uwe			<p>Banken-Expertise durch Bankausbildung und Tätigkeit als Kundenberater; freigestellter Betriebsrat (Vorsitzender des Gesamtbetriebsrats &amp; des Konzernbetriebsrats)</p>	Bankkaufmann
Tumpel-Gugerell	Gertrude		<p><i>OMV AG (Börsennotiert), Wien (Österreich), Stellv. Vorsitzende des Aufsichtsrats</i> <i>Vienna Insurance Group AG (Börsennotiert), Wien (Österreich), Mitglied des Aufsichtsrats</i> <i>AT &amp; S AG (Börsennotiert), Leoben (Österreich), Mitglied des Aufsichtsrats</i></p>	<p>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 Aufsichtsrats-tätigkeit in börsennotierten Unternehmen.</p>	Studium der Sozial- und Wirtschaftswissenschaften
Westhoff	Frank			<p>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 Aufsichtsrat/-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.</p>	Bankkaufmann, Diplomkaufmann
Wittmann	Stefan			<p>Erfahrung in verschiedenen Funktionen bei Gewerkschaften (derzeit: ver:di Bundesverwaltung, Gewerkschaftssekretär)</p>	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 50 und 57 Jahren alt; das Durchschnittsalter der Vorstandsmitglieder beträgt 55 Jahre. Der Aufsichtsrat hatte eine Zielgröße von mindestens einem weiblichen Mitglied bis zum 31. Dezember 2021 festgelegt. Dieses Ziel wurde bereits am 1. November 2017 erreicht und seit dem 1. Januar 2020 mit zwei Frauen im Vorstand übertroffen. Damit wird auch das Beteiligungsgebot nach § 76 Abs. 3a AktG erfüllt beziehungsweise 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 2022 beträgt der Frauenanteil im Vorstand 28,6%. Mit Thomas Schaufler gehört dem Vorstand auch ein internationaler 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 Gesamtremiums 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 2022 erreicht. Am 31. Dezember 2022 gehörten dem Aufsichtsrat der Commerzbank Aktiengesellschaft mit Frau Dr. Tumpel-Gugerell und Herrn Stalker zwei internationale Vertreter und neun Frauen an, davon fünf Frauen aufseiten der Anteilseignervertreter. Der Anteil von Frauen im Aufsichtsrat beträgt damit derzeit 45 %, der Anteil von Männern 55 %. 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 49 und 71 Jahren alt; das durchschnittliche Alter beträgt 57,4 Jahre. Die Ausbildungs- und 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 (2d) CRR: Angaben zum Risikoausschuss**

Der Aufsichtsrat der Commerzbank AG hat einen Risikoausschuss eingerichtet, der sechs Mitglieder hat. Der Risikoausschuss kam im Geschäftsjahr 2022 zu fünf ordentlichen und vier außerordentlichen Sitzungen zusammen.

#### **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.