

OS CC01

Return by an overseas company of an alteration to constitutional documents



Companies House

☒ **What this form is for**
You may use this form to show an
alteration to constitutional
documents of an overseas company.

☒ **What this form is NOT**
You cannot use this form
any other changes to an
company.

THURSDAY



A08 *AAA8GUJF* #60
05/08/2021
COMPANIES HOUSE

1 Overseas company details

Company number F C 0 1 1 0 7 4

Company name in full
or alternative name as
registered in the UK DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main

→ **Filling in this form**
Please complete in typescript or in
bold black capitals.

All fields are mandatory unless
specified or indicated by *

2 Alteration of the constitutional document(s)

Details of change Updated Articles of Incorporation

3 Date of alteration to the constitutional document(s)

The company gives notice^① that the constitutional document(s) for this
company were altered on the date below.

Date of alteration ^d2 ^d1 ^m0 ^m7 ^y2 ^y0 ^y2 ^y1

Copies of the following documents have been attached.

- A new certified copy of the constitution of the company, as altered.
- A certified translation, if applicable.

① This notice must be delivered to
the Registrar within 21 days of the
notice of alteration being received
in the UK in due course of post (if
dispatched with due diligence).

4 UK establishments

A return must be delivered in respect of any alteration to the company
particulars by each UK establishment. If, however, a company has more than one
UK establishment, it may deliver only one form in respect of all those
UK establishments, provided it completes the table below.

UK establishment name	Registration number
DZ BANK AG Deutsche Zentral Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main	B R 0 0 0 0 0 1

5 Signature

I am signing this form on behalf of the overseas company. ②

Signature

Signature

X X

② This form may be signed by:
Director, Secretary,
Permanent representative.

OS CC01

Return by an overseas company of an alteration to constitutional documents



Presenter information

You do not have to give any contact information, but if you do it will help Companies House if there is a query on the form. The contact information you give will be visible to searchers of the public record.

Contact name	Helen Nicolaou
Company name	DZ BANK AG Deutsche Zentral-
	Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main
Address	150 Cheapside
Post town	London
County/Region	
Postcode	E C 2 V 6 E T
Country	UK
DX	
Telephone	02077766133



Checklist

We may return the forms completed incorrectly or with information missing.

Please make sure you have remembered the following:

- ☐ The company name and number as registered in the UK match the information held on the public Register.
- ☐ You have entered details of the alteration to the constitutional documents in Section 2.
- ☐ You have entered the date of alteration to the constitutional document(s) in Section 3.
- ☐ You have completed Section 4, if applicable.
- ☐ You have submitted the new constitutional documents of the company (with a certified translation, if appropriate) with this form.
- ☐ You have signed the form.



Important information

Please note that all information on this form will appear on the public record.



Where to send

You may return this form to any Companies House address:

England and Wales:

The Registrar of Companies, Companies House,
Crown Way, Cardiff, Wales, CF14 3UZ.
DX 33050 Cardiff.

Scotland:

The Registrar of Companies, Companies House,
Fourth floor, Edinburgh Quay 2,
139 Fountainbridge, Edinburgh, Scotland, EH3 9FF.
DX ED235 Edinburgh 1
or LP - 4 Edinburgh 2 (Legal Post).

Northern Ireland:

The Registrar of Companies, Companies House,
Second Floor, The Linenhall, 32-38 Linenhall Street,
Belfast, Northern Ireland, BT2 8BG.
DX 481 N.R. Belfast 1.



Further information

For further information, please see the guidance notes on the website at www.companieshouse.gov.uk or email enquiries@companieshouse.gov.uk

This form is available in an alternative format. Please visit the forms page on the website at www.companieshouse.gov.uk

Certified English translation from the German language

Articles of Incorporation

DZ BANK AG

Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

I. General Provisions

Article 1

Name, registered domicile and financial year

1. The name of the corporation is DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main
2. The corporation is domiciled in Frankfurt am Main. It maintains a branch in Düsseldorf and can maintain branches at other locations.
3. The financial year is the calendar year.

Article 2

Object of the corporation

1. In its capacity as central credit institution, the corporation shall enhance the aims of the entire cooperative system. An essential element of this statutory task of the corporation is the enhancement of the aims of the primary level of the cooperative system. The corporation shall participate in the enhancement of the cooperative housing sector.

Enhancing the economic aims of its direct and indirect shareholders is a binding principle of the corporation's business policy. The shareholders have a corresponding obligation to support the corporation in the fulfilment of this duty. Mergers between cooperative credit institutions of the primary level and the corporation are not permitted.

2. The corporation is a company belonging to the cooperative tradition. In its capacity as central credit institution, it shall conduct liquidity operations for the associated primary cooperatives and the institutions of the cooperative system.
3. The corporation engages in all types of banking transactions that constitute the business of banking and in transactions complementary thereto, including the acquisition of equity investments. The corporation may also attain its objectives indirectly.
4. In exceptional cases the corporation may, for the purpose of enhancing the cooperative system and the cooperative housing sector, deviate from ordinary banking practices in granting credit. In evaluating whether any granting of credit is justified, the liability of cooperative members may be taken into account to the extent appropriate.

Article 3

Announcements

The announcements of the corporation shall be made exclusively in the Federal Gazette unless otherwise stipulated by law.

II. Share Capital and Shares

Article 4

Amount and division of the share capital

1. The subscribed capital of the corporation amounts to EUR 4,926,198,081.75 and consists of 1,791,344,757 non-par value shares.
2. The shares are registered shares.

Article 5

Restrictions on the transferability of shares, evidencing of shares by certificates, profit participation

1. Any transfer of registered shares and of any subscription rights arising from registered shares shall require prior approval in accordance with the following procedure:

The Supervisory Board shall grant the approval to transfer. The Supervisory Board shall decide with a simple majority of the votes cast. If the Supervisory Board refuses approval, the General Meeting shall then adopt a resolution on the approval to transfer. The General Meeting resolves with a majority of three quarters of the capital present and entitled to vote.
2. Shareholders shall not be entitled to demand that their shares be evidenced by certificates.
3. In the event of a capital increase, the share of any newly issued shares in the profits of the corporation may be established other than as provided by Section 60 of the German Stock Corporation Act. New shares arising from capital increases may be granted preferences with respect to the distribution of profits.
4. No entry shall be made into the Share Register if the shares in question are not in the ownership of the person requesting the entry. For entry in the Share Register of the corporation, a declaration is required that the shares are in the ownership of the registering party.

Article 5a

Authorized capital

1. The Board of Managing Directors is authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to increase the share capital by June 30, 2026 on one or more occasions by up to a total of EUR 200,000,000.00 by way of issuing new registered non-par value shares in return for cash or non-cash contributions. The Board of Managing Directors is authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to exclude the subscription right of shareholders both in the case of capital increases in return for non-cash contributions and in the case of capital increases in return for cash contributions if the capital is increased for the purpose of
 - a) issuing new shares to employees of the corporation (employee shares),
 - b) acquiring companies, equity investments in companies or for granting equity investments in the corporation in order to back strategic partnerships.

The Board of Managing Directors is also authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to exclude fractions from the subscription right of shareholders ("Authorized Capital I").

2. The Board of Managing Directors is authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to increase the share capital by June 30, 2026 on one or more occasions by up to a total of EUR 600,000,000.00 by issuing new registered non-par value shares in return for cash contributions. The Board of Managing Directors is authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to exclude fractions from the subscription right of shareholders ("Authorized Capital II").
3. The new shares issued on the basis of utilizing Authorized Capital I or Authorized Capital II can also be acquired by credit institutions determined by the Board of Managing Directors if aforesaid credit institutions agree to offer said shares to the shareholders (indirect subscription right).
4. The Supervisory Board is authorized to amend the version of the Articles of Incorporation to reflect any capital increases out of Authorized Capital, and in particular to adapt the specifications regarding the number of units of capital and number of shares as well as the wording of Article 5a of the Articles of Incorporation.

Article 5b

Contingent Capital

1. The share capital is to be contingently raised by up to EUR 52,859,413.75 by issuing up to 19,221,605 new, registered non-par value shares (Contingent Capital). The increase in the Contingent Capital shall serve to grant registered non-par value shares (subscription shares) for the fulfillment of corresponding conversion rights and/or conversion obligations of creditors of convertible bonds or registered bonds, as the case may be, that were issued until 24 June 2015 in return for a cash contribution on the basis of the authorization resolution of the Annual General Meeting of WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank of 24 June 2014. The increase in the Contingent Capital must only be carried out to the extent that the creditors of aforesaid convertible bonds or registered bonds, as the case may be, entitled or obliged to convert make use of their conversion right or fulfill their conversion obligation and that no own shares are used for aforesaid fulfillment. The subscription shares shall at all times be issued at a ratio of one registered bond to 7,435,824 subscription shares.

The subscription shares participate from the beginning of the financial year in which they come into existence in the profits of the current financial year as well as in the profits of previous years if a resolution of the appropriation of said profits has yet to be passed.

The Board of Managing Directors is authorized, subject to the approval of the Supervisory Board, to determine the further details pertaining to the execution of the increase in the Contingent Capital.

2. The Supervisory Board is authorized to amend the version of the Articles of Incorporation to reflect any capital increases out of Contingent Capital, and in particular to adapt the specifications regarding the number of units of capital and number of shares as well as the wording of Article 5b of the Articles of Incorporation. This also applies in the case of non-utilization of the Contingent Capital after expiry of the deadlines for fulfilling the conversion obligations of the corporation.

Article 6

Withdrawal of shares

1. The withdrawal of shares is permissible if an application to open insolvency proceedings on the assets of a shareholder has been filed or aforesaid proceedings have been declined due to insufficient insolvency assets, the shares of aforesaid shareholder have been seized or passed over to another by operation of law or in such a way that the restrictions on the transferability of the shares pursuant to Article 5 subsection 1 of the Articles of Incorporation are without effect.
2. The General Meeting shall decide on the withdrawal of shares.

III. The Bodies of the Corporation

Article 7

Bodies

The bodies of the corporation are as follows:

- a) the Board of Managing Directors,
- b) the Supervisory Board,
- c) the General Meeting.

IV. The Board of Managing Directors

Article 8

Number of Members of the Board of Managing Directors

The Board of Managing Directors shall consist of at least three members. The number of members constituting the Board of Managing Directors shall be determined by the Supervisory Board. The Supervisory Board may appoint up to two Chief Executive Officers and one Deputy Chief Executive Officer.

Article 9

Representation, Board of Managing Directors

1. The corporation shall be legally represented by two members of the Board of Managing Directors jointly or by one member of the Board of Managing Directors together with an authorized officer (Prokurist).
2. The Board of Managing Directors shall conduct the business of the corporation in accordance with applicable laws, the Articles of Incorporation and its rules of procedure.
3. Resolutions of the Board of Managing Directors shall, to the extent permitted by law, be adopted by a majority of the votes cast. More than half of the members of the Board of Managing Directors must participate in the adoption of a resolution. In the event that two Chief Executive Officers have been appointed and participate in the meeting, both of them shall have the casting vote in the event of a tie, if both vote alike. In the event that only one Chief Executive Officer has been appointed or is present during the meeting, he shall have the casting vote in the event of a tie.
4. The Board of Board of Managing Directors shall establish its rules of procedure with the approval of the Supervisory Board. Provisions can be made in the rules of procedure to allow the Deputy Chief Executive Officer to also have the casting vote pursuant to subsection 3 if the Chief Executive

Officer, or in case of two Chief Executive Officers when both Chief Executive Officers, cannot be present.

V. Supervisory Board

Article 10

Members, resignation from office, removal

1. The Supervisory Board shall consist of 20 members, nine of whom shall be elected by the shareholders and ten of whom shall be elected by the employees in accordance with the provisions of the German Co-determination Act.

The Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. is entitled to appoint a member of its executive committee as a member of the Supervisory Board of the corporation.

2. As representative of the shareholders only persons who are members of a management body of a cooperative enterprise that is a shareholder of the corporation may be elected to the Supervisory Board. The term of office shall be terminated prematurely,
 - a) at the close of the next Annual General Meeting, if a member of the Supervisory Board no longer fulfils the conditions specified in the first sentence, or
 - b) at the close of the Annual General Meeting in the calendar year in which the member completes his sixty seventh year of age.
3. Each member of the Supervisory Board may resign from office by giving one month's prior notice.

Notice of resignation must be made in the form of a written declaration to the Board of Managing Directors or the Chairman of the Supervisory Board. The right of any Supervisory Board member to resign from office for an important reason shall not be subject to this notice requirement.

4. The Supervisory Board members elected by the General Meeting may be removed by a resolution of the General Meeting adopted by a simple majority.

Article 11

Tasks

1. The Supervisory Board shall supervise the Board of Managing Directors.
2. The Supervisory Board establishes its own rules of procedure.

Article 12

Elections, declarations of intent

1. The Supervisory Board shall, from among its members, elect a Chairman and a Deputy Chairman in accordance with Section 27 subsections 1 and 2 of the German Co-determination Act and a further Deputy Chairman to whose election the special provisions set forth in Section 27 subsections 1 and 2 of the German Co-determination Act shall not apply. The election shall be held under the chairmanship of its oldest member by date of birth if neither the Chairman nor the Deputy Chairman is present.
2. If the Chairman or one of the Deputy Chairmen should retire from the Supervisory Board during his term of office, the Supervisory Board shall promptly elect a substitute for the remaining term of such person.
3. Declarations of intent of the Supervisory Board and its committees shall be made in the name of the Supervisory Board by its Chairman.

Article 13

Meetings

1. The Supervisory Board must hold two meetings every half calendar year.
2. Supervisory Board meetings shall be called by its Chairman or, in his absence, by the Deputy Chairman or on their behalf by the Board of Managing Directors by giving notice of at least seven days prior thereto, stating the place and time and the items on the agenda. For the purpose of calculating such period, the day the invitation is sent and the day of the meeting shall not be counted. If a matter is urgent a meeting of the Supervisory Board may be called at reasonably short notice, which if possible should not be less than three days. The invitation may be given in text form, verbally, by telephone or with the aid of other appropriate means of telecommunication.
3. At the time the invitation is sent, all documents required to adequately prepare for the proposed resolutions shall be forwarded to the members of the Supervisory Board.
4. Each member of the Supervisory Board or the Board of Managing Directors may, upon stating the reasons therefore and the purpose thereof, request that the Chairman of the Supervisory Board promptly call a meeting of the Supervisory Board. Such meeting shall be held within two weeks from the date the invitation was sent.

Article 14

Adoption of resolutions

1. As a rule, resolutions of the Supervisory Board shall be adopted at meetings. Absent Supervisory Board members can participate in the adoption of resolutions by having their votes cast in writing or by telecopy. Furthermore, at the direction of the Chairman of the Supervisory Board resolutions may also be adopted outside meetings or in a combined form provided the majority of the members of the Supervisory Board do not object thereto. Combined form means that a part of the votes are cast at the meeting and another part outside the meeting. Votes can be cast outside meetings — depending on the directions of the Chairman of the Supervisory Board — in text form, by telephone or with the aid of other appropriate means of telecommunication. The Chairman of the Supervisory Board may set a deadline for the casting of votes.
2. A quorum of the Supervisory Board shall exist if the invitation has been duly sent to its members at the communication data most recently given and if at least half of the members of which it is required to consist take part in the adoption of the resolution. A member is also deemed to take part in the adoption of a resolution if such member abstains.
3. If an agenda item has not been noticed as required, a resolution may be adopted in respect thereof only if no Supervisory Board member objects. Absent Supervisory Board members must in such case be given an opportunity, within a reasonable period to be determined by the Chairman, to object to the adoption of the resolution or to cast their votes - depending on the directions of the Chairman of the Supervisory Board - in text form, by telephone or with the aid of other appropriate means of telecommunication. Such a resolution shall come into effect only if no absent Supervisory Board member has objected thereto within the period determined by the Chairman.
4. The Chairman shall preside over the meetings of the Supervisory Board. The Chairman shall determine the order in which the items on the agenda shall be dealt with and the method of voting.
5. Resolutions of the Supervisory Board shall be adopted by simple majority, unless otherwise prescribed by law or the Articles of Incorporation. The same shall apply to elections.
6. In the event of a tie in a voting of the Supervisory Board, the subject matter of the resolution shall be reconsidered if a member of the Supervisory Board participating in the vote so requests. If a second vote on the subject matter of the resolution again results in a tie, the Chairman of the Supervisory Board shall have the casting vote. His Deputy shall not be entitled to have the casting vote.
7. Minutes shall be kept of the deliberations and resolutions of the Supervisory Board.

Article 15

Committees

1. Immediately after the election of the Chairman and the Deputy Chairmen, the Supervisory Board shall, for the purpose of performing the duties specified in Section 31 subsection 3 sentence 1 of the German Co-Determination Act, form a committee (the mediation committee) consisting of the Chairman of the Supervisory Board, the Deputy Chairman elected in accordance with Section 27 subsections 1 and 2 of the German Co-Determination Act, and one member each elected by a majority vote of, respectively, the employee representatives and the shareholder representatives on the Supervisory Board.
2. The Supervisory Board may, from among its members, form committees in observance of the statutory requirements to which it may assign duties and rights in its rules of procedure or by special resolution.
3. The provisions set forth in Article 13 subsections 2 and 3 hereof and in Article 14 subsections 1 through 5 and 7 hereof shall apply mutatis mutandis to Supervisory Board committees. The rules of procedure for the committees shall be established by the Supervisory Board. In the event of a tie in any committee voting, the chairman of such committee shall have the casting vote if a second vote on the same matter again results in a tie. The deputy chairman of the committee shall not be entitled to have the casting vote.

Article 16

Branches, offices

In addition to the cases prescribed by law, the approval of the Supervisory Board shall be required for the establishment or closure of regional administrative headquarters, branches or offices.

Article 17

Confidentiality, amendments

1. The members of the Supervisory Board shall keep confidential any matters which may come to their attention as a result of their function as a Supervisory Board member, the disclosure of which could negatively affect the interests of the corporation or one of its affiliated enterprises. This obligation shall survive the members' terms of office. The requirement to maintain confidentiality shall apply, without limitation, to any votes, the course of any deliberations, and any opinions or personal remarks of individual members of the Supervisory Board.
2. The Supervisory Board is authorized to adopt amendments to and supplements of the Articles of Incorporation which relate only to their wording.

Article 18

Compensation

1. The compensation of the Supervisory Board and attendance fees shall be adopted and approved at the General Meeting.
2. Supervisory Board members who have only been members of the Supervisory Board for part of the financial year shall receive corresponding proportionate remuneration.
3. Out-of-pocket expenses shall also be reimbursed.
4. Any value added tax with respect to the remuneration, the attendance fee or out-of-pocket expenses shall be reimbursed by the corporation.

VI. General Meeting

Article 19

Location and notice

1. The General Meeting shall be held at the registered domicile of the corporation or – upon resolution of the Supervisory Board – at other locations in the Federal Republic of Germany where the corporation maintains branches or offices or at the official location of one of the corporation's affiliated national enterprises.
2. The General Meeting shall be called by the Board of Managing Directors or, in the instances prescribed by law, by the Supervisory Board by publishing notice thereof in the Federal Gazette; such notice shall include the agenda and shall be published at least 30 days prior to the last day on which the shareholders must have given notice of their intention to attend the General Meeting. For the purpose of calculating such period, such day and the day of publication shall not be counted. If the shareholders are known to the corporation by name, a General Meeting may also be called in text form or with the aid of other appropriate means of telecommunication in addition to the form set forth in Section 121 subsection 4 Stock Corporation Act. All other forms of calling a General Meeting permitted by law shall be permissible.
3. The General Meeting that determines whether to absolve the members of the Board of Managing Directors and the Supervisory Board of liability for their acts, appropriates the profits and, to the extent necessary, approves the annual financial statements (Annual General Meeting) shall be held in the first six months of each financial year.

Article 20

Participation in General Meetings

1. All shareholders who are registered in the Share Register and who have given timely notice of their intention to attend the General Meeting shall be entitled to attend.
2. Notice of such intention shall be given in text form or by another electronic channel to be specified by the corporation and must be received by the corporation at the address given for this purpose at least three calendar days before the respective General Meeting.
3. Only shareholders who are entitled themselves to attend the General Meeting or one or several employees of the corporation appointed as proxies by the corporation may act as proxy for another shareholder. If a shareholder is a legal person, a proxy may be granted to a member of a corporate body or an employee of such legal person or of another shareholder with respect to such legal person's own shares and/or the shares of another shareholder. A proxy must be granted in text form. The corporation may make more detailed specifications that shall be announced in the invitation to the General Meeting.
4. If announced in the invitation to the General Meeting, the chairman of the meeting may, to the extent permitted by law, also allow participation in the General Meeting and in any votes taken by the General Meeting as well as the transmission of the General Meeting by other appropriate means of telecommunication, including electronic means.
5. Furthermore, shareholders of cooperative holding companies are permitted to attend General Meetings as guests provided the cooperative holding company is for its part shareholder of the corporation. Pre-condition for this is that the guests observe the procedural rules as set forth in subsection 2.

Article 21

Voting rights

Each fully-paid non-par value share shall be entitled to one vote.

Article 22

Chairmanship

1. General Meetings shall be chaired by the Chairman of the Supervisory Board. If he cannot be present, he shall designate another member of the Supervisory Board to perform this function. If the Chairman of the Supervisory Board cannot be present and has not designated anyone to take his place, the oldest attending Supervisory Board member by date-of-birth

shall open the General Meeting and have a chairman of the General Meeting elected by the shareholders.

2. The chairman shall preside over the General Meeting and determine the order in which the items on the agenda will be dealt with, as well as the method and form of voting.

Article 23

Adoption of resolutions

1. Resolutions of the General Meeting shall be adopted with a simple majority of the votes cast, unless a higher majority is required by non-waivable provisions of law or by these Articles of Incorporation.
2. Amendments to these Articles of Incorporation shall require a qualified majority of three quarters of the capital present and entitled to vote, unless otherwise provided herein. Any changes to the share capital shall require a qualified majority of 85% of the capital present and entitled to vote. If the responsibility set forth in Article 2 subsection 1 hereof to enhance the aims of the cooperative system is to be changed, a qualified majority of 90% of the capital present and entitled to vote shall be required. Abstentions shall not be counted as votes cast. In the event of a tie, the respective motion shall be deemed to have been rejected.
3. If a simple majority is not achieved for resolutions in any election held by the General Meeting, a second round of voting shall immediately be carried out between the two candidates who have achieved the largest number of votes in the first round for which a plurality of the votes cast shall suffice.
4. The proceedings of the General Meeting shall be recorded in minutes in the form of a notarial deed.

Article 24

Reserves

1. One-twentieth of the amount equal to the annual net profit, minus any loss carried forward from the previous year, shall be transferred to the legal reserve, until the legal reserve and the capital reserves pursuant to Section 272 subsection 2 Nos. 1 to 3 of the German Commercial Code together equal 50 percent of the subscribed capital.
2. If the Board of Managing Directors and the Supervisory Board adopt the annual financial statements, they may allocate up to one half of the annual net profit to other profit reserves; they are further authorized to transfer additional amounts of up to one quarter of the annual net profit to other profit reserves, provided such other profit reserves in the aggregate do not exceed or will not after the allocation exceed one half of the subscribed capital.

3. If the General Meeting adopts the annual financial statements; one quarter of the annual net profit shall be transferred to other profit reserves.

VII. Advisory Councils

Article 25

Advisory councils

1. The corporation has regional banking advisory councils which advise the Board of Managing Directors within the framework of a continuous exchange of views.
2. In addition to this, the corporation may have further advisory councils.
3. The statutory competence regulations shall not be prejudiced by this.

VIII. Audit of the Annual Accounts

Article 26

Audit of the annual accounts

The audit of the annual accounts shall also be conducted in accordance with the audit principles applicable to cooperatives (section 53 of the German Cooperative Societies Act).



Dr. Cornelius Riese
Co-Chief Executive Officer

Notarial act reference number 50/2021

I hereby certify in accordance with Section 181 of the German Stock Corporation Act (AktG) that the amended provisions of the Articles of Incorporation correspond with the resolutions adopted at the notarial General Meeting held on May 19, 2021 under my notarial act reference number 37/2021, and that the unamended provisions correspond with the full wording of the Articles of Incorporation last submitted to the register files.

Frankfurt am Main, 2 June 2021

(seal of Dr. Jochen N. Schlotter,
notary in Frankfurt am Main)

(signature illegible)

Dr. Jochen N. Schlotter
Notary

This translation of the document (scan file) presented to me in the German language is correct and complete to the best of my knowledge and belief.

Frankfurt am Main, 4 June 2021

Petra Shala



Petra Shala, Diplom-Übersetzerin

Certified translator of the English and French language for the courts and notaries of the State of Hesse

Johannes Haas

Johannes Haas
General Manager, DZ BANK London Branch

Page 14 of 14

"I certify that this is a true and accurate translation".

Satzung
DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

I. Allgemeine Bestimmungen

§ 1

Firma, Sitz und Geschäftsjahr

1. Die Firma der Gesellschaft lautet DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main
2. Die Gesellschaft hat ihren Sitz in Frankfurt am Main. Sie unterhält eine Niederlassung in Düsseldorf und kann Niederlassungen an anderen Standorten unterhalten.
3. Das Geschäftsjahr ist das Kalenderjahr.

§ 2

Unternehmensgegenstand

1. Die Gesellschaft dient als Zentralkreditinstitut der Förderung des gesamten Genossenschaftswesens. Wesentlicher Bestandteil ihrer gesetzlichen Förderaufgabe ist die Förderung der genossenschaftlichen Primärstufe. Sie wirkt bei der Förderung der genossenschaftlichen Wohnungswirtschaft mit.

Verpflichtende Leitlinie der Geschäftspolitik ist die wirtschaftliche Förderung der unmittelbaren und mittelbaren Aktionäre. Dem entspricht die Verpflichtung der Aktionäre, die Gesellschaft in der Erfüllung dieser Aufgabe zu unterstützen. Fusionen zwischen genossenschaftlichen Kreditinstituten der Primärstufe und der Gesellschaft sind nicht zulässig.

2. Die Gesellschaft ist ein Unternehmen in genossenschaftlicher Tradition. Sie betreibt als Zentralkreditinstitut den Liquiditätsausgleich für die angeschlossenen Primärgenossenschaften und die Verbundinstitute.
3. Die Gesellschaft betreibt bankübliche Geschäfte aller Art und ergänzende Geschäfte einschließlich der Übernahme von Beteiligungen. Sie kann ihren Gegenstand auch mittelbar verwirklichen.
4. In Ausnahmefällen kann die Gesellschaft zum Zweck der Förderung des Genossenschaftswesens und der genossenschaftlichen Wohnungswirtschaft bei der Kreditgewährung von den üblichen bankmäßigen Grundsätzen abweichen. Bei der Beurteilung der Vertretbarkeit der Kredite kann die genossenschaftliche Haftpflicht angemessen berücksichtigt werden.

* Fassung gemäß Beschluss der Hauptversammlung vom 19. Mai 2021, eingetragen in das Handelsregister am 19. Juli 2021.

§ 3

Bekanntmachungen

Die Bekanntmachungen der Gesellschaft erfolgen ausschließlich im Bundesanzeiger, soweit nicht das Gesetz etwas anderes bestimmt.

II. Grundkapital und Aktien

§ 4

Höhe und Einteilung des Grundkapitals

1. Das Grundkapital der Gesellschaft beträgt EUR 4.926.198.081,75 und ist eingeteilt in 1.791.344.757 Stückaktien (Aktien ohne Nennbetrag).
2. Die Aktien lauten auf den Namen.

§ 5

Vinkulierung, Verbriefung, Gewinnbeteiligung

1. Jede Übertragung von Namensaktien und von aus den Namensaktien hervorgehenden Bezugsrechten bedarf der vorherigen Zustimmung nach folgendem Verfahren:

Die Zustimmung zur Übertragung erteilt der Aufsichtsrat. Der Aufsichtsrat entscheidet mit einfacher Mehrheit der abgegebenen Stimmen. Verweigert der Aufsichtsrat die Zustimmung, so beschließt die Hauptversammlung abschließend über die Zustimmung zur Übertragung. Die Hauptversammlung beschließt mit einer Mehrheit von drei Vierteln des stimmberechtigten vertretenen Kapitals.

2. Der Anspruch des Aktionärs auf Verbriefung seines Anteils ist ausgeschlossen.
3. Bei einer Kapitalerhöhung kann die Gewinnbeteiligung neuer Aktien abweichend von § 60 Aktiengesetz bestimmt werden. Junge Aktien aus Kapitalerhöhungen können mit Vorzügen bei der Gewinnverwendung versehen werden.
4. Eine Eintragung in das Aktienregister der Gesellschaft erfolgt nicht, wenn die betroffenen Aktien demjenigen nicht gehören, der die Eintragung begehrt. Zur Eintragung im Aktienregister der Gesellschaft bedarf es einer Erklärung, dass die Aktien im Eigentum des Einzutragenden stehen.

§ 5a

Genehmigtes Kapital

1. Der Vorstand ist ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates das Grundkapital bis zum 30. Juni 2026 durch Ausgabe von neuen, auf den Namen lautenden Stückaktien gegen Bar- oder Sacheinlagen einmalig oder mehrmals um bis zu

insgesamt EUR 200.000.000,00 zu erhöhen. Der Vorstand ist ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates das Bezugsrecht der Aktionäre sowohl bei Kapitalerhöhungen gegen Sacheinlagen als auch bei Kapitalerhöhungen gegen Bareinlagen auszuschließen, sofern die Kapitalerhöhung zum Zwecke

a) der Ausgabe von neuen Aktien an Arbeitnehmer der Gesellschaft (Belegschaftsaktien),

b) des Erwerbs von Unternehmen, von Beteiligungen an Unternehmen oder zur Einräumung von Beteiligungen an der Gesellschaft zur Unterlegung strategischer Partnerschaften erfolgt.

Ferner ist der Vorstand ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates Spitzenbeträge vom Bezugsrecht der Aktionäre auszunehmen („Genehmigtes Kapital I“).

2. Der Vorstand ist ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates das Grundkapital bis zum 30. Juni 2026 durch Ausgabe von neuen, auf den Namen lautenden Stückaktien gegen Bareinlagen einmalig oder mehrmals um bis zu insgesamt EUR 600.000.000,00 zu erhöhen. Der Vorstand ist ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates Spitzenbeträge vom Bezugsrecht der Aktionäre auszunehmen („Genehmigtes Kapital II“).
3. Die neuen Aktien, die unter Ausnutzung des Genehmigten Kapitals I oder des Genehmigten Kapitals II ausgegeben werden, können auch von durch den Vorstand bestimmten Kreditinstituten mit der Verpflichtung übernommen werden, sie den Aktionären anzubieten (mittelbares Bezugsrecht).
4. Der Aufsichtsrat wird ermächtigt, die Fassung der Satzung entsprechend dem Umfang der Kapitalerhöhung aus Genehmigtem Kapital zu ändern, insbesondere die Angaben zur Grundkapitalziffer und Aktienstückzahl sowie den Wortlaut des § 5a der Satzung anzupassen.

§ 5b

Bedingtes Kapital

1. Das Grundkapital ist um bis zu EUR 52.859.413,75 durch Ausgabe von bis zu 19.221.605 neuen, auf den Namen lautende Stückaktien bedingt erhöht (Bedingtes Kapital). Die bedingte Kapitalerhöhung dient der Gewährung von auf den Namen lautenden Stückaktien (Bezugsaktien) zur Erfüllung entsprechender Wandlungsrechte und/oder Wandlungspflichten der Gläubiger von Wandelanleihen bzw. Teilschuldverschreibungen, die aufgrund des Ermächtigungsbeschlusses der Hauptversammlung der WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank vom 24. Juni 2014 bis zum 24. Juni 2015 gegen Bareinlage ausgegeben wurden. Die bedingte Kapitalerhöhung ist nur insoweit durchzuführen, wie die zur Wandlung berechtigten oder verpflichteten Gläubiger der vorgenannten Wandelanleihen bzw. Teilschuldverschreibungen von ihrem Wandlungsrecht Gebrauch machen bzw. ihre Verpflichtung zur Wandlung erfüllen und nicht eigene

Aktien zur Erfüllung verwendet werden. Die Ausgabe der Bezugsaktien erfolgt stets im Verhältnis von einer Teilschuldverschreibung zu 7.435,824 Bezugsaktien.

Die Bezugsaktien nehmen vom Beginn des Geschäftsjahres an, in dem sie entstehen, am Gewinn des laufenden Geschäftsjahres sowie an Gewinnen der Vorjahre, soweit über deren Verwendung noch Beschluss zu fassen ist, teil.

Der Vorstand ist ermächtigt, mit Zustimmung des Aufsichtsrates die weiteren Einzelheiten der Durchführung der bedingten Kapitalerhöhung festzusetzen.

2. Der Aufsichtsrat wird ermächtigt, die Fassung der Satzung entsprechend dem Umfang der Kapitalerhöhung aus Bedingtem Kapital zu ändern, insbesondere die Angaben zur Grundkapitalziffer und Aktienstückzahl sowie den Wortlaut des § 5b der Satzung anzupassen. Das gilt auch für den Fall der Nichtausnutzung des Bedingten Kapitals nach Ablauf der Fristen für die Erfüllung von Wandlungspflichten der Gesellschaft.

§ 6

Einziehung

1. Die Einziehung von Aktien ist zulässig, wenn über das Vermögen eines Aktionärs die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens beantragt oder ein solches Verfahren mangels Masse abgelehnt wird, seine Aktien gepfändet werden oder seine Aktien kraft Gesetzes oder dergestalt auf einen anderen übergehen, dass die Vinkulierung nach § 5 Abs. 1 der Satzung keine Wirkung entfaltet.
2. Über die Einziehung entscheidet die Hauptversammlung.

III. Organe der Gesellschaft

§ 7

Organe

Die Organe der Gesellschaft sind:

- a) der Vorstand,
- b) der Aufsichtsrat,
- c) die Hauptversammlung.

IV. Der Vorstand

§ 8

Anzahl der Vorstände

Der Vorstand besteht aus mindestens drei Mitgliedern. Die Zahl der Vorstandsmitglieder bestimmt der Aufsichtsrat. Der Aufsichtsrat kann bis zu zwei Vorstandsvorsitzende und einen stellvertretenden Vorsitzenden bestimmen.

§ 9

Vertretung, Vorstand

1. Die Gesellschaft wird gesetzlich durch zwei Vorstandsmitglieder oder durch ein Vorstandsmitglied gemeinsam mit einem Prokuristen vertreten.
2. Der Vorstand führt die Geschäfte der Gesellschaft nach Maßgabe der Gesetze, der Satzung und der Geschäftsordnungen.
3. Der Vorstand fasst seine Beschlüsse, soweit gesetzlich zulässig, mit der Mehrheit der abgegebenen Stimmen. An der Beschlussfassung muss mehr als die Hälfte der Vorstandsmitglieder mitwirken. Sofern zwei Vorstandsvorsitzende bestellt sind und an der Sitzung teilnehmen, geben bei Stimmengleichheit die beiden Stimmen der Vorstandsvorsitzenden den Ausschlag, wenn beide gleichgerichtet abstimmen. Ist nur ein Vorstandsvorsitzender bestellt oder anwesend, gibt bei Stimmengleichheit dessen Stimme den Ausschlag.
4. Der Vorstand gibt sich mit Zustimmung des Aufsichtsrates eine Geschäftsordnung. Die Geschäftsordnung kann vorsehen, dass bei Verhinderung des Vorstandsvorsitzenden oder im Fall von zwei Vorstandsvorsitzenden bei gleichzeitiger Verhinderung beider Vorstandsvorsitzenden der stellvertretende Vorstandsvorsitzende ebenfalls das Doppelstimmrecht nach Absatz 3 hat.

V. Aufsichtsrat

§ 10

Zusammensetzung, Amtsniederlegung, Abberufung

1. Der Aufsichtsrat besteht aus 20 Mitgliedern. Davon werden neun Mitglieder von der Hauptversammlung und zehn Mitglieder von den Arbeitnehmern gemäß den Bestimmungen des Mitbestimmungsgesetzes gewählt.

Der Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. hat das Recht, ein Mitglied seines Vorstandes in den Aufsichtsrat zu entsenden.

2. Als Aufsichtsratsmitglied der Anteilseigner kann nur gewählt werden, wer einem Geschäftsführungsorgan eines genossenschaftlichen Unternehmens angehört, welches Aktionär der Gesellschaft ist. Die Amtsdauer endet vorzeitig,

a) wenn ein Mitglied des Aufsichtsrates die Voraussetzung von Satz 1 nicht mehr erfüllt, mit Beendigung der nächsten ordentlichen Hauptversammlung, oder

b) mit Beendigung der ordentlichen Hauptversammlung in dem Kalenderjahr, in dem das Mitglied das 67. Lebensjahr vollendet.

3. Jedes Aufsichtsratsmitglied kann sein Amt unter Einhaltung einer Frist von einem Monat niederlegen.

Die Niederlegung muss durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Vorstand oder dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates erfolgen. Das Recht zur Amtsniederlegung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

4. Die von der Hauptversammlung gewählten Aufsichtsratsmitglieder können durch einen mit einfacher Mehrheit zu fassenden Hauptversammlungsbeschluss abberufen werden.

§ 11

Aufgaben

1. Der Aufsichtsrat hat die Geschäftsführung zu überwachen.
2. Seine Geschäftsordnung stellt der Aufsichtsrat selbst fest.

§ 12

Wahlen, Willenserklärungen

1. Der Aufsichtsrat wählt aus seiner Mitte einen Vorsitzenden und einen Stellvertreter nach Maßgabe des § 27 Abs. 1 und Abs. 2 Mitbestimmungsgesetz sowie einen weiteren Stellvertreter, für dessen Wahl die Besonderheiten des § 27 Abs. 1 und Abs. 2 Mitbestimmungsgesetz nicht gelten. Die Wahl erfolgt unter Vorsitz des nach Geburtsdatum ältesten Aufsichtsratsmitglieds, sofern weder Vorsitzender noch Stellvertreter anwesend sind.
2. Scheidet der Vorsitzende des Aufsichtsrates oder einer seiner Stellvertreter während der Amtszeit aus, so hat der Aufsichtsrat unverzüglich eine Ersatzwahl für die restliche Amtszeit des Ausgeschiedenen vorzunehmen.
3. Willenserklärungen des Aufsichtsrates und seiner Ausschüsse sind im Namen des Aufsichtsrates von dessen Vorsitzendem abzugeben.

§ 13

Sitzungen

1. Der Aufsichtsrat muss zwei Sitzungen im Kalenderhalbjahr abhalten.
2. Die Sitzungen des Aufsichtsrates werden durch den Vorsitzenden des Aufsichtsrates und bei Verhinderung durch seinen Stellvertreter oder in deren Auftrag durch den Vorstand mit einer Frist von mindestens sieben Tagen unter Angabe des Ortes, der Zeit und der Gegenstände der Tagesordnung einberufen. Bei der Berechnung der

Frist werden der Tag der Absendung der Einberufung und der Tag der Sitzung nicht mitgerechnet. In dringenden Fällen ist eine Einberufung mit einer angemessen verkürzten Frist, die nach Möglichkeit drei Tage nicht unterschreiten soll, zulässig. Die Einberufung kann in Textform, mündlich, telefonisch oder mit Hilfe sonstiger geeigneter Mittel der Telekommunikation erfolgen.

3. Zugleich mit der Einberufung sollen den Aufsichtsratsmitgliedern sämtliche Unterlagen übersandt werden, die für eine sachgemäße Vorbereitung im Hinblick auf die anstehenden Beschlüsse des Aufsichtsrates erforderlich sind.
4. Jedes Aufsichtsratsmitglied oder der Vorstand kann unter Angabe des Zwecks und der Gründe verlangen, dass der Vorsitzende des Aufsichtsrates unverzüglich den Aufsichtsrat einberuft. Die Sitzung muss binnen zwei Wochen nach der Einberufung stattfinden.

§ 14

Beschlussfassung

1. Beschlüsse des Aufsichtsrates werden in der Regel in Sitzungen gefasst. Abwesende Aufsichtsratsmitglieder können dadurch an der Beschlussfassung in der Sitzung teilnehmen, dass sie schriftliche oder telekopierte Stimmabgaben überreichen lassen. Darüber hinaus können auf Anordnung des Vorsitzenden des Aufsichtsrates Beschlüsse auch außerhalb von Sitzungen oder in kombinierter Form erfolgen, sofern nicht die Mehrheit der Mitglieder des Aufsichtsrates hiergegen Einwände erhebt. Kombinierte Form bedeutet, dass ein Teil der Stimmen in der Sitzung und ein anderer Teil außerhalb der Sitzung abgegeben wird. Die Stimmabgabe außerhalb von Sitzungen kann – je nach Anordnung des Vorsitzenden des Aufsichtsrates – in Textform, telefonisch oder mit Hilfe sonstiger geeigneter Mittel der Telekommunikation erfolgen. Der Vorsitzende des Aufsichtsrates kann eine Frist für die Stimmabgabe festsetzen.
2. Der Aufsichtsrat ist beschlussfähig, wenn die Mitglieder unter den zuletzt bekannt gegebenen Kommunikationsdaten ordnungsgemäß eingeladen sind und mindestens die Hälfte der Mitglieder, aus denen er insgesamt zu bestehen hat, an seiner Beschlussfassung teilnimmt. Ein Mitglied nimmt auch dann an der Beschlussfassung teil, wenn es sich in der Abstimmung der Stimme enthält.
3. Ist ein Tagesordnungspunkt nicht ordnungsgemäß angekündigt worden, darf hierüber nur beschlossen werden, wenn kein Aufsichtsratsmitglied widerspricht. Abwesenden Aufsichtsratsmitgliedern ist in einem solchen Fall Gelegenheit zu geben, binnen einer vom Vorsitzenden zu bestimmenden angemessenen Frist der Beschlussfassung zu widersprechen oder ihre Stimme – je nach Anordnung des Vorsitzenden des Aufsichtsrates – in Textform, telefonisch oder mit Hilfe sonstiger geeigneter Mittel der Telekommunikation abzugeben. Der Beschluss wird wirksam, wenn die abwesenden Aufsichtsratsmitglieder innerhalb der Frist nicht widersprochen haben.

4. Die Sitzungen werden vom Vorsitzenden des Aufsichtsrates geleitet. Der Vorsitzende bestimmt die Reihenfolge, in der die Punkte der Tagesordnung verhandelt werden, sowie die Art der Abstimmung.
5. Beschlüsse des Aufsichtsrates werden mit einfacher Stimmenmehrheit gefasst, soweit das Gesetz oder die Satzung nicht zwingend etwas anderes bestimmen. Das gilt auch bei Wahlen.
6. Ergibt eine Abstimmung im Aufsichtsrat Stimmengleichheit, so ist auf Antrag eines an der Beschlussfassung teilnehmenden Mitglieds des Aufsichtsrates der Beschlussgegenstand neu zu beraten. Bei einer erneuten Abstimmung über den Beschlussgegenstand steht dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates bei nochmaliger Stimmengleichheit eine zweite Stimme zu. Seinem Stellvertreter steht das Doppelstimmrecht nicht zu.
7. Über die Verhandlungen und Beschlüsse des Aufsichtsrates sind Niederschriften anzufertigen.

§ 15

Ausschüsse

1. Unmittelbar nach der Wahl des Vorsitzenden und seiner Stellvertreter bildet der Aufsichtsrat zur Wahrnehmung der in § 31 Abs. 3 Satz 1 Mitbestimmungsgesetz bezeichneten Aufgaben einen Ausschuss, dem der Vorsitzende, sein nach Maßgabe des § 27 Abs. 1 und Abs. 2 Mitbestimmungsgesetz gewählter Stellvertreter sowie je ein von den Aufsichtsratsmitgliedern der Arbeitnehmer und der Anteilseigner mit der Mehrheit der abgegebenen Stimmen gewähltes Mitglied angehören (Vermittlungsausschuss).
2. Der Aufsichtsrat kann aus seiner Mitte unter Berücksichtigung der gesetzlichen Vorgaben Ausschüsse bilden, denen er in seiner Geschäftsordnung oder durch besonderen Beschluss Aufgaben und Befugnisse übertragen kann.
3. Für Ausschüsse gelten die Bestimmungen des § 13 Abs. 2 und 3 und § 14 Abs. 1–5 und 7 sinngemäß. Die Geschäftsordnung der Ausschüsse wird vom Aufsichtsrat beschlossen. Ergibt eine Abstimmung im Ausschuss Stimmengleichheit, hat bei einer erneuten Abstimmung über denselben Gegenstand, wenn auch sie Stimmengleichheit ergibt, der Vorsitzende des Ausschusses zwei Stimmen. Dem stellvertretenden Ausschussvorsitzenden steht die zweite Stimme nicht zu.

§ 16

Niederlassungen, Filialen

Der Zustimmung des Aufsichtsrates bedarf außer in den gesetzlich vorgeschriebenen Fällen die Errichtung und Schließung von regionalen Hauptverwaltungen, Niederlassungen oder Filialen.

§ 17

Vertraulichkeit, Satzungsänderungen

1. Die Mitglieder des Aufsichtsrates haben über die ihnen bei ihrer Tätigkeit als Aufsichtsratsmitglied bekannt gewordenen Tatsachen, deren Offenlegung die Interessen der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens beeinträchtigen können, Dritten gegenüber Stillschweigen zu bewahren. Diese Verpflichtung besteht auch nach Beendigung ihres Amtes. Dem Gebot der Schweigepflicht unterliegen insbesondere die Stimmabgabe, der Verlauf der Debatte, die Stellungnahmen der einzelnen Aufsichtsratsmitglieder sowie sonstige persönliche Äußerungen.
2. Der Aufsichtsrat ist ermächtigt, Änderungen und Ergänzungen der Satzung, die nur die Fassung betreffen, zu beschließen.

§ 18

Vergütung

1. Über die Vergütung des Aufsichtsrates und die Bewilligung von Sitzungsgeldern beschließt die Hauptversammlung.
2. Aufsichtsratsmitglieder, die nur während eines Teils des Geschäftsjahres dem Aufsichtsrat angehört haben, erhalten eine entsprechend anteilige Vergütung.
3. Des Weiteren werden Auslagen erstattet.
4. Die auf die Vergütung, das Sitzungsgeld und die Auslagen ggf. anfallende gesetzliche Umsatzsteuer wird von der Gesellschaft erstattet.

VI. Hauptversammlung

§ 19

Ort und Einberufung

1. Die Hauptversammlung findet am Sitz der Gesellschaft oder – nach Entscheidung des Aufsichtsrates – an Orten in der Bundesrepublik Deutschland, an denen die Gesellschaft Niederlassungen oder Filialen unterhält, oder am Sitz eines mit der Gesellschaft verbundenen inländischen Unternehmens statt.
2. Die Hauptversammlung wird durch den Vorstand oder in den gesetzlich vorgeschriebenen Fällen durch den Aufsichtsrat durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger einberufen; die Einberufung muss mindestens 30 Tage vor dem letzten für die Anmeldung der Aktionäre zur Teilnahme an der Hauptversammlung bestimmten Tag unter Angabe der Tagesordnung erfolgt sein. Bei der Fristberechnung werden dieser Tag und der Tag der Veröffentlichung nicht mitgerechnet. Sind die Aktionäre der Gesellschaft namentlich bekannt, so kann die Hauptversammlung neben der in § 121 Abs. 4 Aktiengesetz erwähnten Form auch

in Textform oder mit Hilfe sonstiger geeigneter Mittel der Telekommunikation einberufen werden. Alle sonstigen gesetzlich zulässigen Formen der Einberufung einer Hauptversammlung sind statthaft.

3. Die Hauptversammlung, die über die Entlastung von Vorstand und Aufsichtsrat, die Gewinnverwendung und – soweit erforderlich – über die Feststellung des Jahresabschlusses beschließt (ordentliche Hauptversammlung), findet innerhalb der ersten sechs Monate eines jeden Geschäftsjahres statt.

§ 20

Teilnahme an der Hauptversammlung

1. Zur Teilnahme an der Hauptversammlung sind diejenigen Aktionäre berechtigt, die im Aktienregister eingetragen und rechtzeitig angemeldet sind.
2. Die Anmeldung hat in Textform oder auf einem von der Gesellschaft näher zu bestimmenden elektronischen Weg zu erfolgen und muss der Gesellschaft unter der in der Einberufung hierfür mitgeteilten Adresse mindestens drei Kalendertage vor der Hauptversammlung zugehen.
3. Die Vertretung in der Hauptversammlung ist nur durch Aktionäre, die selbst zur Teilnahme an der Hauptversammlung berechtigt sind, oder durch einen oder mehrere von der Gesellschaft als Stimmrechtsvertreter benannte Mitarbeiter der Gesellschaft zulässig. Bei juristischen Personen können ein Organmitglied oder ein Mitarbeiter der eigenen Gesellschaft oder eines anderen Aktionärs zur Vertretung der eigenen und/oder fremden Aktien bevollmächtigt werden. Die Erteilung der Vollmacht bedarf der Textform. Die Gesellschaft kann nähere Einzelheiten festsetzen, die mit der Einberufung bekannt gegeben werden.
4. In der Einberufung der Hauptversammlung kann festgelegt werden, dass die Teilnahme an der Hauptversammlung und an den Abstimmungen in der Hauptversammlung sowie die Übertragung der Hauptversammlung auch über sonstige geeignete, auch elektronische Mittel der Telekommunikation zugelassen sind, soweit dies gesetzlich zulässig ist.
5. Darüber hinaus sind auch Gesellschafter von genossenschaftlichen Holdinggesellschaften als Gäste zur Hauptversammlung zuzulassen, sofern die genossenschaftliche Holdinggesellschaft ihrerseits Aktionär der Gesellschaft ist. Voraussetzung hierfür ist die Beachtung der Verfahrensvorschrift in Absatz 2 durch die Gäste.

§ 21

Stimmrecht

Jede voll eingezahlte Stückaktie gewährt eine Stimme.

§ 22

Vorsitz

1. Den Vorsitz in der Hauptversammlung führt der Vorsitzende des Aufsichtsrates. Im Falle seiner Verhinderung bestimmt er ein anderes Aufsichtsratsmitglied, das diese Aufgabe wahrnimmt. Ist der Vorsitzende verhindert und hat er niemanden zu seinem Vertreter bestimmt, eröffnet das nach Geburtsdatum älteste anwesende Aufsichtsratsmitglied die Hauptversammlung und lässt einen Leiter der Versammlung durch diese wählen.
2. Der Vorsitzende leitet die Versammlung und bestimmt die Reihenfolge, in der die Gegenstände der Tagesordnung erledigt werden, sowie die Art und Form der Abstimmung.

§ 23

Beschlussfassung

1. Beschlüsse der Hauptversammlung werden mit einfacher Mehrheit der abgegebenen Stimmen gefasst, soweit nicht nach zwingenden gesetzlichen Vorschriften oder dieser Satzung eine größere Stimmenmehrheit erforderlich ist.
2. Satzungsänderungen bedürfen, soweit in dieser Satzung nicht anders geregelt, einer qualifizierten Mehrheit von drei Vierteln des stimmberechtigten vertretenen Kapitals. Für Kapitalveränderungen ist eine qualifizierte Mehrheit von 85 % des stimmberechtigten vertretenen Kapitals erforderlich. Soweit die Förderaufgabe gemäß § 2 Abs. 1 geändert werden soll, ist eine qualifizierte Mehrheit von 90 % des stimmberechtigten vertretenen Kapitals erforderlich. Dabei gilt Stimmenthaltung nicht als Stimmabgabe. Bei Stimmengleichheit gilt ein Antrag als abgelehnt.
3. Wird bei Beschlüssen der Hauptversammlung im Rahmen von Wahlen eine einfache Stimmenmehrheit nicht erreicht, so findet für die beiden Kandidaten, die im ersten Wahlgang die meisten Stimmen auf sich vereinigt haben, unverzüglich ein zweiter Wahlgang statt, bei dem die relative Mehrheit der abgegebenen Stimmen genügt.
4. Die Verhandlungen in der Hauptversammlung sind durch eine notariell aufgenommene Niederschrift zu beurkunden.

§ 24

Rücklagen

1. In die gesetzliche Rücklage ist ein Betrag einzustellen, der dem 20. Teil des um gegebenenfalls einen Verlustvortrag aus dem Vorjahr geminderten Jahresüberschusses entspricht, und zwar solange, bis die gesetzliche Rücklage und die Kapitalrücklagen nach § 272 Abs. 2 Nrn. 1 - 3 Handelsgesetzbuch zusammen 50 vom Hundert des Grundkapitals erreicht haben.
2. Stellen Vorstand und Aufsichtsrat den Jahresabschluss fest, so können sie Beträge bis zur Hälfte des Jahresüberschusses in andere Gewinnrücklagen einstellen; sie sind darüber hinaus ermächtigt, weitere Beträge bis zu einem Viertel des

Jahresüberschusses in andere Gewinnrücklagen einzustellen, solange die anderen Gewinnrücklagen die Hälfte des Grundkapitals nicht übersteigen oder soweit sie nach der Einstellung die Hälfte des Grundkapitals nicht übersteigen würden.

3. Stellt die Hauptversammlung den Jahresabschluss fest, so ist ein Viertel des Jahresüberschusses in andere Gewinnrücklagen einzustellen.

VII. Beiräte

§ 25

Beiräte

1. Die Gesellschaft hat regionale Bankenbeiräte, die den Vorstand im Rahmen eines ständigen Meinungsaustausches beraten.
2. Daneben kann die Gesellschaft weitere Beiräte haben.
3. Die gesetzlichen Kompetenzregeln bleiben unberührt.

VIII. Abschlussprüfung

§ 26

Abschlussprüfung

Die Abschlussprüfung erfolgt auch entsprechend den für Genossenschaften geltenden Prüfungsgrundsätzen (§ 53 des Gesetzes betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften).