
**BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH**
(Hà Nội, ngày 29/4/2021)

Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBANK)

- Trụ sở chính: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, TP Hà Nội.
- Giấy phép thành lập và hoạt động lần đầu số 0031/NH-GP ngày 15/4/1993 Giấy phép cấp đổi số 120/GP-NHNN ngày 12/12/2018, đã được cập nhật, sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 2137/QĐ-NHNN ngày 16/10/2019 và Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Mã số doanh nghiệp: 0301412222 (đăng ký lần thứ 25 ngày 22/7/2019).

Tiến hành cuộc họp thường niên.

- *Thời gian:* Bắt đầu hồi 9:00 ngày 29/4/2021.
- *Địa điểm:* Hội trường Grand Hall, Tầng 4, Tòa nhà Peak View, Số 36 Phố Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, TP. Hà Nội.

I. THÀNH PHẦN CỔ ĐÔNG DỰ HỌP

Căn cứ Danh sách cổ đông tại ngày 31/3/2021 (Ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền dự họp) do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam cung cấp và thông tin đăng ký dự họp tại thời điểm khai mạc cuộc họp, kết quả được tổng hợp như sau:

- Tổng số cổ đông của ABBANK là **9.665** cổ đông, sở hữu tổng vốn điều lệ **571.311.355** (năm trăm bảy mươi một triệu, ba trăm mười một nghìn, ba trăm năm mươi lăm) cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.
- Tham dự cuộc họp có 67 cổ đông sở hữu 302.461.342 cổ phần trực tiếp dự họp, có 83 cổ đông sở hữu 131.818.498 cổ phần đã ủy quyền họp lệ cho

người khác dự họp và biểu quyết. Như vậy, tổng số có 150 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu **434.279.840** cổ phần đã có mặt họp lệ dự họp và tham gia biểu quyết, chiếm tỷ lệ **76,01%** tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBANK.

Căn cứ qui định tại Khoản 1 Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020 và quy định của Điều lệ ABBANK về điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thì “*Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết*”. Do đó, cuộc họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình năm 2021 đã đủ điều kiện tiến hành.

II. KHAI MẠC CUỘC HỌP

1. Thành phần khách mời:

a) Về phía các cơ quan bên ngoài ABBANK

➤ *Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước VN:*

- Ông: **Nguyễn Thế Hoàng**, Chuyên viên Phòng Quản lý giám sát NHTM, Cục Thanh tra giám sát ngân hàng – Cơ quan Thanh tra, giám sát NHNN.

➤ *Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP Hà Nội có:*

- Ông: **Nguyễn Quốc Huy**, Phó Giám đốc NHNN - Chi nhánh Hà Nội;
- Bà: **Bùi Dương Quỳnh Mai**, Phó Chánh Thanh tra NHNN–CN Hà Nội

➤ *Tham dự cuộc họp còn có đại diện một số cơ quan quản lý hữu quan khác, các tổ chức đối tác của ABBANK.*

➤ *Tới dự và đưa tin về cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông ABBANK còn có các phóng viên, nhà báo của một số cơ quan báo chí Trung ương và Hà Nội.*

b) Về phía ABBANK

➤ *Hội đồng Quản trị (HĐQT):*

- Ông **Đào Mạnh Kháng** – Chủ tịch HĐQT;
- Ông **Vũ Văn Tiên** - Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông **Soon Su Long** – Thành viên HĐQT;
- Ông **Nguyễn Danh Lương** – Thành viên độc lập HĐQT;

- Ông **Lưu Văn Sáu** - Thành viên độc lập HĐQT.

(Các thành viên khác của HĐQT gồm Bà **Iris Fang**, Ông **Jason Lim Tsu Yang**, hiện đang ở nước ngoài và do dịch Covid-19 không có chuyến bay sang Việt Nam nên không thể tham dự cuộc họp)

➤ **Ban Kiểm soát:**

- Bà **Nguyễn Thị Hạnh Tâm** - Trưởng Ban Kiểm soát;
- Bà **Phạm Thị Hằng** - Thành viên Ban Kiểm soát;
- Bà **Nguyễn Thị Thanh Thái** - Thành viên Ban Kiểm soát.

➤ **Ban Điều hành:**

- Ông **Lê Hải**, Tổng Giám đốc;
- Các ông, bà Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Điều hành ABBANK.

➤ *Tham dự cuộc họp còn có thành viên các Ủy ban của HĐQT; BGD các Khối, Ban/Đơn vị Hội sở; BGD các ĐVKD và Đơn vị trực thuộc của ABBANK.*

c) *Về phía Tổ chức kiểm toán độc lập*

Đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam - Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2020 của ABBANK, có:

- Bà **Nguyễn Phương Nga**, Phó Tổng Giám đốc;
- Ông **Vũ Tiến Dũng**, Kiểm toán viên.

2. Chủ tọa và Thư ký cuộc họp:

a) *Chủ tọa cuộc họp:*

Ông **Đào Mạnh Kháng**, Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa cuộc họp.

Tham gia chủ tọa đoàn còn có:

- Ông **Vũ Văn Tiền**, Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông **Soon Su Long**, Thành viên HĐQT;
- Ông **Nguyễn Danh Lương**, Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông **Lưu Văn Sáu**, Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông **Lê Hải**, Tổng Giám đốc ABBANK.

b) Thư ký cuộc họp:

Chủ tọa cuộc họp chỉ định Thư ký gồm:

- Bà **Đỗ Anh Thư**, Giám đốc Văn phòng HĐQT;
- Ông **Trần Nam Sơn**, Phó Giám đốc Văn phòng HĐQT.

3. Ban kiểm phiếu và thể lệ biểu quyết:

Đại hội đồng Cổ đông đã biểu quyết thông qua Danh sách Ban Kiểm phiếu; Hình thức và thể lệ biểu quyết tại cuộc họp với tỉ lệ tán thành 100%, cụ thể:

a) Danh sách Ban kiểm phiếu bao gồm:

- 1) Bà Lương Thị Thu Trang, Trưởng Ban kiểm phiếu,
- 2) Bà Nguyễn Thị Hồng Phượng, Thành viên,
- 3) Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên,
- 4) Bà Nguyễn Thị Huyền, Thành viên,
- 5) Bà Phạm Ngân Giang, Thành viên.

b) Hình thức và thể lệ biểu quyết như sau:

- 1) Đối với các nội dung nghị sự của cuộc họp: *Sử dụng Phiếu Biểu quyết.*
- 2) Đối với các vấn đề thể thức như thông qua Danh sách Ban Kiểm phiếu, thể lệ biểu quyết, chương trình nghị sự, Biên bản cuộc họp: *Biểu quyết bằng hình thức giơ tay.*
- 3) Đối với mỗi nội dung biểu quyết, Cổ đông có quyền lựa chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết là: (1) *Tán thành;* (2) *Không tán thành;* hoặc (3) *Không có ý kiến.*
- 4) Kết quả biểu quyết được tổng hợp theo số cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với mỗi phương án biểu quyết mà cổ đông đã lựa chọn.

4. Chương trình nghị sự cuộc họp:

Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua Chương trình nghị sự cuộc họp với tỉ lệ 100% tán thành, gồm các nội dung sau:

- 1) Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2020;
- 2) Kế hoạch kinh doanh năm 2021;

- 3) Báo cáo tài chính năm 2020 và Báo cáo về hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT;
- 4) Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận.
- 5) Báo cáo về thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát.
- 6) Báo cáo thẩm định tài chính và hoạt động của Ban Kiểm soát, KTNB.
- 7) Tờ trình Kế hoạch tăng vốn điều lệ.
- 8) Ban hành Điều lệ (mới).
- 9) Thông qua Quy chế nội bộ về quản trị ABBANK.
- 10) Thông qua Quy chế Hoạt động của Hội đồng Quản trị.
- 11) Thông qua Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. Ông Lê Hải, Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020;
- Kế hoạch kinh doanh năm 2021;

2. Ông Đào Mạnh Kháng, Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Báo cáo tài chính năm 2020 và Báo cáo hoạt động năm 2020 và định hướng năm 2021 của HĐQT;
- Tờ trình về tăng vốn điều lệ ABBANK.

3. Nguyễn Danh Lương, Thành viên độc lập HĐQT trình bày:

- Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát;
- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế.

4. Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm, Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Báo cáo thẩm định tài chính 2020 và hoạt động của Ban Kiểm soát, KTNB.

5. Ông Lưu Văn Sáu, Thành viên độc lập HĐQT trình bày:

- Tờ trình ban hành Điều lệ (mới)
- Tờ trình Quy chế nội bộ về quản trị.
- Tờ trình Quy chế Hoạt động của Hội đồng Quản trị.

6. Bà Nguyễn Thị Thanh Thái, Thành viên Ban Kiểm soát trình bày:

- Tờ trình Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát.

7. Thảo luận chung về các Báo cáo, Tờ trình

- Cổ đông hỏi thêm về mục đích tăng vốn điều lệ; khả năng phát hành riêng lẻ cho đối tác chiến lược nước ngoài mới (nếu có). Chủ tịch HĐQT đã trao đổi cụ thể thêm về 4 lý do và mục đích của việc tăng vốn điều lệ như đã trình bày. Trong điều kiện thị trường chứng khoán thuận lợi, việc chào bán riêng lẻ cho đối tác chiến lược là một cơ hội. Tuy nhiên, ABBANK hiện đã có 2 đối tác chiến lược nước ngoài là Maybank, IFC đồng hành cùng Ngân hàng hàng chục năm nay và tổng mức sở hữu của 2 đối tác nước ngoài này đã chiếm mức tối đa 30% theo quy định. Các cổ đông chiến lược nước ngoài rất hiểu và đồng thuận cao về sự cần thiết tăng vốn. Việc tiếp tục tham gia mua trong đợt chào bán tăng vốn dự kiến là quyền và lợi ích của cổ đông và do cổ đông quyết định. Kế hoạch tăng vốn do HĐQT trình đề cập đến 3 hình thức gồm: chào bán cho cổ đông hiện hữu, phát hành cổ phiếu thưởng và chào bán cho CBNV theo chương trình ESOP.
- Cổ đông mong muốn được làm rõ thêm về nguyên nhân của việc sụt giảm dư nợ và huy động của Ngân hàng tại một số thời điểm cụ thể trong năm 2020. Tổng Giám đốc ABBANK giải thích: Trong quý 1/2020 dư nợ có sụt giảm đáng kể nhưng đã lấy lại đà tăng trưởng từ quý 2/2020. Việc sụt giảm dư nợ có tính thời điểm trong quý 3/2020 là do danh mục trái phiếu đầu tư của Ngân hàng đáo hạn.
- Cổ đông mong muốn được cung cấp thông tin cập nhật kết quả kinh doanh quý 1/2021. Tổng Giám đốc cho biết Quý 1/2021 quy mô của Ngân hàng tiếp tục có sự tăng trưởng tốt, trong đó tăng trưởng tín dụng quý 1 đạt 3%, mảng khách hàng cá nhân có sự bứt phá với mức tăng 15%. Hết 31/3/2021, lợi nhuận trước thuế của ABBANK đạt 465 tỷ đồng ~25% kế hoạch 2021, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát dưới 2%, các chỉ số an toàn tài chính khác được tuân thủ theo quy định.
- Cổ đông mong muốn được chia sẻ thêm dự kiến về kế hoạch chuyển sàn niêm yết cũng như giải thích rõ hơn về đợt 2 trong kế hoạch tăng vốn dự kiến. Chủ tịch HĐQT giải thích: Theo quy định của Luật Chứng khoán mới thì sau khi cổ phiếu giao dịch trên UPCOM được 2 năm mới đủ điều kiện chuyển sàn. Tuy nhiên, nếu việc chào bán tăng vốn được kết hợp với việc niêm yết thì cổ phiếu có thể chuyển sàn niêm yết mà không bị điều kiện 2

năm UPCOM. Vì vậy, việc thực hiện thành công kế hoạch tăng vốn như đã trình Đại hội đồng Cổ đông sẽ là điều kiện thuận lợi để thực hiện chuyển sản phẩm sớm như cổ đông quan tâm. Việc tăng vốn đợt 2 như kế hoạch dự kiến là đợt phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông.

- Cổ đông muốn biết Ngân hàng đã có kế hoạch trung, dài hạn chưa? Nếu có thì giai đoạn 2021-2025 các chỉ tiêu tăng trưởng của ABBANK thế nào? Trao đổi làm rõ thêm về vấn đề này, Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc cho biết HĐQT mới thông qua kế hoạch chiến lược trung hạn 2021-2025 định hướng mạnh vào bán lẻ và mục tiêu lợi nhuận trước thuế tăng gấp 4 lần, tăng trưởng tín dụng khoảng 10%/năm (phụ thuộc vào chỉ tiêu do NHNN giao hàng năm). Ban lãnh đạo ABBANK xác định lấy tăng thu từ mảng dịch vụ là yếu tố căn bản để bảo đảm các mục tiêu tăng trưởng tham vọng đã đặt ra cho 5 năm tới. Mảng khách hàng cá nhân và dịch vụ trên nền tảng số sẽ là các mũi nhọn chủ đạo trong kế hoạch chiến lược 2021-2025.
- Cổ đông mong muốn được trao đổi thêm về tình hình nợ xấu của Ngân hàng. Tổng Giám đốc cung cấp thông tin: Số nợ xấu hiện tại đã giảm so 2019 trong khi số đã trích lập trong 2020 tăng so 2019.
- Cổ đông mong muốn được tăng thêm tỷ lệ chia cổ phiếu thưởng và thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt. Chủ tịch HĐQT trao đổi: Tổng giá trị phát hành cổ phiếu thưởng phụ thuộc vào nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại và các quỹ có thể sử dụng (kế hoạch đang dự kiến tỷ lệ chia khá cao: 35% tính trên số vốn điều lệ đã tăng đợt 1, tức là khoảng 43% so số vốn điều lệ hiện tại). Ban Lãnh đạo ABBANK cũng chia sẻ quan tâm, mong muốn được chia cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông. Tuy nhiên, việc chia cổ tức bằng tiền mặt phải thực hiện theo hướng dẫn và chỉ đạo của NHNN. Do hiện nay ABBANK vẫn còn nợ xấu bán cho VAMC nên chưa thể chia cổ tức bằng tiền mặt. Ban Lãnh đạo ABBANK cùng tập thể CBNV sẽ nỗ lực để trong thời gian sớm nhất có thể chia cổ tức bằng tiền mặt như mong mỏi của cổ đông.

8. Biểu quyết về các nội dung nghị sự

Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình đã được trình bày và thảo luận tại cuộc họp.

IV. TỔNG HỢP KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Thay mặt Ban Kiểm phiếu, Bà **Lương Thị Thu Trang** công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết của Đại hội đồng Cổ đông (Biên bản kiểm phiếu kèm theo), cụ thể như sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2021

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

3. Báo cáo tài chính năm 2020 và Báo cáo hoạt động năm 2020 và định hướng năm 2021 của HĐQT

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

4. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

5. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,8852%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,1148%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

6. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2020 và hoạt động của Ban kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

7. Tờ trình về tăng vốn điều lệ

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

8. Ban hành Điều lệ (mới)

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

9. Thông qua Quy chế nội bộ về Quản trị ABBANK

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

10. Thông qua Quy chế Hoạt động của HĐQT

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

11. Thông qua Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 100%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

Căn cứ kết quả biểu quyết đã được công bố công khai tại cuộc họp, căn cứ điểm b, điểm c Khoản 3 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng; Khoản 1, Khoản 2 Điều 148 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ ABBANK (*Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông được thông qua nếu được cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận, riêng đối với Tờ trình tăng vốn điều lệ và ban hành Điều lệ cần tỷ lệ tán thành trên 65%*), Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua các nội dung sau đây:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2020 của ABBANK (Tài liệu đính kèm).

Đại hội đồng Cổ đông ghi nhận nỗ lực của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và tập thể Cán bộ, Nhân viên toàn Hệ thống đã hoàn thành mức chỉ tiêu lợi nhuận kế hoạch do Đại hội đồng Cổ đông đặt ra với kết quả lợi nhuận trước thuế đạt 1.368 tỷ đồng, đạt 111% so với năm 2019.

2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2021 (Tài liệu đính kèm), trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2021 là 1.973 tỷ đồng, bằng 144,23% so với kết quả thực hiện năm 2020.

Đại hội đồng Cổ đông mong muốn và tin tưởng ABBANK tiếp tục đổi mới, năng động và hiệu quả hơn theo định hướng phát triển bền vững, hoàn thành được các mục tiêu đề ra cho năm 2021, năm đầu tiên thực hiện kế hoạch chiến lược trung hạn 2021 - 2025.

3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 của ABBANK đã được kiểm toán; Báo cáo về hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT (Tài liệu đính kèm). Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị:

- a) Quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với Chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và gắn liền với kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; thực hiện thủ tục, hồ sơ cập nhật bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật;
- b) Xem xét, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước;

c) Quyết định thực hiện nộp hồ sơ niêm yết cổ phiếu ABBANK (Mã cổ phiếu: ABB).

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện nội dung được uỷ quyền nêu trên cho Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp gần nhất.

4. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2020 và đề xuất cho năm 2021 (Tài liệu đính kèm).
5. Thông qua Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế của năm 2020. Trong đó, trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2020 vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 3%. Phần lợi nhuận sau thuế còn lại là nguồn để phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (cổ phiếu thưởng) để tăng vốn điều lệ (Tài liệu đính kèm).
6. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính năm 2020 và hoạt động của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ (Tài liệu đính kèm).
7. Phê duyệt danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập uy tín quốc tế (Big4) bao gồm: Công ty TNHH KPMG (KPMG), Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (DELOITTE), Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y), Công ty TNHH PWC (VIỆT NAM) – PWC. Uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn 1 trong các tổ chức kiểm toán độc lập trong danh sách trên đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của ABBANK cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021.
8. Thông qua việc tăng vốn điều lệ ABBANK để triển khai thực hiện trong năm 2021, cụ thể như sau: loại cổ phần chào bán, phát hành là cổ phần phổ thông; tổng giá trị chào bán tối đa (tính theo mệnh giá cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu là 1.142.622.710.000 đồng với giá chào bán tối thiểu 10.000 đồng/cổ phiếu; tổng giá trị chào bán tối đa (tính theo mệnh giá cổ phiếu) cho CBNV theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động (ESOP) là 114.262.270.000 đồng với giá chào bán tối thiểu 11.500 đồng/cổ phiếu; tổng giá trị phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông (cổ phiếu thưởng) tối đa là 2.439.499.480.000 đồng.

Đại hội đồng Cổ đông giao/uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị:

- a) Phê duyệt và sửa đổi các phương án tăng vốn cụ thể, bao gồm cả Phương án chào bán cho cổ đông hiện hữu, Phương án chào bán cho CBNV theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (ESOP) và Quy chế ESOP; Phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu với điều kiện bảo đảm loại cổ phần chào bán, phát hành; tổng giá trị chào bán, phát hành tối đa, giá chào bán tối thiểu cho từng đối tượng đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
 - b) Thực hiện các thủ tục báo cáo, xin chấp thuận, đăng ký chào bán, phát hành với cơ quan quản lý có thẩm quyền và công bố thông tin theo quy định của pháp luật;
 - c) Tổ chức, chỉ đạo thực hiện chào bán, phát hành cổ phiếu sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận và đã hoàn tất các thủ tục đăng ký phát hành với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
 - d) Báo cáo kết quả chào bán, phát hành, công bố thông tin và đăng ký vốn điều lệ của ABBANK tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau chào bán, phát hành với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - e) Cập nhật, sửa đổi Điều lệ ABBANK các nội dung liên quan tới vốn điều lệ, số cổ phần căn cứ kết quả chào bán, phát hành đã báo cáo và được cơ quan quản lý có thẩm quyền xác nhận/chấp thuận;
 - f) Thực hiện đăng ký chứng khoán và đăng ký giao dịch bổ sung đối với số cổ phiếu đã chào bán, phát hành thêm.
 - g) Quyết định tất cả các công việc khác và các vấn đề phát sinh có liên quan để thực hiện chào bán, phát hành tăng vốn điều lệ.
 - h) HĐQT có quyền xem xét quyết định và điều chỉnh lộ trình chào bán, phát hành; kết hợp giữa lộ trình tăng vốn và lộ trình niêm yết cổ phiếu ABB nhằm mang lại hiệu quả và lợi ích tốt nhất cho ABBANK.
9. Thông qua và ban hành Điều lệ ABBANK (Tài liệu đính kèm) thay thế cho bản Điều lệ và các sửa đổi, bổ sung kèm theo trước đây. Bao gồm cả việc thông qua tên viết tắt tiếng Anh ABBANK như quy định của Điều lệ để đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước trong việc làm thủ tục bổ sung tên viết tắt tiếng Anh trong Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng.

10. Thông qua Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP An Bình, Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát (các Dự thảo kèm theo).

Giao Hội đồng Quản trị ban hành Quy chế nội bộ về quản trị và Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị; giao Ban kiểm soát ban hành Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát được quyền sửa đổi, bổ sung các Quy trên trên khi cần thiết cho phù hợp với quy định của pháp luật, tình hình thực tế và không trái với quy định của Điều lệ ABBANK.

V. BẾ MẠC CUỘC HỌP

Ông **Trần Nam Sơn**, Thư ký đọc dự thảo Biên bản cuộc họp.

Đại hội đồng Cổ đông ABBANK tiến hành biểu quyết thông qua toàn văn nội dung Biên bản với tỉ lệ 100% tán thành.

Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2021 của ABBANK đã bế mạc lúc 11h50 cùng ngày.

THƯ KÝ

CHỦ TOẠ

Đỗ Anh Thư

Trần Nam Sơn

Đào Mạnh Kháng