

BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH

(Hà Nội, ngày 20/4/2022)

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 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019, Quyết định số 1466/QĐ-NHNN ngày 14/9/2021 và Quyết định số 672/QĐ-NHNN ngày 12/4/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Mã số doanh nghiệp: 0301412222, đăng ký lần đầu ngày 17/5/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 28 ngày 28/02/2022.

Tiến hành cuộc họp thường niên.

- **Thời gian:** Bắt đầu hồi 8:50 ngày 20/4/2022.
- **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 24/3/2022 (Ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền dự họp) do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) 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 **28.385** cổ đông, sở hữu tổng vốn điều lệ tương ứng **940.947.082** cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.
- Tham dự cuộc họp có:
 - 81 cổ đông sở hữu 377.608.634 cổ phần trực tiếp dự họp, và
 - 335 cổ đông sở hữu 317.856.086 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết.

Như vậy, tổng số có **416** cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu tổng số **695.464.720** cổ phần đã có mặt họp lệ dự họp, chiếm tỷ lệ 73,91% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBANK.

Căn cứ Khoản 1 Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020 và Khoản 1 Điều 44 Điều lệ ABBANK, cuộc họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình năm 2022 đã đủ điều kiện tiến hành “khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết”.

II. KHAI MẠC CUỘC HỌP

1. Thành phần khách mời:

a) Về phía các cơ quan bên ngoài ABBANK

- *Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP Hà Nội có:*
 - Ông: **Trần Quốc Hùng**, Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) - Chi nhánh Hà Nội; và
 - Ông: **Nguyễn Việt Hùng** – Trưởng phòng Quản lý giám sát TCTD NHNN – Chi nhánh 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 một số cơ quan báo chí Trung ương và Hà Nội.*

b) Về phía ABBANK

- *Hội đồng Quản trị (HDQT):*
 - Ông **Đào Mạnh Kháng** – Chủ tịch HDQT;
 - Ông **Vũ Văn Tiền** - Phó Chủ tịch HDQT;
 - Ông **Soon Su Long** – Thành viên HDQT;
 - Bà **Iris Fang** – Thành viên HDQT;
 - Ông **Nguyễn Danh Lương** – Thành viên độc lập HDQT;
 - Ông **Lưu Văn Sáu** - Thành viên độc lập HDQT.
- *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 **Nguyễn Mạnh Quân**, Phó Tổng Giám đốc, người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc (Quyền Tổng Giám đốc);
 - Các ông, bà Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Điều hành ABBANK.
- *Tham dự cuộc họp còn có các ông/bà Chủ nhiệm, Phó Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban của HDQT; Ban Giám đốc các Khối, Ban/Đơn vị Hội sở; Ban Giám đốc các Đơn vị kinh doanh và Đơn vị trực thuộc của ABBANK.*

c) Về phía Tổ chức kiểm toán độc lập

Đại diện Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2021 của ABBANK là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam có:

- Bà **Hoàng Thị Hồng Minh**, Giám đốc Kiểm toán.

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 **Nguyễn Mạnh Quân**, Quyền Tổng Giám đốc ABBANK.

b) Thư ký cuộc họp:

Thư ký cuộc họp do Chủ tọa chỉ định gồm:

- Bà **Đỗ Anh Thư**, Giám đốc Văn phòng HĐQT; và
- 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 với tỉ lệ tán thành 100%, cụ thể:

a) Danh sách Ban kiểm phiếu 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 2021;
- 2) Kế hoạch kinh doanh năm 2022;
- 3) Báo cáo tài chính; Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 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.
- 7) Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2022.
- 8) Tờ trình sửa đổi Điều lệ ABBANK.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. Ông Nguyễn Mạnh Quân, Quyền Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021;
- Kế hoạch kinh doanh năm 2022;

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

- Báo cáo tài chính và Báo cáo hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của HĐQT;
- Tờ trình Phương án tăng mức vốn điều lệ.

3. Ông 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 và hoạt động của Ban Kiểm soát.

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

- Tờ trình sửa đổi Điều lệ ABBANK.

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

Cổ đông đặt câu hỏi. Chủ tịch HĐQT và Quyền Tổng Giám đốc đã trao đổi và trả lời. Cụ thể:

- a) Số dư tiền gửi (kể cả số tư tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn) năm 2021 có giảm, đề nghị cho biết nguyên nhân?

Trả lời:

- Năm 2021 việc giảm số dư tiền gửi không kỳ hạn (CASA) là tình hình chung của các Ngân hàng do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 tác động tiêu cực đến dòng tiền các doanh nghiệp, làm giảm số dư CASA tại Ngân hàng – mặc dù vậy đối với ABBANK tỷ lệ CASA năm 2021 vẫn đạt 16% – dự kiến năm 2022 con số này tăng lên 18%.
- Năm 2021 lãi suất thị trường 1 (huy động dân cư) cao hơn nguồn từ thị trường 2 (liên ngân hàng). Tổng Giám đốc có báo cáo HĐQT thực tế này nên Ngân hàng đã tranh thủ tăng sử dụng nguồn từ thị trường 2 với chi phí vốn thấp hơn và nhờ giải pháp linh hoạt này Ngân hàng đã tối ưu hoá được hiệu quả hoạt động mang lại lợi nhuận tốt hơn.

- b) Chất lượng dư nợ liên quan đến doanh nghiệp bị ảnh hưởng của Covid-19 và lĩnh vực bất động sản của ABBANK thế nào?

Trả lời:

- Đại dịch Covid-19 gây ảnh hưởng đến nhiều doanh nghiệp và toàn xã hội. ABBANK đã thực hiện chính sách cơ cấu lại nợ theo các Chỉ thị của NHNN để chia sẻ khó khăn với doanh nghiệp, người dân. Ngân hàng đã nhanh chóng rà soát lại danh mục cho vay theo các ngành bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh để chủ động có biện pháp cơ cấu, hoãn giãn nợ và hỗ trợ doanh nghiệp theo chỉ đạo của NHNN. Danh mục dư nợ liên quan đến ảnh hưởng của Covid-19 của ABBANK không nhiều so với các tổ chức tín dụng khác.
- Về vấn đề cho vay trong lĩnh vực bất động sản, ABBANK không gặp khó khăn lớn về rủi ro tiềm ẩn cho vay bất động sản, xây dựng như các

TCTD khác do tỷ lệ cho vay lĩnh vực bất động sản khoảng 6% cho vay mua nhà ở khoảng 17%. Nợ xấu liên quan đến BĐS và xây dựng thấp khoảng 0,1-0,15% được theo dõi, giám sát chặt chẽ hàng ngày (Nhờ kiểm soát tốt nợ xấu trong lĩnh vực này nên chỉ số xếp hạng của NHNN với ABBANK đã tăng từ 3,6 lên trên 4,0 thuộc nhóm TCTD có chỉ số xếp hạng cao). ABBANK chủ trương cho vay hướng vào đối tượng khách hàng có nhu cầu thực, dự án thực và đối tác tin cậy.

c) ABBANK có bị ảnh hưởng bởi việc cho vay hoặc đầu tư trái phiếu đối với các doanh nghiệp thuộc nhóm FLC hay Tân Hoàng Minh không?

Trả lời:

- ABBANK không có dự nợ cho vay hay đầu tư trái phiếu nào liên quan đến nhóm FLC và Tân Hoàng Minh.

d) Cổ phiếu ABBANK lên giá chậm mất giá nhanh? ABBANK có giải pháp gì?

- Giá cổ phiếu có ảnh hưởng lớn của các yếu tố thị trường và khẩu vị nhà đầu tư trong đó có nhiều nhà đầu tư ngắn hạn. ABBANK chủ trương phát triển bền vững, thực chất; không đánh bóng, không chạy theo các yếu tố đầu cơ thị trường. Ban Lãnh đạo Ngân hàng đang chỉ đạo và tổ chức thực hiện một loạt chuyển đổi một cách thực chất lấy Khách hàng là trọng tâm với các giá trị cốt lõi hướng về Khách hàng, coi trọng sự an toàn, ổn định, lành mạnh và trong năm nay ABBANK sẽ xử lý xong danh mục nợ VAMC đây là điều kiện tốt để giá cổ phiếu của ABBANK có cải thiện tốt hơn.

e) Theo thông tin cổ đông biết hiện ABBANK đang có khoản nợ xấu lớn dư nợ gốc khoảng 500 tỷ đồng cho vay Cty đóng tàu tại Vũng Tàu, Cty này đã phá sản. Vậy nợ xấu khoản vay này có khả năng mất vốn không? Xin cho biết thông tin xử lý nợ hiện nay thế nào?

Trả lời:

- ABBANK vừa thực hiện thành công trong việc xử lý bán TSBD với giá trị Hợp đồng bán TSBD giúp ABBANK thu hồi được toàn bộ nợ gốc và lãi của khoản cho vay này.

f) Kế hoạch lợi nhuận năm 2022 của Ngân hàng là 3.079 tỷ đồng trong khi tổng tài sản tăng 14% và dư nợ tăng 17%, xin cho biết thêm giải pháp nào để đạt được mục tiêu này? HĐQT có phương án dự phòng gì không?

Trả lời:

- Để đạt được mục tiêu lợi nhuận năm 2022, ngoài việc sử dụng một cách có hiệu quả chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng do NHNN giao, và khả

năng được cơ quan quản lý xem xét giao thêm khi ABBANK có các nền tảng tăng trưởng tốt và an toàn. Tuy nhiên, ABBANK cũng xác định 2 hướng chủ động là tăng thu từ hoạt động ngoài tín dụng – thu phí dịch vụ (liên quan đến hoạt động XNK, các sản phẩm thanh toán quốc tế, dịch vụ bancassurance...) và tăng hiệu quả sử dụng vốn, tăng NIM, tối ưu hoá chi phí hoạt động. HĐQT và BDH đã có kế hoạch hành động và quyết tâm cao để đạt được mục tiêu thách thức này.

7. Biểu quyết về các nội dung nghị sự

Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung nghị sự đã được trình bày và thảo luận tại cuộc họp.

IV. TỔNG HỢP KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Bà **Lương Thị Thu Trang** – Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết của Cổ đông (Chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu kèm theo):

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

- Tán thành : 99,9867%
- Không tán thành : 0,0133%
- Không biểu quyết : 0,0000%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022

- Tán thành : 99,9845%
- Không tán thành : 0,0133%
- Không biểu quyết : 0,0022%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

3. Báo cáo tài chính; Báo cáo hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của HĐQT

- Tán thành : 99,9867%
- Không tán thành : 0,0133%
- Không biểu quyết : 0,0000%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

4. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021

- Tán thành : 99,9785%
- Không tán thành : 0,0155%
- Không biểu quyết : 0,0059%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

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

- Tán thành : 99,9733%
- Không tán thành : 0,0155%

- Không biểu quyết : 0,0112%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

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

- Tán thành : 99,9723%
- Không tán thành : 0,0133%
- Không biểu quyết : 0,0144%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

7. Phương án tăng mức vốn điều lệ

- Tán thành : 99,9757%
- Không tán thành : 0,0133%
- Không biểu quyết : 0,0110%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

8. Sửa đổi Điều lệ ABBANK

- Tán thành : 99,9796%
- Không tán thành : 0,0133%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0071%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

Căn cứ kết quả biểu quyết; 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 Phương án tăng mức vốn điều lệ và sửa đổi 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 2021 (tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2022, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2022 là 3.079 tỷ đồng (tài liệu đính kèm).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 của ABBANK đã được kiểm toán; Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 của HĐQT (Tài liệu đính kèm). Trong đó, có nội dung thông qua việc niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh theo đề xuất của Hội đồng Quản trị. Đại hội đồng cổ đông ủy 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 và triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh, cụ thể:
 - Quyết định thời điểm thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB (chuyển từ sàn UpCOM).
 - Thực hiện các hồ sơ thủ tục cần thiết để thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.
 - Quyết định các vấn đề khác phát sinh liên quan để triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện các nội dung công việc theo uỷ quyền nêu trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng Cổ đông tại phiên họp gần nhất.

4. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2021 và đề xuất cho năm 2022 (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 2021. Trong đó, trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2021 vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 2%. Phần lợi nhuận sau thuế còn lại là nguồn để phát hành cổ phiếu trả cổ tức theo Phương án tăng mức vốn điều lệ (tài liệu đính kèm).
6. Thông qua Báo cáo về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát. Trong đó có nội dung: Phê duyệt danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập uy tín quốc tế 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 để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của ABBANK cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022.
7. Thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBANK (tài liệu đính kèm) để triển khai thực hiện trong năm 2022. Trong đó có nội dung Đại hội đồng Cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:
 - a) Được quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng mức vốn điều lệ trên nguyên tắc đảm bảo tuân thủ các nội dung cơ bản sau:
 - Loại cổ phiếu phát hành là cổ phiếu phổ thông;

- Tổng số cổ phiếu phát hành để trả cổ tức tối đa là 94.094.708 cổ phiếu (tương đương mức trả cổ tức 10%) với tổng mệnh giá cổ phiếu phát hành để trả cổ tức là 940.947.080.000 đồng;
 - Tổng số cổ phiếu phát hành theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (Chương trình ESOP) tối đa là 5.000.000 cổ phiếu (tương ứng với ~0,53%) với tổng mệnh giá phát hành theo Chương trình ESOP là 50.000.000.000 đồng.
- b) Thông qua tiêu chuẩn, danh sách CBNV được tham gia Chương trình ESOP, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng, phê duyệt giá phát hành cụ thể cho CBNV theo Chương trình ESOP căn cứ nguyên tắc xác định giá cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP tối thiểu là 10.000 đồng/cổ phiếu; quyết định thời gian triển khai thực hiện.
- c) Thực hiện các thủ tục, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin chấp thuận tăng vốn điều lệ; gửi hồ sơ, tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu trả cổ tức, phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; tổ chức, chỉ đạo thực hiện phát hành cổ phiếu sau khi được các cơ quan quản lý chấp thuận; báo cáo kết quả phát hành, tăng vốn điều lệ; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và đăng ký vốn điều lệ mới của ABBANK tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau phát hành với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- d) Cập nhật, sửa đổi Điều lệ ABBANK các nội dung liên quan tới vốn điều lệ, số cổ phần căn cứ kết quả phát hành tăng vốn đã báo cáo và được cơ quan quản lý có thẩm quyền xác nhận/chấp thuận.
- e) Thực hiện đăng ký chứng khoán và đăng ký giao dịch bổ sung đối với số cổ phiếu phát hành thêm theo quy định.
- f) Quyết định tất cả các công việc khác và vấn đề phát sinh có liên quan để thực hiện phát hành tăng vốn điều lệ phù hợp với Phương án được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
- g) Hội đồng Quản trị có toàn quyền xem xét kết hợp việc thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ và việc niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh nhằm mang lại hiệu quả cho ABBANK và cổ đông ABBANK.
8. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBANK (tài liệu đính kèm). Giao Hội đồng Quản trị cập nhật, sửa đổi, bổ sung nội dung tương ứng tại Quy chế nội bộ về quản trị, Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản

trị đồng bộ với nội dung sửa đổi Điều lệ ABBANK đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

V. PHÁT BIỂU CỦA CƠ QUAN QUẢN LÝ

Ông **Trần Quốc Hùng** – Phó Giám đốc NHNN – CN Hà Nội phát biểu.

Sau khi điếm qua các đặc điểm năm 2021 với tác động của dịch Covid-19 gây ảnh hưởng đến toàn xã hội nói chung và hoạt động ngành ngân hàng nói riêng nhưng cũng là cơ hội để các tổ chức tín dụng thích ứng linh hoạt, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ và chuyển dịch mạnh mẽ hơn hoạt động kinh doanh trên nền tảng số. Về hoạt động của ABBANK năm 2021:

- Đánh giá cao kết quả hoạt động của ABBANK năm qua. Kết quả hoạt động của ABBANK đã có sự thay đổi, chuyển biến tích cực theo chiều hướng đi lên. Ngân hàng đã làm tốt vai trò, sứ mệnh của mình trong hoạt động kinh doanh tiền tệ, ngân hàng, hỗ trợ doanh nghiệp và người dân tiếp cận với các sản phẩm dịch vụ, hồi phục sản xuất sau đại dịch.
- Quy mô, chất lượng tài sản, chất lượng tín dụng, thu hồi nợ xấu của ABBANK đã có nhiều kết quả tích cực nhờ nỗ lực cao của toàn hệ thống và tầm nhìn chiến lược trong hoạch định chính sách và chỉ đạo hoạt động của HĐQT và hoạt động điều hành của Ban điều hành ABBANK.

Để thực hiện định hướng, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN về linh hoạt, an toàn và phát huy hiệu quả hoạt động của các tổ chức tín dụng, NHNN – Chi nhánh Hà Nội đề nghị ABBANK lưu ý một số nội dung sau trong năm 2022:

- Bám sát định hướng tăng trưởng tín dụng toàn ngành, phù hợp với các giải pháp điều hành của Chính phủ và NHNN.
- Triển khai có hiệu quả phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu toàn diện, hiệu quả, gắn với Nghị quyết 42 của Quốc hội.
- Thực hiện các giải pháp mở rộng tín dụng có hiệu quả trong các lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát chặt chẽ lĩnh vực có rủi ro cao.
- Nâng cao hiệu quả hệ thống quản trị, kiểm soát, điều hành; hoàn thiện quy trình, quy chế nội bộ, tăng cường giám sát mọi hoạt động của Ngân hàng.
- Thực hiện đồng bộ các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp và người dân bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh để tái hồi phục sản xuất, kinh doanh.
- Tăng cường năng lực tài chính, phát triển sản phẩm dịch vụ trên nền tảng số, tăng cường an ninh, an toàn, bảo mật; đẩy mạnh dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

- Tăng tính minh bạch và ngăn ngừa các vi phạm pháp luật trong hoạt động của Ngân hàng.

Thay mặt ABBANK, ông **Đào Mạnh Kháng** – Chủ tịch HĐQT cảm ơn sự quan tâm, hỗ trợ của các cơ quan quản lý và các đánh giá tốt và động viên, khích lệ của lãnh đạo NHNN – CN Hà Nội; xin lĩnh hội các ý kiến chỉ đạo của cơ quan quản lý và cam kết tổ chức triển khai thực hiện để ABBANK tiếp tục hoàn thiện, phát triển an toàn, bền vững, hiệu quả, đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý và mong muốn của Cổ đông.

VI. 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 2022 của ABBANK đã bế mạc lúc 12h15 cùng ngày.

THƯ KÝ

CHỦ TOẠ



Đỗ Anh Thư



Trần Nam Sơn



Đào Mạnh Kháng