

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

(Hà Nội, ngày 28/4/2023)

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

- Trụ sở chính: Tầng 1, 2, 3 Toà 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 8:45 ngày 28/4/2023.
- **Địa điểm:** Hội trường Tầng 4, Tòa nhà GELEXIMCO, Số 36 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 lập tại ngày 27/3/2023 (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 23.642 cổ đông, sở hữu 940.947.082 cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết, tương ứng với tổng vốn điều lệ 9.409.470.820.000.000 đồng.
- Tham dự cuộc họp có:
 - 164 cổ đông sở hữu 406.032.430 cổ phần trực tiếp dự họp, và
 - 254 cổ đông sở hữu 280.202.527 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết.

Như vậy, tổng số có 418 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu tổng số 686.234.957 cổ phần đã có mặt họp lệ dự họp, chiếm tỷ lệ 72,93 % 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 2023 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 quản lý và các cơ quan, đối tác khác

➤ *Ngân hàng Nhà nước TW:*

- Ông Nguyễn Thế Hoàng, Chuyên viên Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng 2 – Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

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

- Ông Nguyễn Quốc Huy - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP Hà Nội.
- Bà Nguyễn Thị Hiền – Phó trưởng phòng Quản lý Thanh tra, Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP 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 (HĐQT):*

- Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch HĐQT;
- 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.

➤ **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:**

- Bà Lê Thị Bích Phượng, 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.
- Các ông, bà thành viên Ban Giám đốc các Khối, Ban/Đơn vị Hội sở, Đơn vị kinh doanh và Đơn vị trực thuộc của ABBANK.

- Tham dự cuộc họp còn có các ông/bà Chủ nhiệm, Phó Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban của HĐQT; Trưởng Kiểm toán nội bộ; Thành viên Ban Giám đốc các Khối/Ban/Đơn vị Hội sở, Đơn vị Kinh doanh/Đơn vị trực thuộc ABBANK.

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 Nguyễn Danh Lương, Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Lưu Văn Sáu, Thành viên độc lập HĐQT;
- Bà Lê Thị Bích Phượng, 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 và Thể lệ biểu quyết với tỉ lệ tán thành 100%.

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) Thể lệ biểu quyết (Tài liệu kèm theo):

- 1) Đối với các vấn đề thể thức (như thông qua Danh sách Thành viên Ban Kiểm phiếu, Thể lệ biểu quyết, Chương trình cuộc họp, Biên bản cuộc họp): Sử dụng *hình thức biểu quyết gián đơn bằng cách giơ Thẻ biểu quyết hoặc giơ tay*.
- 2) Đối với việc thông qua các Báo cáo, Tờ trình, Kế hoạch: Sử dụng *Phiếu Biểu quyết số 1*. Cổ đông chọn 1 trong 3 phương án là: (1) *Tán thành*; (2) *Không tán thành*; hoặc (3) *Không có ý kiến*.
- 3) Đối với việc bầu thành viên HĐQT, BKS: Sử dụng *Phiếu bầu số 2 và số 3* thực hiện bầu dồn phiếu, cụ thể:
 - 3.1) Tổng số phiếu của Cổ đông bằng số cổ phần cổ đông đó sở hữu nhân với số thành viên được bầu của HĐQT (7 người), BKS (3 người) – Tổng số phiếu đã được nhân và in sẵn trên Phiếu bầu phát cho Cổ đông.
 - 3.2) Cổ đông *lựa chọn 1 trong 2 Phương án* sau:
 - *Phương án 1 - Dồn phiếu đều nhau*: Cổ đông *đánh dấu (✓) vào ô* lựa chọn trên Phiếu bầu. Theo đó, tổng số phiếu sẽ được phân phối đều cho các ứng viên trong danh sách.
 - *Phương án 2 - Dồn phiếu không đều*: Cổ đông ghi cụ thể số phiếu bầu cho ứng viên, kể cả dồn tổng số phiếu của mình cho một hoặc một số ứng viên nhất định.

Lưu ý:

- Nếu chọn Phương án 2 thì tổng số phiếu ghi cho các ứng viên không được vượt quá tổng số phiếu mà Cổ đông có (đã được in trên Phiếu bầu).
 - Trường hợp Cổ đông không phân bổ hết số phiếu thì Phiếu bầu đó vẫn hợp lệ và số phiếu không phân bổ sẽ không được tính cho ai.
- 3.3) Người trúng cử thành viên HĐQT, BKS được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định.
- 4) Phiếu Biểu quyết, Phiếu bầu không hợp lệ là Phiếu không thực hiện theo quy định, hướng dẫn tại Thể lệ biểu quyết này.

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 2022;
- 2) Kế hoạch kinh doanh năm 2023;
- 3) Báo cáo tài chính; Báo cáo về hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT;
- 4) Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2022;
- 5) Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2022 và đề xuất cho năm 2023;
- 6) Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2022 và Kế hoạch hoạt động năm 2023;
- 7) Bầu thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027;

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. Bà Lê Thị Bích Phượng, Quyền Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022;
- Kế hoạch kinh doanh năm 2023;

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

- Báo cáo tài chính và Báo cáo hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023 của HĐQT;

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

- Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2022 và đề xuất cho năm 2023;
- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022.

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

- Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2022 và Kế hoạch hoạt động năm 2023.

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

- Tờ trình về số lượng Thành viên HĐQT, BKS và kết quả chuẩn bị nhân sự bầu thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát.

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

Cổ đông đặt câu hỏi và trao đổi, trả lời của Ban Lãnh đạo ABBANK, cụ thể:

- 1) Trong Báo cáo của Ban Điều hành có nêu năm 2022 sụt giảm lợi nhuận do không thu được phí từ dịch vụ bảo hiểm. Hiện nay, trước dư luận bức xúc, NHNN yêu cầu các ngân hàng không được ép Khách hàng mua bảo hiểm. Vậy Ban Điều hành đã tính đầy đủ các yếu tố này khi trình Kế hoạch 2023 chưa? có ảnh hưởng gì đến việc thực hiện kế hoạch?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Trước đây, Ngân hàng có thu khoản quyền lợi hợp tác với đối tác bảo hiểm cho nhiều năm. Do đó, khi chấm dứt trước hạn chúng ta phải chi bồi thường cho đối tác. Hiện nay chúng ta đã hợp tác với đối tác bảo hiểm mới mang lại lợi ích tốt hơn cho cả Khách hàng và Ngân hàng. Hơn nữa, ABBANK đang thực hiện chiến lược “Lấy Khách hàng làm trọng tâm” thì chỉ tiếp cận Khách hàng để cung cấp giải pháp phục vụ nhu cầu Khách hàng, khác với việc bán sản phẩm đồng loạt. Ngân hàng Nhà nước chỉ đạo các ngân hàng không được ép Khách hàng mua bảo hiểm là rất đúng đắn, tăng niềm tin cho thị trường. Sản phẩm bảo hiểm là tiên tiến trên thị trường, là sản phẩm cung cấp giải pháp tài chính cho Khách hàng.

- 2) Đề nghị giải thích cụ thể hơn kế hoạch phát hành cổ phiếu ESOP mà các Báo cáo, Tờ trình có nêu.

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Chương trình phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (Chương trình ESOP) hướng đến sự gắn kết của đội ngũ CBNV đối với sự phát triển của tổ chức trong tương lai. Năm 2022 Đại hội đồng cổ đông có thông qua việc dự kiến phát hành thêm 50 tỷ đồng mệnh giá cổ phiếu theo Chương trình ESOP để HĐQT có thể chủ động thực hiện khi cần. Thực tế năm qua, HĐQT chưa triển khai. Trong Báo cáo của HĐQT có đề xuất cho phép HĐQT xem xét, quyết định triển khai thực hiện Chương trình ESOP trong năm nay theo Nghị quyết cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2022 khi cần thiết và phù hợp với nhu cầu của Ngân hàng.

- 3) Đề nghị cho biết vai trò của Maybank trong kế hoạch phát triển tiếp theo của ABBANK?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Cổ đông Maybank gắn bó với ABBANK từ lâu và đã cử nhiều chuyên gia hỗ trợ công tác quản trị. ABBANK xác định phát triển an toàn với mục tiêu chuyển đổi số, cần xây dựng cơ sở dữ liệu, quản trị dữ liệu, số hoá. Nhu cầu Khách hàng thay đổi nhanh nên phải ưu tiên và linh hoạt trong cung cấp giải pháp. Việc phát triển số hoá là xu hướng và cần sự hỗ trợ từ Maybank. Maybank đã cử 2 nhân sự tham gia HĐQT nhiệm kỳ mới, sẽ tham gia Ủy ban Chiến lược của Ngân hàng để đóng góp cho ABBANK trong chuyển đổi số.

- 4) Hiện tại cổ phiếu ABB vẫn chỉ được đăng ký giao dịch trên sàn UPCoM, Ban Lãnh đạo Ngân hàng có kế hoạch chuyển sàn niêm yết cổ phiếu thể nào để tăng sự hấp dẫn với các nhà đầu tư?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Cuối năm 2020, Cổ phiếu Ngân hàng đã được đăng ký lưu ký tập trung tại VSD và đăng lý giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (sàn UpCOM) với mã cổ phiếu là ABB. Với kết quả này, ABBANK đã bảo đảm tuân thủ yêu cầu của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 242/QĐ-TTg ngày 28/02/2019 phê duyệt Đề án Cơ cấu lại thị trường chứng khoán và

các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán nhà nước. Đây là bước đi quá độ phù hợp. Tới đây, sau khi chia cổ tức bằng cổ phiếu 10%, vốn điều lệ của ABBANK sẽ vượt trên 10 nghìn tỷ đồng - cơ bản hoàn thành tăng mức vốn điều lệ lên quy mô mong muốn. Bước tiếp theo, Ngân hàng sẽ thực hiện lộ trình niêm yết, đưa cổ phiếu ABB chuyển từ sàn UpCOM lên sàn HOSE trên cơ sở đánh giá điều kiện thị trường để mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng và cổ đông.

5) Giá cổ phiếu ABB hiện nay thấp, liệu có triển vọng tăng trong tương lai?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Thị trường chứng khoán năm 2022 không thuận lợi. Giá cổ phiếu ABB sụt giảm dưới mệnh giá. Giá Cổ phiếu nói chung, Cổ phiếu ABB nói riêng phụ thuộc nhiều vào thị trường chứng khoán và khẩu vị nhà đầu tư trong đó có nhiều nhà đầu tư ngắn hạn.

ABBANK có các nền tảng tốt như:

- Định hướng phát triển ổn định, bền vững, không đánh bóng, không chạy theo các yếu tố đầu cơ trên thị trường.
- Xác lập tầm nhìn mới là một Ngân hàng bán lẻ hiệu quả với giá trị vốn hóa đạt gấp nhiều lần so với hiện tại, đưa ABBANK trở thành một tổ chức thực sự tạo giá trị cho xã hội, mang lại sự Tiện lợi và An toàn cho Khách hàng và Lợi ích cho cổ đông.
- Chỉ số tài chính lành mạnh và với tiềm năng thúc đẩy kinh doanh, tăng trưởng theo kế hoạch trung hạn 2021-2025.
- Thực hiện chuyển đổi một cách thực chất lấy Khách hàng là trọng tâm với các giá trị cốt lõi hướng về Khách hàng.
- Đẩy mạnh triển khai ngân hàng số và cung cấp dịch vụ trên nền tảng số nhằm mang lại những trải nghiệm an toàn, nhanh chóng và thuận tiện cho khách hàng.
- Đã xử lý xong danh mục nợ VAMC, quản lý và xử lý nợ chủ động
- Triển khai lộ trình niêm yết CP (chuyển từ sàn UpCOM sang sàn HOSE).

- Định vị lại giá trị thương hiệu ABBANK hướng đến mục tiêu mang lại giá trị cho khách hàng và tạo điều kiện cho khách hàng thành công từ đó góp phần xây dựng một cộng đồng thịnh vượng.

Các yếu tố trên là điều kiện tốt để cổ phiếu ABB có triển vọng tăng trưởng tốt trong thời gian tới.

- 6) Đề nghị ABBANK giải thích, hướng dẫn và hỗ trợ cổ đông lưu ký và giao dịch cổ phiếu.

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Để tạo điều kiện hỗ trợ cổ đông mở tài khoản, gửi lưu ký cổ phiếu trên tài khoản, chỉnh lý, cập nhật thông tin, ABBANK có ký Hợp đồng thuê dịch vụ hỗ trợ lưu ký từ Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS) với các bộ phận nghiệp vụ lưu ký có kinh nghiệm và có quan hệ đầu mối liên hệ với VSD sẽ mang lại sự hỗ trợ chuyên nghiệp, hiệu quả cho quý Cổ đông. Do đó, mọi vấn đề liên quan đến giấy chứng nhận sở hữu cổ phần, mở tài khoản chứng khoán, gửi lưu ký, chỉnh lý cập nhật thông tin cổ đông... quý Cổ đông vui lòng liên hệ với Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS) để được hướng dẫn, hỗ trợ giải quyết cụ thể (Địa chỉ Trụ sở chính của ABS tại tầng 16 Toà nhà Geleximco và Chi nhánh ABS tại các địa phương - quý Cổ đông có thể xem thông tin trên trang web của ABS tại địa chỉ www.abs.vn).

- 7) Dự kiến chia cổ tức của ABBANK trong 3-5 năm tới thế nào?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Để hiện thực hoá mục tiêu chiến lược, khát vọng trở thành một Ngân hàng bán lẻ hiệu quả với giá trị vốn hóa tăng nhiều lần so với hiện tại, cần có sự chuẩn bị các nền tảng và sự cam kết từ HĐQT và từ các Cổ đông, đồng thời cần có sự tích lũy từ lợi nhuận hàng năm trong vòng 3 - 5 năm tới để tăng vốn chủ sở hữu, đồng thời có thể phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn mới khi cần thiết để đạt qui mô mong muốn, dành nguồn lực đầu tư dài hạn vào con người, hệ thống công nghệ và dữ liệu đáp ứng nhu cầu đầu tư phát triển hiệu quả, bền vững theo định hướng “Khách hàng làm trọng tâm” của ABBANK.

- 8) Kế hoạch chia cổ tức năm nay thế nào?

Chủ tịch HĐQT trả lời:

Như Báo cáo của HĐQT đã trình Đại hội, ABBANK đang thực hiện các bước cuối cùng để phát hành cổ phiếu chia cổ tức 10% đã được Đại hội đồng Cổ đông phiên họp thường niên năm 2022 thông qua. Việc tăng mức vốn điều lệ đã được NHNN chấp thuận và mới được UBCK chấp thuận ngày 27/4/2023. HĐQT sẽ xúc tiến triển khai luôn để Cổ đông sớm nhận được cổ tức. Trong những năm tới, ABBANK sẽ nâng giá trị vốn chủ sở hữu của ABBANK lên cao, trong đó giải pháp tích lũy từ lợi nhuận hàng năm trong vòng 3 - 5 năm tới. Do vậy, trước mắt, HĐQT trình Đại hội Cổ đông giữ lại lợi nhuận sau thuế của năm 2022 (chưa thực hiện chia cổ tức).

9) Cổ đông phát biểu thể hiện sự ủng hộ mạnh mẽ quan điểm, định hướng phát triển ABBANK bền vững, an toàn với sự tâm huyết, khát vọng của Ban Lãnh đạo và đội ngũ CBNV. Cổ đông cũng thể hiện cam kết ủng hộ định hướng đầu tư công nghệ, xây dựng đội ngũ, thu hút nhân tài vì lợi ích phát triển lâu dài của ABBANK.

7. Biểu quyết về các nội dung nghị sự và bầu thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027

Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung nghị sự đã được trình bày, thảo luận tại cuộc họp và bầu thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027.

V. 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 (Biên bản kiểm phiếu kèm theo):

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022

- Tán thành : 99,9778%
- Không tán thành : 0,0079%
- Không biểu quyết : 0,0143%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Tán thành : 99,9778%
- Không tán thành : 0,0126%

- Không biểu quyết : 0,0096%

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

3. Báo cáo tài chính; Báo cáo hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023 của HĐQT

- Tán thành : 99,9064%

- Không tán thành : 0,0085%

- Không biểu quyết : 0,0804%

- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0047%.

4. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022

- Tán thành : 99,8522%

- Không tán thành : 0,1128%

- Không biểu quyết : 0,0350%

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

5. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát 2022 và đề xuất cho 2023

- Tán thành : 99,8592%

- Không tán thành : 0,0315%

- Không biểu quyết : 0,1093%

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

6. Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính và hoạt động năm 2022; Kế hoạch năm 2023

- Tán thành : 99,9856%

- Không tán thành : 0,0097%

- Không biểu quyết : 0,0047%

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

7. Thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2027 gồm 7 người, trong đó có 2 thành viên độc lập

- Tán thành : 99,9691%
- Không tán thành : 0,0130%
- Không biểu quyết : 0,0179%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

8. Thông qua số lượng thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027 gồm 3 người, trong đó có 2 thành viên chuyên trách

- Tán thành : 99,9690%
- Không tán thành : 0,0113%
- Không biểu quyết : 0,0197%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

9. Bầu HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027

9.1. Kết quả bầu thành viên HĐQT cụ thể:

- 1) Ông Vũ Văn Tiền: 687.648.539 phiếu
- 2) Ông Đào Mạnh Kháng: 687.403.041 phiếu
- 3) Ông John Chong Eng Chuan: 686.989.041 phiếu
- 4) Ông Foong Seong Yew: 686.751.771 phiếu
- 5) Ông Nguyễn Danh Lương: 685.021.041 phiếu
- 6) Bà Đỗ Thị Nhung (thành viên độc lập): 684.995.041 phiếu
- 7) Ông Trần Bá Vinh (thành viên độc lập): 684.806.741 phiếu

9.2. Kết quả bầu thành viên Ban Kiểm soát cụ thể:

- 1) Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm (chuyên trách): 686.215.575 phiếu
- 2) Bà Phạm Thị Hằng (chuyên trách) : 686.270.533 phiếu
- 3) Bà Nguyễn Thị Thanh Thái: 686.103.533 phiếu

Căn cứ kết quả biểu quyết; căn cứ Khoản 3 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng; Điều 148 Luật Doanh nghiệp và các quy định của Điều lệ ABBANK, 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 2022 (tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2023 là 2.826 tỷ đồng (tài liệu kèm theo).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 của ABBANK đã được kiểm toán (tài liệu đã được công bố).
4. Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT (Tài liệu đính kèm). Đại hội đồng Cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung sau đây:
 - a) Quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với định hướng chiến lược kinh doanh bán lẻ của ABBANK; 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 cho phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước.
 - c) Quyết định triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua khi điều kiện thị trường thuận lợi. Hội đồng Quản trị được quyền:
 - 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.
 - d) Quyết định triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (Chương trình ESOP) theo Phương án tăng mức vốn điều lệ được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2022 thông qua khi cần thiết và phù hợp với nhu cầu của Ngân hàng.

e) Thông qua Phương án cơ cấu lại ABBANK gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 nhằm thực hiện và phù hợp với các yêu cầu, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh khi cần thiết.

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

5. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2022 và đề xuất cho năm 2023 (tài liệu kèm theo).
6. Thông qua Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế của năm 2022. Trong đó, trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2022 vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 2%. Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập các quỹ sẽ để lại, chưa phân phối (tài liệu kèm theo).
7. Thông qua Báo cáo về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát (tài liệu kèm theo).
8. 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). Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn một 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 31/12/2023.
9. Thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới 2023-2027 gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập; số lượng thành viên Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.
10. Đại hội đồng Cổ đông đã bầu thành viên HĐQT và thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027. Cụ thể:

10.1. Thành viên Hội đồng Quản trị gồm:

- 1) Ông Vũ Văn Tiên
- 2) Ông Đào Mạnh Kháng

- 3) Ông John Chong Eng Chuan
- 4) Ông Foong Seong Yew
- 5) Ông Nguyễn Danh Lương
- 6) Bà Đỗ Thị Nhung (thành viên độc lập)
- 7) Ông Trần Bá Vinh (thành viên độc lập)

10.2. Thành viên Ban Kiểm soát gồm:

- 1) Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm (thành viên chuyên trách)
- 2) Bà Phạm Thị Hằng (thành viên chuyên trách)
- 3) Bà Nguyễn Thị Thanh Thái

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 2023 của ABBANK đã bế mạc lúc 12h15 cùng ngày.

THƯ KÝ

CHỦ TOẠ



Đỗ Anh Thư

Trần Nam Sơn



Đào Mạnh Kháng