

**BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH****(Hà Nội, ngày 05/4/2024)****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, Quyết định số 672/QĐ-NHNN ngày 12/4/2022 và Quyết định số 1360/QĐ-NHNN ngày 13/7/2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Mã số doanh nghiệp: 0301412222, đăng ký lần đầu do Cơ quan Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp ngày 17/5/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 29 do Cơ quan Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 28/6/2023.

**Tiến hành cuộc họp thường niên.**

- **Thời gian:** Bắt đầu hồi 8:45 ngày 05/4/2024.
- **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 08/3/2024 (Ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng Cổ đông) do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp và thông tin đăng ký dự họp, kết quả được tổng hợp như sau:

- Tổng số Cổ đông của ABBANK 27.435 Cổ đông, sở hữu tổng số vốn điều lệ 10.350.367.620.000 (mười nghìn ba trăm năm mươi tỷ, ba trăm sáu mươi bảy triệu, sáu trăm hai mươi nghìn) đồng tương ứng với 1.035.036.762

(một tỷ không trăm ba mươi lăm triệu, không trăm ba mươi sáu nghìn, bảy trăm sáu mươi hai) cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.

- Tham dự cuộc họp có tổng số **249** Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền hợp lệ của Cổ đông sở hữu **767.975.266** (bảy trăm sáu mươi bảy triệu, chín trăm bảy mươi lăm nghìn, hai trăm sáu mươi sáu) cổ phần đã có mặt dự họp và tham gia biểu quyết, chiếm tỷ lệ **74,20%** tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBANK. Trong đó:
  - 132 Cổ đông sở hữu 437.527.915 cổ phần trực tiếp dự họp, và
  - 117 Cổ đông sở hữu 330.447.351 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết.

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 2024 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

##### ➢ Ngân hàng Nhà nước TW có:

- Ông **Phạm Hoàng Hà**, Thanh tra 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 có:

- Ông **Nguyễn Quốc Huy** - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP Hà Nội.
- Ông **Phạm Anh Khoa** – Trưởng phòng Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng – Thanh tra giám sát - NHNN Chi nhánh TP Hà Nội.

- Tham dự cuộc họp còn có đại diện một số cơ quan quản lý khác có liên quan đến tổ chức và hoạt động của ABBANK.

#### b) Về phía các đối tác, Cổ đông chiến lược của ABBANK:

- Tập đoàn GELEXIMCO có: Ông **Vũ Văn Tiền** - Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn và các ông bà Trưởng Ban/Đơn vị thuộc Tập đoàn.
- Tập đoàn Maybank có: Ông **John Chong Eng Chuan** – TGD Điều hành Dịch vụ ngân hàng toàn cầu của Tập đoàn Maybank; Ông **Foong**

**Seong Yew** – TGD Maybank Việt Nam và Ông **Soon Su Long** – GD Điều hành Maybank Việt Nam.

- Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) có: Ông **Marco Hernandez** – Chuyên gia cao cấp về đầu tư và Bà **Mai Hồng Ngọc** - Chuyên viên về đầu tư IFC.
- Các ông bà đại diện cho Ban Lãnh đạo các tổ chức đối tác khác của ABBANK.

c) *Về phía Tổ chức kiểm toán độc lập:* Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
- Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của ABBANK có Bà **Hoàng Thị Hồng Minh** – Giám đốc Kiểm toán.

d) *Về phía cơ quan báo chí, truyền thông:*

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

e) *Về phía ABBANK:*

➤ *Hội đồng Quản trị (HĐQT)*

- Ông **Đào Mạnh Kháng** – Chủ tịch HĐQT.
- Ông **Vũ Văn Tiền** - Phó Chủ tịch HĐQT.
- Ông **John Chong Eng Chuan** - Thành viên HĐQT.
- Ông **Foong Seong Yew** – Thành viên HĐQT.
- Ông **Nguyễn Danh Lương** – Thành viên HĐQT.
- Bà **Đỗ Thị Nhung** - Thành viên độc lập HĐQT.
- Ông **Trần Bá Vinh** - Thành viên độc lập HĐQT.

➤ *Ban Kiểm soát:*

- Bà **Nguyễn Thị Hạnh Tâm** - Trưởng Ban Kiểm soát.

➤ *Ban Điều hành:*

- Ông **Phạm Duy Hiếu**, Phó Tổng Giám đốc, người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc (Q. 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 HĐQT; Trưởng Kiểm toán nội bộ; Giám đốc/Trưởng các Khối/Ban/Đơn vị Hội sở, Giám đốc Vùng, Giám đốc/Trưởng các Đơn vị kinh doanh, Giám đốc Công ty 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 HĐQT.
- Bà **Đỗ Thị Nhung**, Thành viên độc lập HĐQT.
- Ông **Phạm Duy Hiếu**, Q. Tổng Giám đốc ABBANK.

### b) Thư ký cuộc họp do Chủ tọa chỉ định gồm:

- Ông **Trần Nam Sơn**, Giám đốc Văn phòng HĐQT.
- Bà **Đỗ Anh Thư**, Chuyên gia cao cấp 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*. Cổ đông đánh dấu (✓) hoặc (X) để chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết: (1) *Tán thành*; (2) *Không tán thành*; hoặc (3) *Không có ý kiến*.

3) Đối với việc bầu (thay thế) Thành viên Ban Kiểm soát: Sử dụng **Phiếu bầu** và thực hiện bầu theo phương thức 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 Ban kiểm soát được bầu (1 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 toàn bộ phiếu bầu cho ứng viên:** Cổ đông chỉ cần đánh dấu (✓) hoặc (X) vào ô lựa chọn trên Phiếu bầu. Theo đó, toàn bộ tổng số phiếu của Cổ đông sẽ được bầu cho ứng viên trong danh sách.
- **Phương án 2 - Dồn phiếu cách khác:** Cổ đông ghi cụ thể số phiếu bầu dành cho ứng viên với điều kiện số phiếu bầu cho ứng viên không vượt quá tổng số phiếu mà Cổ đông có (đã được in trên Phiếu bầu). Trường hợp Cổ đông không sử dụng hết số phiếu mà mình có thì Phiếu bầu đó vẫn hợp lệ và số phiếu Cổ đông không sử dụng sẽ không được tính cho ứng viên.

3.3) Người trúng cử Thành viên BKS được xác định theo số phiếu bầu phù hợp với quy định về bầu dồn phiếu của pháp luật và Điều lệ ABBANK.

4) Phiếu Biểu quyết, Phiếu bầu không hợp lệ là Phiếu không thực hiện theo quy định, hướng dẫn tại Thể lệ biểu quyết nêu trên.

#### **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 2023.
- 2) Kế hoạch kinh doanh năm 2024.
- 3) Báo cáo tài chính; Báo cáo về hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT.
- 4) Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023.

- 5) Báo cáo về thù lao Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2023 và đề xuất cho năm 2024.
- 6) Báo cáo thẩm định tài chính và hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát.
- 7) Thông qua việc miễn nhiệm và bầu thay thế Thành viên Ban Kiểm soát (nhiệm kỳ Ban Kiểm soát 2023-2027).

### III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

#### 1. Ông Phạm Duy Hiếu, Q. Tổng Giám đốc đã trình bày:

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023; và
- Kế hoạch kinh doanh năm 2024;

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

- Báo cáo tài chính và Báo cáo hoạt động năm 2023 và định hướng năm 2024 của HĐQT;

#### 3. Ông Nguyễn Danh Lương, Thành viên HĐQT đã trình bày:

- Báo cáo về thù lao Thành viên HĐQT, BKS năm 2023 và đề xuất cho năm 2024;
- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023.

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

- Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024.

#### 5. Bà Đỗ Thị Nhung, Thành viên độc lập HĐQT đã trình bày:

- Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu thay thế Thành viên Ban Kiểm soát.

#### 6. Nội dung thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình

##### 1) Cổ đông nêu ý kiến và hỏi:

Đề nghị cuộc họp ĐHCĐ nên có số phiên họp (VD phiên họp này là phiên thứ 32) để thấy được bề dày hoạt động của Ngân hàng.

Đề nghị cải tiến giao diện trên website Ngân hàng để giúp Cổ đông thuận tiện hơn trong tìm kiếm thông tin. Đồng thời thực hiện tốt hơn việc tương tác giữa Ngân hàng với báo chí và với Cổ đông.

Nợ xấu vẫn mục tiêu dưới 3% là cao đề nghị phải phấn đấu giảm xuống thấp hơn như 2,2 đến 2,5% so với tổng dư nợ.

Cần lưu ý tăng CASA thông qua thu hút tiền từ các quỹ hưu trí, vận động người về hưu chuyển lương hưu vào ABBANK.

Lợi nhuận trước thuế còn lại của Ngân hàng hiện nay trên 1.800 tỉ đồng, đề nghị sử dụng để tăng vốn điều lệ trong 2024.

Được biết IFC và Maybank là Cổ đông chiến lược của Ngân hàng. Đề nghị cho biết Ngân hàng nhận được hỗ trợ như thế nào từ hai đối tác này trong năm 2023?

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

Cổ phiếu ABB hiện mới chỉ đăng ký giao dịch trên sàn UpCOM với giá quanh mức 8.000 đồng. Đề nghị cho biết từ nay đến năm 2028 khi nào niêm yết trên HOSE?

**Chủ tịch HĐQT trao đổi trả lời:**

Những nội dung quý Cổ đông nêu thực sự là những vấn đề được nhiều Cổ đông quan tâm đồng thời cũng là những trăn trở của Ban Lãnh đạo Ngân hàng.

Về định hướng niêm yết: Việc đưa cổ phiếu lên niêm yết sẽ giúp huy động vốn thị trường tốt hơn, giúp công tác quản trị và thông tin minh bạch hơn, tăng được uy tín hình ảnh thương hiệu của Ngân hàng trên thị trường và niềm tin của Khách hàng đối với Ngân hàng. Việc niêm yết cũng sẽ giúp tăng giá trị cổ phiếu, giúp Cổ đông đầu tư vào Ngân hàng yên tâm hơn. Tuy nhiên, với tư vấn của McKinsey, Ban Lãnh đạo Ngân hàng nhận thấy điều kiện năm nay, nhìn chung chưa thuận lợi để niêm yết. Trong lộ trình 5 năm tới với mục tiêu vốn hoá 3 tỷ USD, không chỉ dựa vào tăng trưởng hữu cơ của ABBANK, mà cũng sẽ cần có các yếu tố như M&A hoặc có Cổ đông mới, hoặc niêm yết. McKinsey sẽ hỗ trợ ABBANK để cùng triển khai lộ

trình này và có thể kết hợp với tăng quy mô mức vốn điều lệ sao cho mang lại lợi ích tốt nhất cho Cổ đông và cho Ngân hàng.

Về giá cổ phiếu, Ban Lãnh đạo Ngân hàng chia sẻ tâm tư của quý Cổ đông về giá cổ phiếu ABB thấp. Giá cổ phiếu nói chung và cổ phiếu ABB nói riêng phụ thuộc nhiều vào nhiều yếu tố của thị trường chứng khoán và khẩu vị nhà đầu tư. Ban Lãnh đạo ABBANK luôn đề cao định hướng phát triển ổn định, bền vững, không đánh bóng, không chạy theo các yếu tố đầu cơ trên thị trường. Ngân hàng đang thực hiện chuyển đổi một cách thực chất, xác lập tầm nhìn mới là một Ngân hàng bán lẻ hiệu quả, với các giá trị cốt lõi hướng về Khách hàng với sự tư vấn làm mới Chiến lược giai đoạn 2024-2028 và đồng hành của Tổ chức tư vấn hàng đầu thế giới là McKinsey bằng các mục tiêu khát vọng và rõ ràng. Đồng thời Ngân hàng đang đẩy mạnh triển khai số hoá và cung cấp dịch vụ trên nền tảng số, mang lại trải nghiệm tốt nhất cho Khách hàng. Với các nền tảng cơ bản đó, với định hướng chiến lược phù hợp và những chuyển biến tích cực trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, chúng tôi tin tưởng giá cổ phiếu ABB sẽ có sự tăng trưởng tốt trong tương lai.

Năm 2023 kết quả lợi nhuận đạt 513 tỷ, nguyên nhân đã được nêu tại báo cáo của Tổng Giám đốc và HĐQT và không thể không nhắc tới các yếu tố chủ quan như sản phẩm kém cạnh tranh, năng lực hệ thống hạn chế, quy trình thủ tục rườm rà mất thời gian... Qua việc mời McKinsey làm tư vấn làm mới Chiến lược, ABBANK thể hiện yêu cầu phải thay đổi toàn diện và sẵn sàng đổi mới để tìm cách khắc phục các hạn chế, bất cập, lấy lại sự tăng trưởng mạnh mẽ hơn. Tuy nhiên, để có kết quả và sự chuyển đổi cần có thời gian. Ban Lãnh đạo Ngân hàng biết ơn quý Cổ đông thấu hiểu, kiên nhẫn, tin tưởng và trao cho HĐQT, Ban Điều hành cơ hội để chúng ta có thể đạt được các mục tiêu kỳ vọng trong tương lai.

Về chia cổ tức, từ năm 2024 ABBANK bắt đầu thực hiện Chiến lược giai đoạn 2024-2028 với các mục tiêu mang tính khát vọng là đưa ABBANK đến cuối năm 2028 trở thành một Ngân hàng bán lẻ hiệu quả với giá trị vốn hóa tương đương 3 tỷ USD, tổng tài sản tương đương 15 tỷ USD và tỷ lệ ROA đạt 2%. Để hiện thực hoá khát vọng đó, cần có sự tích lũy từ lợi nhuận để tăng vốn chủ sở hữu theo lộ trình, đồng thời có thể phát hành 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.

Về quan hệ với các Cổ đông lớn, đối tác chiến lược: Ngay từ khi tham gia góp vốn vào Ngân hàng, IFC và Maybank đã tích cực hỗ trợ Ngân hàng thông qua các hình thức hội thảo, đào tạo, trao đổi chia sẻ kinh nghiệm, cung cấp tài liệu để triển khai các mảng ngân hàng bán lẻ, ngân hàng số, phát triển Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, nguồn vốn, tài trợ thương mại, quản trị doanh nghiệp theo thông lệ tốt nhất, quản trị rủi ro, phát triển bền vững... Hiện tại cũng như dự kiến trong tương lai, Ngân hàng tiếp tục nhận được sự hỗ trợ từ phía Maybank, IFC.

## 2) Cổ đông hỏi:

Thời gian gần đây, app của Ngân hàng tôi thấy có nhiều thay đổi tích cực, xin cho biết thêm các kết quả mang tính toàn diện mà ABBANK đã đạt được trên hành trình số hóa?

### Q. Tổng Giám đốc trả lời:

Số hoá là trọng tâm ưu tiên của ABBANK. Những năm qua ABBANK đã và đang đầu tư cho nền tảng lõi. Thời điểm hiện tại là thời cơ thuận lợi để đẩy mạnh việc triển khai các ứng dụng, tiện ích ngân hàng số. Một trong các dự án được ưu tiên và do chính ABBANK tự tổ chức triển khai là Dự án Omni Channel sẽ giúp đẩy mạnh chuyển đổi số, dự kiến đến tháng 6/2024 sẽ đưa vào vận hành module Khách hàng doanh nghiệp và đưa vào sử dụng module Khách hàng cá nhân vào cuối năm. ABBANK đặt mục tiêu chuyển dịch toàn bộ giao dịch lên kênh số. Nhu cầu của Khách hàng rất đa dạng, chỉ khi Ngân hàng làm chủ công nghệ nền tảng số thì mới đáp ứng tốt nhất được nhu cầu của Khách hàng.

## 3) Cổ đông hỏi:

Theo các báo cáo được trình bày tại Đại hội thì Ngân hàng có chất lượng tài sản tốt, tổng tài sản tăng, nợ xấu được khống chế dưới 3%, chỉ số CAR trên 10%, các khoản nợ xấu 2023 đã được trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ. Vậy năm 2024 Ngân hàng đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế 1.000 tỷ đồng liệu có quá khiêm tốn so với nền tảng tốt của Ngân hàng và triển vọng phục hồi của nền kinh tế?

Trong 5 năm tới Ngân hàng đề ra các mục tiêu cụ thể thế nào?

Chủ tịch HĐQT và Q. Tổng Giám đốc trao đổi, trả lời:

Năm 2023 là năm NIM giảm mạnh. Những ngân hàng lớn có lợi thế lớn vì CASA của họ cao trong khi ABBANK bị áp lực chi phí vốn cao, tỷ lệ CASA thấp. Nợ xấu phát sinh cao hơn do kinh tế khó khăn khiến cho NIM càng thấp. Đến tháng 3 năm nay khi nợ xấu chững lại, Ban Lãnh đạo mới kỳ vọng lợi nhuận năm 2024 sẽ đạt 1.000 tỷ. ABBANK cho vay luôn tập trung điều kiện có tài sản đảm bảo, tuy nhiên trên thực tế khi có tài sản đảm bảo thì việc thu hồi tài sản cũng mất thời gian và không phải lúc nào cũng thuận lợi.

Thực tế ABBANK đặt mục tiêu lợi nhuận 1.000 tỷ, nhưng chúng ta cũng dự kiến dự phòng rủi ro năm nay vẫn cao lên đến gần 1.500 tỷ. Như vậy, chúng ta phải tạo ra được khoảng 2.500 tỷ đồng lợi nhuận trước dự phòng và đây là con số thách thức. Đồng thời, phải kiểm soát tốt nợ xấu, phát huy kết quả năm 2023 thu nợ xấu bằng tiền và tài sản đạt 2.900 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng hiện ở mức 2,17% (đáp ứng yêu cầu dưới 3%) và tiếp tục phấn đấu giảm tiếp. ABBANK không đặt mục tiêu tăng trưởng nóng, mà lựa chọn lộ trình đến mục tiêu năm 2028 một cách an toàn, lành mạnh.

Như đã đề cập, các mục tiêu chiến lược của Ngân hàng đến năm 2028 với sự đồng hành của McKinsey gồm: Giá trị vốn hoá tương đương 3 tỷ USD; Tổng tài sản tương đương 15 tỷ USD; ROA đạt mức 2%. Đây là các con số thể hiện mục tiêu cụ thể để toàn hệ thống nỗ lực hướng đến.

Về thu dịch vụ trong dự kiến kế hoạch năm 2024 có giảm nhưng quan trọng là có sự chuyển dịch về cơ cấu phí dịch vụ, thay đổi về chất trong cơ cấu thu dịch vụ. Theo đó, thu dịch vụ có sự chuyển dịch tích cực từ các khoản dịch vụ gắn với tín dụng sang thu dịch vụ phi tín dụng.

Các nội dung khác Cổ đông nêu ra Ban Lãnh đạo xin được ghi nhận và tiếp thu để nghiên cứu trong quá trình tổ chức thực hiện Kế hoạch năm 2024. Ngoài hiệu quả, ABBANK cũng đề cao việc lan tỏa văn hóa chia sẻ và mang đến trải nghiệm hạnh phúc cho Khách hàng và cộng đồng trong hoạt động của mình.

## 7. Biểu quyết về các nội dung nghị sự và bầu thay thế Thành viên Ban Kiểm soát

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 thay thế 1 Thành viên Ban Kiểm soát (nhiệm kỳ Thành viên 2024-2027).

## 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 kinh doanh năm 2023

- Tán thành : 99,9213%
- Không tán thành : 0,0691%
- Không biểu quyết : 0,0069%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0027%.

### 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2024

- Tán thành : 99,9199%
- Không tán thành : 0,0691%
- Không biểu quyết : 0,0083%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0027%.

### 3. Báo cáo tài chính; Báo cáo hoạt động năm 2023 và định hướng năm 2024 của HĐQT

- Tán thành : 99,9197%
- Không tán thành : 0,0691%
- Không biểu quyết : 0,0086%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0027%.

**4. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023**

- Tán thành : 99,8882%
- Không tán thành : 0,0974%
- Không biểu quyết : 0,0103%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0041%.

**5. Báo cáo thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2023 và đề xuất cho năm 2024**

- Tán thành : 99,8939%
- Không tán thành : 0,0000%
- Không biểu quyết : 0,0955%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0106%.

**6. Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính và hoạt động năm 2023; Kế hoạch năm 2024**

- Tán thành : 99,9035%
- Không tán thành : 0,0000%
- Không biểu quyết : 0,0938%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0027%.

**7. Chấp thuận đơn từ nhiệm và miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát đối với Bà Phạm Thị Hằng theo nguyện vọng cá nhân.**

- Tán thành : 99,9260%
- Không tán thành : 0,0000%
- Không biểu quyết : 0,0713%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0027%.

## 8. Bầu thay thế 01 Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2027

Ông Nguyễn Hồng Quang đạt 767.929.340 phiếu bầu.

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 kinh doanh năm 2023 (Tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2024, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2024 là 1.000 tỷ đồng (Tài liệu đính kèm).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 của ABBANK đã được kiểm toán (Tài liệu đã được công bố).
4. Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 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.

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 2023 và đề xuất cho năm 2024 (Tài liệu đính kèm).
6. Thông qua Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế của năm 2023. Trong đó, trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2023 vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 10%. Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập các quỹ sẽ để lại, chưa phân phối (Tài liệu đính kèm).
7. Thông qua Báo cáo về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát (Tài liệu đính kèm).

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 uỷ 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 2024 và 2025.
9. Thông qua việc chấp thuận đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm Thành viên Ban Kiểm soát đối với Bà Phạm Thị Hằng theo nguyện vọng cá nhân.
10. Bầu Ông Nguyễn Hồng Quang làm Thành viên Ban Kiểm soát (nhiệm kỳ Thành viên 2024-2027).

## **VI. BẾ MẠC CUỘC HỌP**

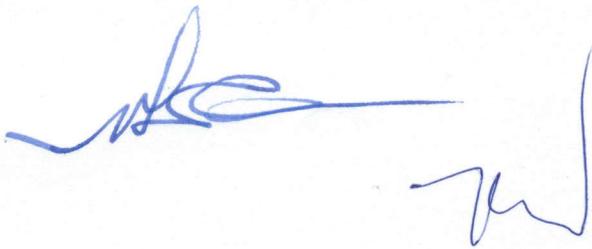
Ông **Trần Nam Sơn** - Thư ký đọc dự thảo Biên bản cuộc họp.

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 2024 của ABBANK đã bế mạc lúc 12h15 cùng ngày.

**THƯ KÝ**

**CHỦ TOẠ**



**Trần Nam Sơn**

**Đỗ Anh Thư**



**Đào Mạnh Kháng**