

**BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH****(Hà Nội, ngày 18/4/2025)****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 18/4/2025.
- **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 21/3/2025 (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 **26.670** 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 **219** Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền hợp lệ của Cổ đông sở hữu **756.481.829** cổ phần đã có mặt dự họp và tham gia biểu quyết, chiếm tỷ lệ **73,12%** tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBANK. Trong đó:

- 123 Cổ đông sở hữu 351.797.407 cổ phần trực tiếp dự họp, và
- 96 Cổ đông sở hữu 405.044.422 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 2025 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:*

- Bà **Đặng Thị Hương**, Chuyên viên chính - Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – NHNN Việt Nam
- Ông **Nguyễn Thanh Hải**, Chuyên viên - Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – NHNN Việt Nam

➤ *Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh Khu vực 1 có:*

- Bà **Hoàng Huyền Châm** - Phó Giám đốc NHNN – Chi nhánh Khu vực 1.
- Ông **Phạm Anh Khoa** - Q. Trưởng phòng Quản lý, giám sát Ngân hàng và Chi nhánh ngân hàng nước ngoài – NHNN Chi nhánh Khu vực 1.

- 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; Ông **Vũ Văn Hậu**, Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc và các ông bà Trưởng Ban/Đơn vị thuộc Tập đoàn.

- Tập đoàn Maybank có: Ông **John Chong Eng Chuan** - GD Điều hành Dịch vụ ngân hàng toàn cầu của Tập đoàn Maybank; Ông **Syed Ahmad Taufik Albar** - GD Dịch vụ Tài chính Cộng đồng của Tập đoàn Maybank.
 - 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 KPMG - Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của ABBANK có Bà **Ngô Linh Nga** – Trưởng phòng Kiểm toán cấp cao KPMG.
- 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 **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.
 - Bà **Nguyễn Thị Thanh Thái** – Thành viên Ban Kiểm soát.
 - Ông **Nguyễn Hồng Quang** – Thành viên Ban Kiểm soát.
 - *Ban Điều hành:*
 - Ông **Phạm Duy Hiếu**, 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; Các ứng viên Thành viên mới của HĐQT; Trưởng Kiểm toán nội bộ; Giám đốc các Khối/Ban Hội sở; Giám đốc/Trưởng các Đơn vị kinh doanh, Giám đốc Công ty trực thuộc của 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**, 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 **Vũ Phương Duyên**, Giám đốc cao cấp Quản trị Hiệu quả bán hàng và Chất lượng dịch vụ.

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 giản 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 HĐQT: 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 HĐQT được bầu thay thế – 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 cho các 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 chia đều cho các ứng viên có tên trong danh sách.
- *Phương án 2 - Dồn phiếu cách khác:* Cổ đông ghi cụ thể số phiếu bầu dành cho từng ứng viên với điều kiện tổng số phiếu bầu cho tất cả ứng viên trong danh sách 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 nào.

3.3) Người trúng cử thành viên HĐQT 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 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 2024.
- 2) Kế hoạch kinh doanh 2025.
- 3) Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động 2025 của HĐQT.
- 4) Báo cáo về thẩm định tài chính; về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát.

- 5) Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024.
- 6) Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2024 và đề xuất cho năm 2025.
- 7) Thông qua Điều lệ ABBANK (sửa đổi), Quy chế nội bộ về quản trị (sửa đổi), Quy chế Hoạt động của HĐQT (sửa đổi); Quy chế Hoạt động của BKS (sửa đổi).
- 8) Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm đối với ngân hàng thương mại theo quy định tại 143 Luật Các tổ chức tín dụng.
- 9) Miễn nhiệm và bầu thay thế thành viên HĐQT (nhiệm kỳ thành viên được bầu thay thế: 2025-2027).
- 10) Nội dung khác phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

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

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024; và
- Kế hoạch kinh doanh năm 2025.

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

- Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025 của HĐQT.
- Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu thay thế thành viên HĐQT (nhiệm kỳ thành viên 2025-2027)

3. 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 2024 và Kế hoạch hoạt động năm 2025.
- Tờ trình Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát (sửa đổi).

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

- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024.

- Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2024 và đề xuất cho năm 2025.

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

- Tờ trình Điều lệ ABBANK (sửa đổi), Quy chế nội bộ về quản trị (sửa đổi), Quy chế Hoạt động của HĐQT (sửa đổi).
- Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm đối với ngân hàng thương mại theo quy định tại 143 Luật Các tổ chức tín dụng.

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

1) Cổ đông nêu ý kiến:

- Đề nghị tăng nhanh vốn điều lệ lên mức 20.000 đến 30.000 tỷ đồng trước vận hội kỷ nguyên vươn mình của đất nước. Đồng thời cần tăng mạnh hơn quy mô lợi nhuận và có kế hoạch đến 2030 đưa cổ phiếu lên niêm yết nhằm tăng thanh khoản và tính hấp dẫn của cổ phiếu. Tìm kiếm thêm các cổ đông nước ngoài, đặc biệt từ Nhật Bản và Hàn Quốc để gia tăng giá trị cho Ngân hàng và Cổ đông khi cổ phiếu niêm yết trên sàn.
- Thu hút nguồn nhân lực trẻ có chất lượng từ các cơ sở đào tạo chính quy có uy tín thông qua lộ trình thăng tiến nghề nghiệp để chuẩn bị nguồn lực cho phát triển đột phá.
- Xem xét việc mở rộng mạng lưới hoạt động Chi nhánh/PGD.
- Cải thiện công tác quan hệ với Cổ đông thông qua việc tạo kênh trao đổi thường xuyên hơn giữa Cổ đông và Ngân hàng.

Chủ tịch và Thường trực HĐQT trao đổi trả lời:

- Việc tăng vốn điều lệ cũng là mong muốn của Ngân hàng và sự đồng thuận của nhiều Cổ đông, trong đó có Cổ đông lớn. Ban Lãnh đạo Ngân hàng sẽ lập kế hoạch tăng vốn điều lệ trình ĐHĐCĐ quyết định trên cơ sở đánh giá nhu cầu vốn để hiện thực hoá mục tiêu chiến lược trong các năm tới.
- Năm nay, Ngân hàng đặt mục tiêu kế hoạch lợi nhuận trước thuế 1.800 tỷ đồng, bằng 231% so với mức thực hiện năm 2024 là thách thức

nhưng Ngân hàng sẽ nỗ lực để đạt và vượt con số mục tiêu này dựa trên kết quả kinh doanh quý I/2025 có nhiều triển vọng tích cực.

- Việc thu hút nhân tài, bồi dưỡng nhân lực luôn được Ban Lãnh đạo Ngân hàng xác định là yêu cầu và nhiệm vụ trọng tâm hàng đầu và sẽ nghiên cứu, tiếp thu, cố gắng làm tốt hơn theo các gợi ý cụ thể của Cổ đông để Ngân hàng thu hút được nguồn nhân sự có giá trị, có trí tuệ, có phẩm chất đạo đức làm gia tăng giá trị của tổ chức.
- Tăng số lượng chi nhánh/PGD, trong bối cảnh ứng dụng công nghệ, Ban lãnh đạo Ngân hàng sẽ cân nhắc kỹ về tính hiệu quả so với việc đầu tư công nghệ để tiếp cận Khách hàng tốt hơn.
- Về việc tìm kiếm thêm các Cổ đông nước ngoài, hiện Ngân hàng có Cổ đông chiến lược nước ngoài là Maybank đã gắn bó cùng ABBANK từ 2008 đến nay và sẽ tiếp tục đồng hành cùng Ngân hàng trong tương lai. Sau khi IFC thoái vốn, room nhà đầu tư nước ngoài còn dư địa, khi có cơ hội Ngân hàng cũng sẽ xem xét việc tìm kiếm thêm Cổ đông nước ngoài vì sự phát triển của Ngân hàng và trên cơ sở gia tăng lợi ích cho Cổ đông.
- Thường trực HĐQT trong năm qua đã thường xuyên họp với Ban Điều hành, bám sát tình hình thực tế để xử lý các khó khăn, vướng mắc phát sinh; đồng thời cũng nhìn ra các cơ hội phát triển. Ban Lãnh đạo Ngân hàng luôn trân trọng sự tin tưởng và gắn bó của Cổ đông trong suốt nhiều năm qua để lựa chọn và triển khai định hướng, chiến lược phát triển đúng đắn cho Ngân hàng nhằm bảo đảm an toàn vốn, không tăng trưởng nóng, rủi ro bằng mọi giá. Đồng thời, nhận thức rõ yêu cầu của thực tiễn, Ngân hàng cần phải thay đổi, điều chỉnh. Ngân hàng đã thực hiện rà soát sắp xếp lại tổ chức bộ máy, tinh giản nhân sự nhằm tạo tác động tích cực về nhận thức, trách nhiệm và hành động của đội ngũ. Xử lý đúng đắn mối quan hệ giữa yêu cầu công việc và tổ chức bộ máy nhân sự phù hợp đồng thời đẩy nhanh việc ứng dụng công nghệ nhằm mang lại hiệu quả tối ưu. Về tăng vốn điều lệ. Hình thức tăng vốn là từ lợi nhuận chưa phân phối và chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu. Hiện tại, Ngân hàng còn số lợi nhuận chưa phân phối trên 2.300 tỷ đồng năm nay Ngân hàng đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế 1.800 tỷ đồng dự kiến cũng sẽ bổ sung thêm một khoản đáng kể nữa làm nguồn tăng vốn (chưa tính quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ).

Phấn đấu trong 2-3 năm tới chúng ta đạt được quy mô tăng trưởng tốt, bộ máy được củng cố hiệu quả cao hơn là các điều kiện tốt để chúng ta thực hiện niềm yết cổ phiếu và thu hút thêm vốn từ Cổ đông và mang lại lợi ích tốt nhất cho Cổ đông.

2) Cổ đông nêu ý kiến:

- Đề nghị Ngân hàng tập trung phát triển khách hàng cá nhân, SME; chuyển đổi số mạnh mẽ, tăng tỷ lệ trải nghiệm dịch vụ không giấy tờ cần đạt trên 40%; triển khai ứng dụng công nghệ AI trong QTRR; tập trung tăng trưởng lĩnh vực tiêu dùng và bán lẻ khách hàng cá nhân và SME; bảo đảm an toàn tài chính, kiểm soát nợ xấu dưới 3%; mở rộng hợp tác đối tác Fintech để đưa ra thêm các sản phẩm như ví điện tử; kiểm soát tốt chi phí hoạt động.

Tổng Giám đốc trả lời:

Đề nghị của cổ đông cũng là những nội dung mà Ngân hàng đang nghiên cứu và triển khai, đặc biệt trong việc tăng tốc thực hiện ngân hàng số, kinh doanh trên nền tảng số và hợp tác đối tác Fintech và đây cũng là các nhóm giải pháp nhằm đạt mục tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2025 bằng 231% so với mức thực hiện năm 2024 như đã trình bày.

3) Cổ đông có ý kiến:

- Cổ đông chúng tôi mong mọi Ngân hàng phải bảo đảm an toàn tài chính trong kinh doanh, có kế hoạch chiến lược phát triển đúng đắn bền vững nhưng chúng tôi cũng mong mọi nhận được cổ tức và tỷ lệ cổ tức bảo đảm cao hơn mức lãi suất ngân hàng. Do vậy đề nghị Ban Lãnh đạo cần có kế hoạch để Ngân hàng có sự phát triển mạnh mẽ hơn và Cổ đông sớm nhận được cổ tức như mong muốn.

Chủ tịch HĐQT chia sẻ, trả lời:

- Ban lãnh đạo Ngân hàng biết ơn các Cổ đông đã tin tưởng, trong đó có nhiều Cổ đông đã kiên trì gắn bó rất lâu với Ngân hàng. Những ý kiến của Cổ đông cũng là trăn trở của Ban Lãnh đạo Ngân hàng. Chúng tôi tin rằng với nền tảng phát triển mà chúng ta đang tạo dựng và với triển vọng tích cực cũng như nỗ lực đang thực hiện, HĐQT sẽ sớm trình ĐHĐCĐ việc chia cổ tức, đáp ứng sự mong mỏi của Cổ đông.

4) Cổ đông hỏi:

- Tỷ lệ nợ xấu tại Ngân hàng không thuộc nhóm thấp (2,48%). Vậy giải pháp xử lý nợ xấu của ABBANK trong năm 2025 thế nào để kéo nợ xấu xuống thấp hơn?

Chủ tịch HĐQT chia sẻ, trả lời:

- Tỷ lệ nợ xấu tại Ngân hàng luôn kiểm soát dưới 3% theo quy định tại mọi thời điểm (tại 31/12/2024 là 2.48%).
- Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đầy đủ cho các khoản nợ xấu, nâng dần cao tỷ lệ bao phủ nợ xấu.
- Năm 2025, Ngân hàng tiếp tục xác định công tác xử lý nợ là một trong các trọng tâm, được triển khai quyết liệt, đồng bộ với mục tiêu kéo tỷ lệ nợ xấu xuống dưới 2%.
- Các nhóm giải pháp kiểm soát và xử lý nợ xấu bao gồm:
 - Kiểm soát nợ xấu phát sinh mới bao gồm: Rà soát, đồng hành với các khách hàng khó khăn để có phương án cấu trúc các khoản nợ sớm, tránh chuyển xấu; nâng cao năng lực đánh giá, nhận diện khách hàng tốt để lựa chọn khách hàng phù hợp; nâng cao chất lượng thẩm định, phê duyệt tín dụng; cảnh báo sớm thông qua công tác quản lý hiện trạng, diễn biến và xu hướng rủi ro của danh mục...
 - Xử lý, thu hồi nợ xấu bao gồm: Tập trung ưu tiên thu tiền mặt, ưu tiên những khoản nợ trọng điểm; sử dụng đồng bộ nhiều giải pháp linh hoạt để nâng cao hiệu quả xử lý nợ; tăng cường và kiện toàn đội ngũ thu hồi xử lý nợ; ban hành và thực thi chính sách thúc đẩy hiệu quả công tác thu hồi nợ, quy trình nội bộ để đẩy nhanh tiến trình xử lý công việc
- Phấn đấu trong năm 2025 không bán thêm nợ cho VAMC.

7. **Biểu quyết về các nội dung nghị sự và bầu thay thế Thành viên HĐQT**

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 2 thành viên HĐQT (nhiệm kỳ của thành viên được bầu 2025-2027).

V. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Bà **Lương Thị Thu Trang** – Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử của Cổ đông – Chi tiết theo Biên bản Kiểm phiếu đính kèm.

Căn cứ kết quả biểu quyết; căn cứ Khoản 3 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng; Điều 3 và 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 2024 (tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2025, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2025 là 1.800 tỷ đồng (tài liệu đính kèm).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 của ABBANK đã được kiểm toán; Báo cáo về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT (các 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.

4. Thông qua Báo cáo về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát (tài liệu đính kèm).

Phê duyệt danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập 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 2026.

5. Thông qua Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế của năm 2024. Trong đó, trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2024 vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 10%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 5%. Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập các quỹ sẽ để lại, chưa phân phối (tài liệu đính kèm).
6. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2024 và đề xuất cho năm 2025 (tài liệu đính kèm).
7. Thông qua Điều lệ ABBANK thay thế cho bản Điều lệ ngày 29/4/2021 và các sửa đổi, bổ sung kèm theo.
8. Thông qua Quy chế nội bộ về quản trị, Quy chế Hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát (các tài liệu đính kèm). Giao HĐQT ban hành Quy chế nội bộ về quản trị và Quy chế Hoạt động của HĐQT; giao Ban Kiểm soát ban hành Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát thay thế cho các Quy chế hiện hành.
9. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (tài liệu đính kèm) đáp ứng yêu cầu quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng. Giao/ủy quyền HĐQT điều chỉnh, bổ sung, chi tiết hoá các nội dung của Phương án này phù hợp với quy định của pháp luật, tình hình thực tế của ABBANK và/hoặc chỉ đạo, hướng dẫn của cơ quan quản lý và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
10. Ghi nhận việc chấm dứt tư cách thành viên HĐQT đối với Ông **John Chong Eng Chuan** do thay đổi người đại diện vốn của Maybank tại ABBANK; thông qua việc miễn nhiệm thành viên độc lập HĐQT đối với Ông **Trần Bá Vinh** có đơn xin từ nhiệm theo nguyện vọng cá nhân.
11. Bầu Ông **Syed Ahmad Taufik Albar** làm thành viên HĐQT và bầu Ông **Trịnh Thanh Hải** làm thành viên độc lập HĐQT ABBANK (nhiệm kỳ của thành viên được bầu: 2025-2027).

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 năm 2025 của ABBANK đã bế mạc lúc 12h15 cùng ngày.

THƯ KÝ



Trần Nam Sơn

Vũ Phương Duyên



CHỦ TOẠ

Đào Mạnh Kháng