

Số / No.: 1479 /CV-TGD.26

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2026
Hanoi, April 28, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

To: Hanoi Stock Exchange

- Tên tổ chức / *Name of organization*: Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình / *An Binh Commercial Joint Stock Bank*
- Mã chứng khoán / *Stock code*: **ABB**
- Địa chỉ / *Address*: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại liên hệ / *Tel.*: 84-24-37612888 Fax: 84-24-35190416

2. Nội dung thông tin công bố / *Contents of disclosure*:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBank) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của ABBank và các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 28/4/2026.

An Binh Commercial Joint Stock Bank (ABBank) hereby discloses information regarding the Minutes and Resolution of 2026 Annual General Meeting of Shareholders of ABBank and the contents approved by the General Meeting of Shareholders on April 28, 2026.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của ABBank vào ngày 28/4/2026 tại đường dẫn <https://www.abbank.vn> / *This information was published on the company's website on April 28, 2026 as in the link <https://www.abbank.vn>*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. / *We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

Tài liệu đính kèm/ *Attached documents*:

Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026/ *Meeting Minutes and Resolution of 2026 Annual General Meeting of shareholders.*

Đại diện tổ chức
Organization representative

Người UQ CBTT

Person authorized to disclose information
(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)
(*Signature, full name, position, and seal*)



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Hương

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

I. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

1. Tên doanh nghiệp: Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBank)
2. Trụ sở chính: Tầng 1, 2, 3 Toà nhà Geleximco, 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, TP Hà Nội, Việt Nam.
3. Mã số doanh nghiệp: 0301412222.
4. Giấy phép thành lập và hoạt động số 0031/NH-GP cấp lần đầu ngày 15/4/1993, Giấy phép số 120/GP-NHNN cấp đổi ngày 12/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép.

II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM VÀ TÍNH HỢP LỆ CỦA CUỘC HỌP

1. Thời gian: Bắt đầu hồi 8:40 ngày 28/4/2026.
2. Địa điểm: Hội trường Tầng 4, Tòa nhà Geleximco, Số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, TP. Hà Nội, Việt Nam.
3. Tính hợp lệ của cuộc họp: Căn cứ Danh sách Người sở hữu chứng khoán tại ngày Ngày đăng ký cuối cùng (27/02/2026) thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của ABBank do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp và thông tin cổ đông đã làm thủ tục dự họp, kết quả được tổng hợp như sau:
 - Tổng số Cổ đông của ABBank là **20.891** Cổ đông, sở hữu tổng số vốn điều lệ **10.350.367.620.000** đồng tương ứng với **1.035.036.762** cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.

- Đã có **221** Cổ đông và người được ủy quyền hợp lệ của Cổ đông đại diện cho **867.437.546** cổ phần, chiếm tỷ lệ **83,807%** tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBank dự họp.

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 2026 đủ điều kiện tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết.

III. KHAI MẠC CUỘC HỌP

1. Khách mời và Ban Lãnh đạo ABBank

a) Cơ quan quản lý

➤ Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam:

- Ông **Trần Ngọc Toàn**, Trưởng phòng Quản lý, giám sát Ngân hàng TMCP 2 - Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – NHNN Việt Nam;
- Bà **Lê Ngọc Liên**, Chuyên viên Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – NHNN Việt Nam;
- Ông **Nguyễn Thanh Hải**, Chuyên viên phòng Quản lý, giám sát Ngân hàng TMCP 2 - Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – NHNN Việt Nam;
- Ông **Nguyễn Lâm Tùng**, Thanh tra NHNN Việt Nam.

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

- Ông **Nguyễn Quốc Huy** - 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.

b) Đối tác, Cổ đông chiến lược của ABBank:

- Tập đoàn Geleximco: Ông **Vũ Văn Tiên** - Chủ tịch Hội đồng Sáng lập, Người đại diện vốn của Tập đoàn Geleximco tại ABBank; Ông **Vũ Văn Hậu** - Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Tập đoàn; Các Ông, Bà Phó Tổng Giám đốc, Trưởng Ban/Đơn vị thuộc Tập đoàn Geleximco.
- Tập đoàn Maybank: Ông **Syed Ahmad Taufik Albar** – Giám đốc Dịch vụ Tài chính Cộng đồng của Tập đoàn, Người đại diện vốn của Tập đoàn Maybank tại ABBank.
- Đại diện Ban Lãnh đạo các tổ chức đối tác khác của ABBank.

c) *Tổ chức kiểm toán độc lập* - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam - Tổ chức đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 của ABBank: Ông Nguyễn Xuân Hùng – Chủ nhiệm Kiểm toán (Tài chính ngân hàng).

d) *Cơ quan báo chí, truyền thông:*

Tới dự và đưa tin về Đại hội có các nhà báo, phóng viên các cơ quan báo chí, truyền thông của Trung ương và Hà Nội.

e) *Ban lãnh đạo ABBank:*

➤ *Hội đồng Quản trị (HĐQT):*

- Ông Vũ Văn Tiền – Chủ tịch HĐQT;
- Ông Syed Ahmad Taufik Albar – Thành viên HĐQT;
- Ông Nguyễn Danh Lương – Thành viên HĐQT;
- Bà Đỗ Thị Nhung - Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Trịnh Thanh Hải – 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 Lê Mạnh Hùng, Tổng Giám đốc;
- Các Ông/Bà Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Điều hành.

➤ *Cán bộ quản lý khác:* Các Ông/Bà Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban của HĐQT; Cố vấn cấp cao, Cố vấn HĐQT/TGD, Trợ lý Chủ tịch HĐQT; Trưởng Kiểm toán nội bộ; các Giám đốc Khối Hội sở; các Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Phòng giao dịch của ABBank.

2. Chủ tọa và Thư ký cuộc họp:

a) *Chủ tọa cuộc họp:*

Ông Vũ Văn Tiền, Chủ tịch HĐQT làm Chủ tọa cuộc họp.

Tham gia Chủ tọa đoàn còn có:

- Ông Nguyễn Danh Lương, Thành viên HĐQT;
- Bà Đỗ Thị Nhung – Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Trịnh Thanh Hải – Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Lê Mạnh Hùng, Tổng Giám đốc.

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 Kế hoạch kinh doanh và Quản trị hiệu quả.

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 **Phạm Ngân Giang**, Thành viên;
- 3) Bà **Nguyễn Thị Hồng Phượng**, Thành viên;
- 4) Bà **Nguyễn Thị Thơm**, Thành viên;
- 5) Ông **Đoàn Hoàng Anh**, Thành viên;
- 6) Ông **Trần Trung Kiên**, 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 theo từng phương án biểu quyết.
- 2) Đối với việc thông qua các Báo cáo, Tờ trình, Kế hoạch, Phương án: Sử dụng Phiếu Biểu quyết đã được phát tới Cổ đông lúc làm thủ tục dự họp. Cổ đông đánh dấu (✓) hoặc (X) để chọn một phương án biểu quyết.
- 3) Đối với mỗi vấn đề biểu quyết hoặc nội dung biểu quyết Cổ đông chỉ chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết sau: (1) Tán thành; (2) Không tán thành; hoặc (3) Không có ý kiến.
- 4) Biểu quyết không hợp lệ là biểu quyết 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 2025.
- 2) Kế hoạch kinh doanh 2026.
- 3) Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2025; Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026.
- 4) Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, về hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.
- 5) Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 và đề xuất cho năm 2026.
- 6) Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025.
- 7) Phương án tăng vốn điều lệ ABBank.
- 8) Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE).
- 9) Tờ trình về lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập.
- 10) Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBank.

IV. TÓM TẮT DIỄN BIẾN NỘI DUNG CUỘC HỌP

1. Ông Lê Mạnh Hùng, Tổng Giám đốc đã trình bày:

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025; và
- Kế hoạch kinh doanh năm 2026.

2. Ông Vũ Văn Tiền, Chủ tịch HĐQT đã trình bày:

- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 và trình ĐHĐCĐ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.

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

- Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2025 và Kế hoạch năm 2026.

4. Ông Trịnh Thanh Hải, Thành viên độc lập HĐQT đã trình bày:

- Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2025 và đề xuất cho năm 2026.
- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025.

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

- Tờ trình và Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank.
- Tờ trình niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh.

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

- Trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập.
- Trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBank.

7. Nội dung thảo luận

Các Cổ đông phát biểu ý kiến đã đánh giá cao và biểu dương kết quả hoạt động của Ngân hàng trong năm 2025; bày tỏ sự tán đồng đối với các nội dung trình Đại hội, kỳ vọng vào kết quả tốt đẹp của Ngân hàng; đưa ra một số câu hỏi và gợi ý cho Ban Lãnh đạo Ngân hàng trong việc thực hiện các mục tiêu trong năm 2026.

Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc ABBank đã trao đổi, trả lời và cung cấp thêm thông tin, làm rõ các vấn đề mà Cổ đông quan tâm; cảm ơn các ý kiến từ Cổ đông cũng như sự gắn bó, tin tưởng của Cổ đông vào Ban Lãnh đạo Ngân hàng, vào sự phát triển của Ngân hàng trong năm 2026 và các năm tiếp theo (Nội dung chi tiết tại Phụ lục Ý kiến thảo luận kèm theo).

8. Biểu quyết về các nội dung nghị sự

Các Cổ đông đã tiến hành biểu quyết về toàn bộ nội dung nghị sự của cuộc họp.

9. Đại diện NHNN phát biểu ý kiến

Ông **Nguyễn Quốc Huy**, Phó Giám đốc NHNN – Chi nhánh Khu vực 1 đã phát biểu ý kiến ghi nhận và đánh giá cao kết quả kinh doanh, năng lực quản trị, điều hành, khả năng chuyển đổi số, nâng cao trải nghiệm khách hàng và định hướng phát triển bền vững của ABBank trong năm 2025; đồng thời đưa ra các ý kiến chỉ đạo, lưu ý một số nội dung liên quan đến hoạt động của Ngân hàng phù hợp với định hướng chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, NHNN cũng như bối cảnh kinh tế vĩ mô và tình hình thực tế năm 2026.

Thay mặt ABBank, Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội đã phát biểu đáp từ cảm ơn sự ghi nhận đánh giá của NHNN – Chi nhánh Khu vực 1 đối với kết quả hoạt động của ABBank trong năm 2025 và tiếp thu các chỉ đạo của đại diện Cơ quan quản lý trong quản trị, điều hành Ngân hàng trong năm 2026.

V. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

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

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 2025 (tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2026, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2026 là 4.500 tỷ đồng (tài liệu đính kèm).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 của ABBank đã được kiểm toán; Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 (các tài liệu đính kèm).
4. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 (tài liệu đính kèm).
5. Thông qua Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2025 và đề xuất cho năm 2026 (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 2025 (tài liệu đính kèm).
7. Thông qua Tờ trình của HĐQT và Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank (các tài liệu đính kèm).
8. Thông qua Tờ trình của HĐQT về niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) (tài liệu đính kèm).
9. Thông qua Tờ trình của HĐQT về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính của ABBank cho năm tài chính 2027 trên cơ sở đề xuất của Ban Kiểm soát (các tài liệu đính kèm).
10. Thông qua Tờ trình của HĐQT và các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBank (các tài liệu đính kèm); Thông qua việc sửa đổi tên viết tắt của Ngân hàng tại Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động thành "ABBank"; Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát với các nội dung tương ứng và đồng bộ với nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Giao/ủy quyền Ban Kiểm soát ban hành Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát để cập nhật các nội dung sửa đổi, bổ sung đó.

VI. BẾ MẠC CUỘC HỌP

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

Các Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua toàn văn nội dung Biên bản này với tỉ lệ 100% tán thành.

Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của ABBank kết thúc lúc 11:50 cùng ngày.

THƯ KÝ



Trần Nam Sơn

Vũ Phương Duyên

CHỦ TOẠ



Vũ Văn Tiền

PHỤ LỤC: Ý KIẾN THẢO LUẬN

(Kèm theo Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của ABBank)



1. Cổ đông phát biểu nêu 3 gợi ý tham khảo cho ABBank như sau:

1) Duy trì vị thế định giá và Thu hút vốn ngoại (Investor Relations)

- Bối cảnh: P/B đang ở mức tốt (1.2); cần duy trì sức hút này khi sang "sân chơi lớn" HOSE
- Mục tiêu: Giữ vững P/B không thấp hơn 1.2; tăng tỷ lệ nắm giữ của nhà đầu tư tổ chức lên >15%.
- Triển khai: Chuyên nghiệp hóa IR; Roadshow hướng tới các quỹ đầu tư định chế lớn.
- Mốc hoàn thành: Thiết lập bộ phận IR chuyên trách vào Quý III/2026.
- Trách nhiệm: Chủ tịch HĐQT và bộ phận Quan hệ Cổ đông
- Nguồn lực: Ngân sách truyền thông tài chính và thuê tư vấn IR chuyên nghiệp

2) Kiểm soát nợ xấu thực chất để bảo vệ vốn

- Bối cảnh: Rủi ro nợ xấu tiềm ẩn khi tín dụng tăng nhanh; tránh tình trạng nợ xấu bào mòn lợi nhuận.
- Mục tiêu: Tỷ lệ nợ xấu thực tế kiểm soát <2,5%; tỷ lệ bao phủ nợ xấu đạt trên 80%.
- Triển khai: Áp dụng AI trong chấm điểm tín dụng và thành lập tổ đặc trách xử lý nợ.
- Mốc hoàn thành: Rà soát danh mục hàng tháng; báo cáo chất lượng tài sản mỗi quý.
- Trách nhiệm: Ban Kiểm soát (giám sát) và Khối Quản trị rủi ro (thực hiện).
- Nguồn lực: Quỹ dự phòng tài chính (trích 10% LNST sau khi trích quỹ dự trữ).

3) Tăng trưởng năng suất lao động tương ứng với thù lao

- Bối cảnh: Thù lao HĐQT/BKS tăng mạnh (46%); năng suất phải tăng để đảm bảo lợi ích Cổ đông
- Mục tiêu: Giảm chỉ số CIR xuống <40%; lợi nhuận thuần trên mỗi nhân viên tăng 10%
- Triển khai: Số hóa quy trình nội bộ nhằm cắt giảm chi phí vận hành và trung gian.
- Mốc hoàn thành: Đo lường hiệu suất cuối năm 2026 để phân bổ thưởng ESOP.
- Trách nhiệm: Tổng Giám đốc và Giám đốc các Khối nghiệp vụ.
- Nguồn lực: Nguồn cổ phiếu thưởng ESOP (1%) làm động lực thúc đẩy.

TGD trao đổi:

Trân trọng cảm ơn các gợi ý rất cụ thể từ Quý Cổ đông; đồng thời, chia sẻ thêm một số nội dung sau:

- Về chính sách ESOP, tôi rất quan tâm đến đề xuất gắn việc phát hành cổ phiếu ESOP gắn với hiệu quả. Thực tế, từ khi Ông Vũ Văn Tiền quay lại vị trí Chủ tịch HĐQT một trong những yêu cầu cho tôi với tư cách là Tổng Giám đốc là phải mang lại lợi ích và phúc lợi

cho cán bộ nhân viên (CBNV) – thậm chí phải tăng gấp đôi so với trước. Đây là một yêu cầu nghe có vẻ đơn giản nhưng thực hiện không hề dễ. Để làm được điều đó, trước hết Ngân hàng phải tạo ra giá trị cho Cổ đông. Lợi ích của CBNV và của Cổ đông phải song hành, hơn nữa, lợi ích của Cổ đông được bảo đảm trước tiên và cao hơn. Nếu lợi ích của CBNV tăng gấp đôi thì lợi ích của Cổ đông cũng phải tăng tương ứng, thậm chí phải cao hơn, bởi

Cổ đông là người bỏ vốn, tạo nền tảng cho hoạt động của Ngân hàng. Năm 2025 ĐHĐCĐ đã thông qua Chương trình cổ phiếu ESOP dành cho CBNV. Cổ phiếu ESOP sẽ bị hạn chế chuyển nhượng một năm theo quy định. Điều này đòi hỏi người lao động phải có trách nhiệm nâng cao hiệu quả kinh doanh, giá trị doanh nghiệp là các yếu tố cơ bản để gia tăng giá trị cổ phiếu từ đó có thể hưởng được trọn vẹn quyền lợi mà Cổ đông đã chia sẻ. Trong kế hoạch năm 2026, Ngân hàng tiếp tục triển khai Chương trình ESOP (bán cho CBNV và thưởng cho CBNV tương ứng 4% và 1% tính theo số vốn điều lệ mới sau đợt tăng vốn mới đây) và hướng tới những nhân sự tạo ra giá trị thực chất cho Ngân hàng. Chính sách này sẽ tiếp tục duy trì trong các năm tới.

- Về thù lao của HĐQT, cần nhìn nhận trong bối cảnh năm 2025 lợi nhuận của Ngân hàng tăng hơn 3,5 lần so với năm 2024. Đây là kết quả của nỗ lực lớn từ HĐQT, Ban Điều hành và hơn 3.000 CBNV. Để đạt được mức tăng trưởng này đòi hỏi chiến lược rõ ràng và sự điều hành quyết liệt. Năm 2026, Ngân hàng đặt kế hoạch lợi nhuận 4.500 tỷ đồng. Với quy mô dư nợ hiện tại khoảng 127.000 tỷ đồng và tăng trưởng tín dụng dự kiến khoảng 9%, quy mô dư nợ sẽ đạt khoảng 139.000 tỷ đồng. Trong bối cảnh đó, mục tiêu lợi nhuận 4.500 tỷ đồng là một thách thức rất lớn, đòi hỏi sự sáng tạo và đột phá. Quan điểm của chúng tôi là thu nhập và thù lao chỉ xứng đáng khi mang lại giá trị vượt trội cho Cổ đông. Nếu đạt được kế hoạch đề ra, đây sẽ là một cột mốc lịch sử của ABBank sau hơn 30 năm phát triển.
- Về chấm điểm tín dụng khách hàng, hiện nay Ngân hàng đã triển khai các mô hình chấm điểm tín dụng dựa trên dữ liệu nhằm hỗ trợ đánh giá mức độ tín nhiệm và khả năng trả nợ của khách hàng, phục vụ cho quá trình phê duyệt tín dụng và lựa chọn khách hàng. Trong thời gian tới, Ngân hàng tiếp tục cập nhật công nghệ phân tích dữ liệu tiên tiến gồm AI và Machine Learning trên cơ sở tuân thủ các quy định pháp lý.
- Đối với vấn đề kiểm soát nợ xấu, ngay từ khi nhận nhiệm vụ Tổng Giám đốc, tôi đã xác định xử lý nợ xấu là ưu tiên hàng đầu. Ngân hàng hướng tới xử lý nợ xấu một cách thực chất, đồng thời tiếp cận theo hướng đồng hành với Khách hàng. Với những Khách hàng có năng lực nhưng gặp khó khăn khách quan, Ngân hàng sẽ phối hợp tháo gỡ trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật. Trong năm 2026, xử lý nợ xấu vẫn là trọng tâm.
- Trong định hướng dài hạn, Ngân hàng sẽ tập trung nguồn lực để thực hiện nhiệm vụ này, hướng tới mục tiêu đến năm 2028 xây dựng ABBank trở thành một Ngân hàng phát triển mạnh, bền vững, sẵn sàng nắm bắt các cơ hội mới từ thị trường và từ định hướng của Ngân hàng Nhà nước. Chúng tôi mong muốn Cổ đông tiếp tục tin tưởng HĐQT và Ban điều hành, cùng đồng hành với Ngân hàng trong giai đoạn tới để nắm bắt cơ hội, khẳng định vị thế ABBank trên thị trường kỳ vọng tiếp tục nhận được sự đồng hành của Cổ đông để nâng cao vị thế và thương hiệu ABBank trên thị trường.

2. Cổ đông phát biểu ý kiến đánh giá kết quả năm 2025 và đề nghị lộ trình tăng vốn điều lệ: - Đánh giá cao kết quả đã đạt được của ABBank năm 2025, theo đó tất cả các chỉ tiêu đề ra đã đạt, vượt mức kế hoạch trong đó lợi nhuận tăng mạnh; bày tỏ sự vui mừng khi Ngân hàng năm nay dự kiến chia cổ tức mức 15% (tính theo mức vốn điều lệ mới của Ngân hàng sau đợt tăng vốn vừa rồi).

- Đề nghị tiếp tục tăng vốn điều lệ của Ngân hàng theo lộ trình lên mức tương đương 1,5-2 tỷ USD, đồng thời đẩy mạnh đầu tư nhân sự, đặc biệt mảng AI, và giảm phụ thuộc vào tín dụng, tăng thu từ ngoại hối và hoạt động khác.

Chủ tịch HĐQT và TGD: Trân trọng cảm ơn những ghi nhận và đánh giá cao của Cổ đông đối với kết quả kinh doanh của Ngân hàng năm qua.

3. Cổ đông đề nghị làm rõ động lực tăng trưởng lợi nhuận 2026 trong bối cảnh tín dụng chỉ tăng khoảng 9%, tính bền vững của khoản thu lớn từ xử lý nợ xấu năm 2025, phương án sử dụng nguồn vốn khi huy động tăng mạnh, và khả năng hấp thụ của thị trường đối với kế hoạch tăng vốn tiếp theo.

Chủ tịch HĐQT và TGD trao đổi trả lời:

- Các nguồn thu của Ngân hàng không chỉ đến từ tín dụng. Trong bối cảnh tín dụng chỉ tăng khoảng 9% để có tăng lợi nhuận đòi hỏi sự linh hoạt và sáng tạo trên nhiều lĩnh vực. Thực tế năm 2025 cho thấy, Ban Điều hành đã có những bước đi đột phá dưới sự định hướng của HĐQT mang lại kết quả rất tốt.
- Bên cạnh đó, một nguồn thu quan trọng là “luơng khô” chính là từ xử lý nợ xấu. HĐQT xác định đây là nhiệm vụ trọng tâm và đã yêu cầu Ban điều hành triển khai quyết liệt ngay từ đầu năm. Khoản thu từ xử lý nợ xấu được ghi nhận trực tiếp vào lợi nhuận. Trong năm 2026, Ngân hàng sẽ tiếp tục thực hiện theo hướng quyết liệt, linh hoạt và sáng tạo hơn.
- Chúng tôi cũng nhận thức với chất lượng hoạt động an toàn, hiệu quả ngày càng được nâng cao, về lâu dài để tăng thu nhập bền vững không thể dựa vào nguồn thu từ xử lý nợ xấu. Do đó, chúng ta phải có những phải pháp khác. Trong điều hành, tôi luôn kiên định ba nguyên tắc: quyết tâm, đồng lòng và kiên định. Nhìn lại năm 2025, tỷ lệ tỷ lệ cho vay so với huy động (LDR) của ABBank có thời điểm vượt 110%, thậm chí 120%, tức là Ngân hàng sử dụng vốn thị trường liên ngân hàng để cho vay. Nếu năm 2026, ABBank tiếp tục tỷ lệ LDR ở mức cao như vậy trong bối cảnh lãi suất liên ngân hàng tăng chi phí vốn sẽ rất lớn thì chúng ta phải trả giá rất cao. Vì vậy năm 2026, chúng tôi đưa ra quyết sách điều chỉnh linh hoạt, tập trung tăng trưởng huy động, Ngân hàng huy động 170.000 tỷ nhưng dư nợ đang có 130.000 tỷ, như vậy Ngân hàng có nguồn vốn dư khoảng hơn 40.000 tỷ đồng để kinh doanh liên ngân hàng với lãi suất 8-9%, tạo ra nguồn thu đáng kể.
- Ngoài ra, liên quan đến định hướng bán lẻ, trong đó có phát triển thẻ tín dụng. Với mục tiêu phát hành tối thiểu 100.000 thẻ trong năm 2026, Ngân hàng có thể tạo ra nguồn thu khoảng 100 tỷ đồng từ phí thường niên. Với tệp Khách hàng hiện tại khoảng 2,5 triệu, mục tiêu này có thể đạt được nếu triển khai hiệu quả. Trong lĩnh vực bảo hiểm, Ngân hàng định hướng chuyển từ cách tiếp cận mang tính áp lực sang phát triển các sản phẩm có giá trị thực, như sản phẩm tích lũy cho giáo dục hoặc hưu trí. Nếu kết hợp hiệu quả giữa Ngân hàng, doanh nghiệp bảo hiểm và Khách hàng, đây sẽ là nguồn thu ổn định và dài hạn. Tóm lại nếu chúng ta không có tư duy sáng tạo sẽ không có kết quả đột phá.

- Lợi thế của Ngân hàng với quy mô vừa là sự linh hoạt và khả năng thích ứng nhanh. Trong bối cảnh các ngân hàng lớn gặp áp lực thanh khoản và chi phí vốn vì dư nợ tín dụng quá lớn, ABBank có thể chủ động điều chỉnh giảm lãi suất cho vay nhanh nhất theo chỉ đạo của tân Thống đốc Ngân hàng Nhà nước mới đây.
- Về khả năng hấp thụ vốn, tôi cho rằng yếu tố quyết định là hiệu quả hoạt động. Nếu ABBank duy trì được ROE trên 20%, và hiệu quả kinh doanh tốt, tôi tin rằng Cổ đông sẽ sẵn sàng tiếp tục đầu tư và gia tăng giá trị cổ phiếu. Kế hoạch kinh doanh năm 2026 đã được chuẩn bị từ tháng 9 năm trước. Với sự đồng thuận của toàn hệ thống và sự ủng hộ của Cổ đông, Ngân hàng sẽ triển khai hiệu quả các mục tiêu đã đề ra.

4. Cổ đông đặt câu hỏi: ABBank vừa thay đổi nhận diện thương hiệu. Sự thay đổi này có đi kèm với sự thay đổi về “chất” trong hoạt động và định vị của Ngân hàng không? Năm 2025, Ngân hàng có sự thay đổi ở vị trí Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc, những thay đổi lớn này có ảnh hưởng gì đến công tác quản trị và điều hành của ABBank?

Chủ tịch HĐQT trao đổi trả lời:

- Về thay đổi thương hiệu, tôi xin khẳng định: Khi nội lực tốt, bản chất bên trong tốt thì hình thức bên ngoài mới có thể phát triển bền vững được. Thương hiệu của ABBank đang ngày càng được nhận diện tốt hơn, phát huy giá trị trên thị trường và nhận được sự quan tâm nhiều hơn. Biểu tượng chim bồ câu mang thông điệp về hòa bình và hạnh phúc đến cho tất cả mọi người, không chỉ trong nước mà cả quốc tế.
- Về thay đổi nhân sự (Chủ tịch và Tổng Giám đốc), đây là sự thay đổi mang lại hiệu quả tích cực. Bản thân tôi, khi chứng kiến các Ngân hàng khác thay đổi và phát triển nhanh với những khát vọng lớn, đã quyết định quay lại đảm nhiệm vai trò Chủ tịch HĐQT. Sau khi quay lại, tôi đã chỉ đạo triển khai việc rà soát, tinh giản bộ máy, cải cách thể chế hoạt động kinh doanh, quy trách nhiệm và giao quyền rõ ràng cho người đứng đầu. Quan điểm điều hành là “nói ít, làm nhiều”. Tất cả các cập nhật từ vĩ mô đến vi mô, từ thị trường quốc tế đến trong nước, tôi trao đổi trực tiếp với Tổng Giám đốc và Tổng Giám đốc nhận nhiệm vụ triển khai ngay, tạo nên kết quả tốt. Trên thực tế, Tổng Giám đốc mới nhận nhiệm vụ thực tế có 9 tháng năm 2025 tạo ra được các kết quả tích cực như đã báo cáo với Đại hội đồng Cổ đông. Chúng ta rất vui mừng vì có một Tổng Giám đốc mới quyết liệt, trí tuệ, làm việc thực chất và dám chịu trách nhiệm.
- So với các ngân hàng lớn đã định hình, ABBank với quy mô tầm trung có lợi thế linh hoạt và khả năng thích ứng tốt hơn. Tuy nhiên, yếu tố quan trọng nhất vẫn là tư duy sáng tạo. Mọi hoạt động nếu thiếu tư duy sáng tạo, khát vọng và sự đam mê thì không bao giờ thành công. Tôi tin rằng cá nhân tôi, Hội đồng Quản trị cùng Ban Điều hành đang hội tụ đủ những yếu tố đó. Tôi mong các Cổ đông hãy vững tin vào chúng tôi.

Năm nay, Ngân hàng sẽ đạt được những kết quả vượt trội, đưa uy tín thương hiệu lan tỏa rộng rãi hơn. Quan trọng nhất là mang lại giá trị thiết thực cho Cổ đông, gia tăng giá trị cổ phiếu./.

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH
MINUTES OF VOTE COUNTING
2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
AN BINH COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

(Hà Nội, ngày 28/4/2026 / Hanoi, April 28, 2026)

I. MỤC ĐÍCH, THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM KIỂM PHIẾU / PURPOSE, TIME AND LOCATION OF VOTE COUNTING

1. Mục đích kiểm phiếu: Kiểm phiếu xác định kết quả biểu quyết của Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBank)

Purpose of vote counting: Vote counting to determine the voting results of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of An Binh Commercial Joint Stock Bank (ABBank).

2. Thời gian kiểm phiếu: Bắt đầu hồi 11 giờ 00 phút ngày 28/4/2026, kết thúc lúc 11 giờ 15 phút cùng ngày.

Vote counting time: Started at 11:00 AM on April 28, 2026 and ended at 11:15 AM on the same day.

3. Địa điểm kiểm phiếu: Nơi tiến hành cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 của ABBank tại Hội trường Tầng 4, Tòa nhà Geleximco, Số 36 Phố Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, TP. Hà Nội.

Location of counting votes: Place where the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of ABBank is held at the Hall on the 4th Floor, Geleximco Building, No. 36 Hoang Cau Street, O Cho Dua Ward, Hanoi City.

II. THÀNH PHẦN BAN KIỂM PHIẾU / THE VOTE COUNTING COMMITTEE

Thành phần Ban Kiểm phiếu được Đại hội đồng Cổ đông bầu ra gồm:

The members of the Vote Counting Committee elected by the General Meeting of Shareholders include:

1. Bà/Mrs. Lương Thị Thu Trang, Trưởng Ban kiểm phiếu / Chairwoman
2. Bà/Mrs. Phạm Ngân Giang, Thành viên/ Member
3. Bà/Mrs. Nguyễn Thị Hồng Phượng, Thành viên / Member
4. Bà/Ms. Nguyễn Thị Thom, Thành viên/ Member

5. Ông/Mr. Đoàn Hoàng Anh, Thành viên/ Member

6. Ông/Mr. Trần Trung Kiên, Thành viên/ Member

III. NỘI DUNG PHẠM VI KIỂM PHIẾU / SCOPE OF VOTE COUNTING

Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu đối với từng nội dung biểu quyết tại Phiếu biểu quyết.

The Vote Counting Committee conducted the vote counting for each voting content at Voting slip

IV. KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT / VOTING RESULTS

- Căn cứ Danh sách Người sở hữu chứng khoán tại ngày Ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng Cổ đông (Ngày 27/02/2026) do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp, tổng số Cổ đông của ABBank là 20.891 Cổ đông, sở hữu tổng số vốn điều lệ 10.350.367.620.000 đồng tương ứng với 1.035.036.762 cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.

Based on the List of Securities Holders as of the Last Registration Date for Exercising the Right to Attend the General Meeting of Shareholders (February 27, 2026) provided by the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC), ABBank has a total of 20,891 shareholders, owning a total charter capital of VND 10,350,367,620,000, equivalent to 1,035,036,762 voting common shares.

- Căn cứ tổng hợp thông tin đăng ký dự họp, tính đến 10h30, có 221 cổ đông và người được ủy quyền hợp lệ của Cổ đông đã có mặt dự họp, đại diện cho 867.437.546 cổ phần, chiếm tỷ lệ 83,807% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBank.

Based on the compiled registration information for the meeting, as of 10:30 AM, 221 shareholders and shareholders' authorized representatives attended the meeting, representing 867,437,546 shares, accounting for 83.807% of the total voting common shares of ABBank.

Kết quả kiểm phiếu cụ thể / Detail of vote counting results:

	Số cổ phần biểu quyết Number of voting shares	Tỷ lệ phần trăm trên Số cổ phần tham dự họp (%) Percentage calculated on Number of shares attending the meeting (%)
1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 <i>2025 Business Performance Report</i>		
Tán thành / Agree	866.925.246	99,941%
Không tán thành / Disagree	0	0,000%
Không ý kiến / Abstain	504.800	0,058%
Không hợp lệ / Invalid	7.500	0,001%

	Số cổ phần biểu quyết Number of voting shares	Tỷ lệ phần trăm trên Số cổ phần tham dự họp (%) Percentage calculated on Number of shares attending the meeting (%)
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2026 <i>Business plan for 2026</i>		
Tán thành / Agree	866.925.346	99,941%
Không tán thành / Disagree	0	0.000%
Không ý kiến / Abstain	504.700	0,058%
Không hợp lệ / Invalid	7.500	0,001%
3. Báo cáo tài chính; Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động 2026 <i>Financial statements; Report of the Board of Directors on activities in 2025 and orientation for activities in 2026</i>		
Tán thành / Agree	866.925.346	99,941%
Không tán thành / Disagree	0	0.000%
Không ý kiến / Abstain	504.700	0,058%
Không hợp lệ / Invalid	7.500	0,001%
4. Báo cáo của Ban kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2025 và Kế hoạch hoạt động năm 2026 <i>Report of the Board of Supervisors on financial appraisal, the operational in 2025 and Operational Plan in 2026</i>		
Tán thành / Agree	866.924.246	99,941%
Không tán thành / Disagree	0	0.000%
Không ý kiến / Abstain	505.800	0,058%
Không hợp lệ / Invalid	7.500	0,001%
5. Báo cáo về thù lao thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 và đề xuất cho năm 2026 <i>Report on remuneration of members of the Board of Directors and Board of Supervisors in 2025 and proposals for 2026</i>		
Tán thành / Agree	866.895.247	99,937%
Không tán thành / Disagree	1.000	0.000%
Không ý kiến / Abstain	533.799	0,062%
Không hợp lệ / Invalid	7.500	0,001%

	Số cổ phần biểu quyết Number of voting shares	Tỷ lệ phần trăm trên Số cổ phần tham dự họp (%) Percentage calculated on Number of shares attending the meeting (%)
6. Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 <i>Report on fund allocation and profit distribution in 2025</i>		
Tán thành / <i>Agree</i>	866.923.612	99,941%
Không tán thành / <i>Disagree</i>	0	0.000%
Không ý kiến / <i>Abstain</i>	506.434	0,058%
Không hợp lệ / <i>Invalid</i>	7.500	0,001%
7. Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank <i>Plan to increase ABBank's charter capital.</i>		
Tán thành / <i>Agree</i>	866.737.112	99,919%
Không tán thành / <i>Disagree</i>	1.100	0.000%
Không ý kiến / <i>Abstain</i>	691.834	0,080%
Không hợp lệ / <i>Invalid</i>	7.500	0,001%
8. Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh <i>Proposal on listing ABB shares on Ho Chi Minh Stock Exchange</i>		
Tán thành / <i>Agree</i>	867.429.512	99,999%
Không tán thành / <i>Disagree</i>	534	0.000%
Không ý kiến / <i>Abstain</i>	0	0.000%
Không hợp lệ / <i>Invalid</i>	7.500	0,001%
9. Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập <i>Proposal on the selection of an independent auditing firm</i>		
Tán thành / <i>Agree</i>	866.916.154	99,940%
Không tán thành / <i>Disagree</i>	0	0.000%
Không ý kiến / <i>Abstain</i>	513.892	0,059%
Không hợp lệ / <i>Invalid</i>	7.500	0,001%
10. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBank <i>Proposal on amendments and additions to ABBank Charter</i>		
Tán thành / <i>Agree</i>	866.737.573	99,919%
Không tán thành / <i>Disagree</i>	0	0.000%
Không ý kiến / <i>Abstain</i>	692.473	0,080%
Không hợp lệ / <i>Invalid</i>	7.500	0,001%

V. CÁC NỘI DUNG ĐÃ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA

- Căn cứ Khoản 4 Điều 67 Luật các Tổ chức tín dụng; Điều 3 và Điều 148 Luật Doanh nghiệp, Điều 46 Điều lệ ABBank, đối với tất cả các vấn đề được đưa ra biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2026, Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông được thông qua nếu được cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành.

Pursuant to Clause 3, Article 59 of the Law on Credit Institutions; Article 3 and Article 148 of the Law on Enterprises and the provisions of ABBank's Charter, for all contents to be voted on at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, the Resolution of the General Meeting of Shareholders shall be passed if approved by shareholders representing more than 50% of the total number of votes of all shareholders attending the meeting.

- Căn cứ kết quả kiểm phiếu biểu quyết được báo cáo trên đây,

Based on the voting results reported above,

Tất cả các nội dung được đưa ra biểu quyết đã thoả mãn điều kiện quy định về số phiếu tối thiểu để được thông qua. Theo đó, Đại hội đồng Cổ đông ABBank đã thông qua toàn bộ các nội dung được đưa ra biểu quyết tại cuộc họp thường niên năm 2026.

All the contents submitted for voting have satisfied the conditions prescribed for the minimum number of votes to be passed. Accordingly, the ABBank's General Meeting of Shareholders has approved all the contents proposed for voting at the 2026 annual meeting.

Biên bản kiểm phiếu này được lập và thông qua trước toàn thể các Thành viên Ban Kiểm phiếu ngay sau khi việc kiểm phiếu kết thúc.

This vote counting minutes is prepared and approved by all members of the Vote Counting Committee immediately after the vote counting is completed.

Biên bản kiểm phiếu này được lập thành một bản chính, đã được các Thành viên Ban Kiểm phiếu ký tên xác nhận và được công bố công khai tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026.

This vote counting minutes is made into one original copy, signed and confirmed by the members of the Vote Counting Committee and publicly announced at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders.

CHỮ KÝ CỦA CÁC THÀNH VIÊN BAN KIỂM PHIẾU
SIGNATURES OF MEMBERS OF THE VOTE COUNTING COMMITTEE
Trưởng Ban Kiểm phiếu / Chairwoman of the Committee



Lương Thị Thu Trang
Các thành viên / Members



Phạm Ngân Giang



Nguyễn Thị Thơm



Nguyễn Thị Hồng Phượng



Đoàn Hoàng Anh



Trần Trung Kiên



**NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024, được sửa đổi, bổ sung ngày 27 tháng 6 năm 2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019, được sửa đổi, bổ sung ngày 29 tháng 11 năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020, được sửa đổi, bổ sung ngày 11 tháng 01 năm 2022 và ngày 17 tháng 6 năm 2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Biên bản cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình ngày 28 tháng 4 năm 2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Các nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua

Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBank) đã thông qua các nội dung sau đây tại cuộc họp thường niên ngày 28/4/2026:

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 (tài liệu đính kèm).
2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2026, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2026 là 4.500 tỷ đồng (tài liệu đính kèm).
3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 của ABBank đã được kiểm toán; Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2025 và định hướng cho năm 2026 (tài liệu đính kèm).
4. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính, hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 (tài liệu đính kèm).



5. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2025 và đề xuất cho năm 2026 (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 2025 (tài liệu đính kèm).
7. Thông qua Tờ trình của HĐQT về tăng vốn điều lệ và Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBank (các tài liệu đính kèm);
8. Thông qua Tờ trình của HĐQT về việc niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) (tài liệu đính kèm);
9. Thông qua Tờ trình của HĐQT về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính của ABBank cho năm tài chính 2027 trên cơ sở đề xuất của Ban Kiểm soát (các tài liệu đính kèm).
10. Thông qua Tờ trình của HĐQT và các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBank (các tài liệu đính kèm); Thông qua việc sửa đổi tên viết tắt của Ngân hàng tại Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động thành "ABBank"; Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát với các nội dung tương ứng và đồng bộ với nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Giao/ủy quyền Ban Kiểm soát ban hành Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát để cập nhật các nội dung sửa đổi, bổ sung đó.



Điều 2. Hiệu lực

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 28/4/2026.

Điều 3. Trách nhiệm thi hành

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc ABBank căn cứ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình chịu trách nhiệm chỉ đạo và tổ chức thi hành Nghị quyết này. /.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS, TGD;
- NHNN, UBCKNN;
- Lưu VPHĐQT, VT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT - CHỦ TỌA CUỘC HỌP



Vũ Văn Tiền