

# Convocatie

Convocatie voor de Jaarlijkse Algemene Vergadering 2021 van  
ABN AMRO Bank N.V.

# Convocatie

## Aan de houders van aandelen en certificaten van aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO Bank N.V.

ABN AMRO Bank N.V. (**ABN AMRO**) nodigt haar aandeelhouders en certificaathouders uit voor de jaarlijkse algemene vergadering die wordt gehouden op woensdag 21 april 2021 om 14:00 uur (CET) (hierna te noemen: de **Algemene Vergadering**).

### Virtuele Algemene Vergadering

In verband met Covid-19 en de bescherming van de gezondheid van alle deelnemers van de Algemene Vergadering, roept ABN AMRO hierbij een volledig virtuele Algemene Vergadering bijeen in overeenstemming met de tijdelijke wet met betrekking tot Covid-19. Dit betekent dat er geen bezoekers, aandeelhouders of certificaathouders in persoon aanwezig kunnen zijn bij de Algemene Vergadering maar dat uitsluitend virtueel kan worden deelgenomen. Aandeelhouders en certificaathouders hebben de mogelijkheid om vragen te stellen (i) voorafgaand aan de Algemene Vergadering door tot 72 uur voor de Algemene Vergadering vragen in te dienen en (ii) tijdens de Algemene Vergadering (voor meer informatie, zie hoofdstuk “Aanvullende informatie”).

De tijdelijke wet met betrekking tot Covid-19 maakt het op dit moment mogelijk om de Algemene Vergadering volledig virtueel te houden. De verwachting is dat dit ook op de dag van de Algemene Vergadering nog mogelijk zal zijn. Uitsluitend voor het geval dat de tijdelijke wet met betrekking tot Covid-19 niet langer volledig virtuele vergaderingen zou toestaan op de dag van de Algemene Vergadering, zal ABN AMRO de aandeelhouders en certificaathouders zo spoedig mogelijk via de website ervan op de hoogte brengen dat de Algemene Vergadering in hybride vorm gehouden wordt in plaats van volledig virtueel. Indien de relevante wetgeving is verlengd tot ten minste de dag van de Algemene Vergadering zal ABN AMRO dit ook op haar website vermelden.

De Algemene Vergadering is op 21 April 2021 live via de videowebcast te volgen op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering). De documenten voor de Algemene Vergadering zijn ook beschikbaar op voornoemde website.

---

<b>Agenda</b>	<b>3</b>
---------------	----------

---

<b>Toelichting op de agendapunten</b>	<b>4</b>
---------------------------------------	----------

---

<b>Aanvullende informatie</b>	<b>11</b>
-------------------------------	-----------

---

# Agenda

## 1. OPENING EN MEDEDELINGEN

## 2. JAARVERSLAG, CORPORATE GOVERNANCE EN JAARREKENING

- (a) Verslag van de Executive Board over 2020 (**ter bespreking**)
- (b) Verslag van de Raad van Commissarissen over 2020 (**ter bespreking**)
- (c) Presentatie van de Raad van Medewerkers (**ter bespreking**)
- (d) Corporate Governance (**ter bespreking**)
- (e) Bezoldigingsverslag over 2020 (**ter adviserende stemming**)
- (f) Presentatie externe accountant en gelegenheid voor vragen (**ter bespreking**)
- (g) Vaststelling van de gecontroleerde jaarrekening over 2020 (**ter stemming**)

## 3. RESERVERINGS- EN DIVIDENDBELEID (**ter bespreking**)

## 4. DECHARGE INGETROKKEN EN VAN DE AGENDA AFGEHAALD

- ~~(a) Verlening decharge aan de individuele leden van de Executive Board in functie gedurende het boekjaar 2020 voor hun taakuitoefening gedurende 2020 (**ter stemming**)~~
- ~~(b) Verlening decharge aan de individuele leden van de Raad van Commissarissen in functie gedurende het boekjaar 2020 voor hun taakuitoefening gedurende 2020 (**ter stemming**)~~

## 5. VERSLAG EVALUATIE EN HERBENOEMING VAN DE EXTERNE ACCOUNTANT

- (a) Verslag van het functioneren van de externe accountant (**ter bespreking**)
- (b) Herbenoeming van Ernst & Young Accountants LLP als externe accountant voor de boekjaren 2022 en 2023 (**ter stemming**).

## 6. SAMENSTELLING EXECUTIVE BOARD

- (a) Voorgenomen herbenoeming van Tanja Cuppen als lid van de Executive Board (CRO) (**ter bespreking**)
- (b) Voorgenomen herbenoeming van Christian Bornfeld als lid van de Executive Board (CI&TO) en benoeming als vicevoorzitter van de Executive Board (**ter bespreking**)
- (c) Introductie van Lars Kramer als voorgestelde lid van de Executive Board (CFO) (**ter bespreking**)

## 7. UITGIFTE VAN AANDELEN EN INKOOP VAN (CERTIFICATEN VAN) AANDELEN DOOR ABN AMRO

- (a) Machtiging tot uitgifte van aandelen en/of het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen (**ter stemming**).
- (b) Machtiging tot beperking of uitsluiting van voorkeursrechten (**ter stemming**).
- (c) Machtiging tot de inkoop van (certificaten van) aandelen in het eigen aandelenkapitaal van ABN AMRO (**ter stemming**).

## 8. INTREKKING VAN (CERTIFICATEN VAN) AANDELEN IN HET GEPLAATSTE AANDELENKAPITAAL VAN ABN AMRO (**ter stemming**)

## 9. RONDVRAAG EN SLUITING

# Toelichting op de agendapunten

## Agendapunt 2

### Jaarverslag, corporate governance en jaarrekening

#### Agendapunt 2(a)

##### Verslag van de Executive Board over 2020

Verwezen wordt naar het hoofdstuk 'Strategy & performance' op pagina's 17 tot en met 58 en het hoofdstuk 'Risk, funding & capital' op pagina's 59 tot en met 165 van het Jaarverslag van ABN AMRO over het boekjaar eindigend op 31 december 2020 (het **Jaarverslag 2020**).

#### Agendapunt 2(b)

##### Verslag van de Raad van Commissarissen over 2020

Verwezen wordt naar het verslag van de Raad van Commissarissen op pagina's 176 tot en met 182 van het Jaarverslag 2020.

#### Agendapunt 2(c)

##### Presentatie van de Raad van Medewerkers

Overeenkomstig het convenant tussen de Raad van Medewerkers en ABN AMRO krijgt de Voorzitter van de Raad van Medewerkers de gelegenheid om de Algemene Vergadering toe te spreken en een toelichting te geven op de visie van deze raad op de gang van zaken bij ABN AMRO.

#### Agendapunt 2(d)

##### Corporate Governance

Verwezen wordt naar het hoofdstuk 'Leadership & Governance' op pagina's 168 tot en met 175 van het Jaarverslag 2020.

#### Agendapunt 2(e)

##### Bezoldigingsverslag

Het bezoldigingsverslag over 2020 wordt besproken en ter adviserende stemming voorgelegd aan de Algemene Vergadering. ABN AMRO heeft het bezoldigingsverslag over 2020, inclusief een overzicht van de bezoldigingen van de individuele leden van de Executive Board en Raad van Commissarissen met inachtneming van de wettelijke vereisten opgesteld. Verwezen wordt naar het bezoldigingsverslag 2020 op de corporate website [www.abnamro.com/remuneratie](http://www.abnamro.com/remuneratie), dat ook is opgenomen in het Jaarverslag 2020 op pagina's 191 tot en met 201. Het bezoldigingsverslag over 2020 is opgenomen in de vergaderstukken voor de Algemene Vergadering.

Indien u "vóór" stemt betekent dit dat u voor een positief advies namens de Algemene Vergadering bent. Indien u "tegen" stemt, betekent dit dat u voor een negatief advies namens de Algemene Vergadering bent ten aanzien van het bezoldigingsverslag over 2020. Het advies van de Algemene Vergadering is niet bindend. ABN AMRO zal in het bezoldigingsverslag over 2021 toelichten hoe met dit advies van de Algemene Vergadering rekening is gehouden.

## **Agendapunt 2(f)**

### **Presentatie externe accountant en gelegenheid tot het stellen van vragen**

EY, de externe accountant die de jaarrekening over 2020 als opgenomen op pagina's 203 tot en met 309 van het Jaarverslag 2020 (de **Jaarrekening 2020**) heeft gecontroleerd, geeft een presentatie over de kernpunten en de belangrijkste vraagstukken die bij de accountantscontrole naar voren zijn gekomen en beantwoordt vragen hierover van de Algemene Vergadering.

## **Agendapunt 2(g)**

### **Vaststelling van de gecontroleerde Jaarrekening 2020**

Voorgesteld wordt om de gecontroleerde Jaarrekening 2020 vast te stellen.

## **Agendapunt 3**

### **Reserverings- en dividendbeleid**

#### **Toelichting dividendbeleid**

Verwezen wordt naar pagina 84 van het Jaarverslag 2020.

In maart 2020 volgde ABN AMRO de aanbevelingen van de Europese Centrale Bank (de **ECB**) om dividend over het boekjaar 2019 te reserveren. Op 15 december 2020 heeft de ECB banken opgeroepen zeer terughoudend te zijn bij het nemen van besluiten over uitkeringen tot en met 30 september 2021. Dividenden moeten in ieder geval lager zijn dan 15% van de totale winst over 2019 en 2020 en mogen niet hoger zijn dan 20 basispunten van de CET1 kapitaalratio. ABN AMRO volgt deze aanbevelingen van de ECB.

Het door ABN AMRO betaalbaar gestelde interim-dividend over het boekjaar 2019 was meer dan 15% van de totale winst over 2019. Voorts is over het boekjaar 2020 geen winst beschikbaar voor uitkering. Rekening houdend met de laatste aanbevelingen van de ECB zal ABN AMRO geen dividend uitkeren vóór 30 september 2021. We blijven geïnteresseerd om dividendbetalingen op duurzame wijze te hervatten, rekening houdend met de aanbeveling van de ECB.

Tijdens de investor update van 30 november 2020 informeerde ABN AMRO investeerders over de aanpassing van het dividendbeleid. Het uitkeringspercentage in de vorm van dividend is bij ABN AMRO vastgesteld op 50% van de gerapporteerde nettowinst toekomend aan aandeelhouders en certificaathouders, na aftrek van AT1-couponbetalingen en minderheidsbelangen. Het uitkeringspercentage van interim-dividend is nu vastgesteld op 40% van de gerapporteerde nettowinst over het eerste half jaar, op voorwaarde dat de winst naar verwachting bestendig zal zijn gedurende de rest van het jaar, zulks ter beoordeling van de Executive Board. In 2021 zal geen interim-dividend worden uitgekeerd in verband met de geldende ECB aanbeveling.

ABN AMRO heeft de kapitaalratio doelstelling bijgesteld naar 13% CET1 onder Basel IV. Wanneer deze ratio de drempel van 15% heeft overschreden zal worden heroverwogen extra uitkeringen te doen in de vorm van inkoop van aandelen.

## Agendapunt 4 INGETROKKEN EN VAN DE AGENDA AFGEHAALD

### Decharge

#### Agendapunt 4(a)

##### ~~Verlening van decharge aan de individuele leden van de Executive Board in functie in het boekjaar 2020 voor hun taakuitoefening gedurende 2020~~

~~Voorgesteld wordt om ieder lid van de Executive Board (inclusief de leden van de Executive Board die in een deel van het boekjaar in functie waren) decharge te verlenen voor de uitoefening van zijn of haar taken in het boekjaar eindigend op 31 december 2020 voor zover een en ander blijkt uit het Jaarverslag 2020 inclusief de Jaarrekening 2020 en uit mededelingen en uitspraken die tijdens de Algemene Vergadering worden gedaan.~~

#### Agendapunt 4(b)

##### ~~Verlening van decharge aan de individuele leden van de Raad van Commissarissen in functie in het boekjaar 2020 voor hun taakuitoefening gedurende 2020~~

~~Voorgesteld wordt om ieder lid van de Raad van Commissarissen (inclusief de leden van de Raad van Commissarissen die in een deel van het boekjaar in functie waren) decharge te verlenen voor de uitoefening van zijn of haar taken in het boekjaar eindigend op 31 december 2020 voor zover een en ander blijkt uit het Jaarverslag 2020, inclusief de Jaarrekening 2020, en uit mededelingen en uitspraken die tijdens de Algemene Vergadering worden gedaan.~~

## Agendapunt 5

### Verslag evaluatie en herbenoeming van de externe accountant

#### Agendapunt 5(a)

##### Verslag van evaluatie externe accountant

Overeenkomstig artikel 9.2.4 van de statuten van ABN AMRO (de **Statuten**) presenteert de Raad van Commissarissen tijdens de Algemene Vergadering de belangrijkste conclusies uit de jaarlijkse evaluatie van het functioneren van de externe accountant.

#### Agendapunt 5(b)

##### Herbenoeming Ernst & Young Accountants LLP (EY) als externe accountant voor de boekjaren 2022 en 2023

In 2015 werd EY aangesteld als externe accountant met betrekking tot de controle van de jaarrekening over boekjaren 2016, 2017 en 2018. Herbenoeming vond plaats met betrekking tot de controle van de jaarrekening over de boekjaren 2019, 2020 en 2021.

De Algemene Vergadering wordt verzocht akkoord te gaan met de herbenoeming van EY als externe accountant ter controle van de door de Executive Board opgestelde jaarrekeningen van ABN AMRO voor de boekjaren 2022 en 2023 overeenkomstig artikel 2:393 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek (**BW**).

De Raad van Commissarissen heeft voorafgaand aan het overleg over de herbenoeming van EY als externe accountant van ABN AMRO advies ingewonnen van de Executive Board en de Audit

Commissie. Verder is de stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen (**NLFI**), conform de Relationship Agreement van 10 november 2015 tussen de NLFI en ABN AMRO (de **Relationship Agreement**), in de gelegenheid gesteld advies te geven over de voorgestelde benoeming van EY.

Conform het interne beleid van ABN AMRO en behoudens de vooraf opgestelde eisen van de Audit Commissie mag de externe accountant van ABN AMRO controlewerkzaamheden, assurance services en bepaalde vooraf afgesproken procedures uitvoeren. Met het oog op consistentie en op basis van de mate van ervaring van EY en de positieve prestatiebeoordelingen over de afgelopen jaren heeft de Raad van Commissarissen besloten EY voor te dragen voor herbenoeming.

## **Agendapunt 6**

### **Samenstelling van de Executive Board**

#### **Agendapunt 6(a)**

##### **Voorgenomen herbenoeming van Tanja Cuppen als lid van de Executive Board (CRO)**

De benoemingstermijn van Tanja Cuppen loopt af bij het sluiten van de Algemene Vergadering. Tanja Cuppen is herbenoembaar. De Raad van Commissarissen is voornemens Tanja Cuppen (CRO) te herbenoemen als lid van de Executive Board, per de datum van deze Algemene Vergadering. Tanja Cuppen zal worden herbenoemd voor een termijn van drie jaar, overeenkomstig artikel 7.2.2 van de Statuten eindigend bij de sluiting van de jaarlijkse algemene vergadering in 2024. De Raad van Commissarissen is ook voornemens Tanja Cuppen voor genoemde periode wederom aan te wijzen als Chief Risk Officer van de Executive Board.

Tanja Cuppen (1969, nationaliteit: Nederlands) is sinds 1 oktober 2017 Chief Risk Officer (CRO) en bij ABN AMRO verantwoordelijk voor Risk Management en Compliance. Tanja Cuppen heeft een sterke staat van dienst op het gebied van risicobeheer in zowel de binnenlandse als de internationale bancaire sector, en heeft meer dan 22 jaar ervaring in hogere managementfuncties die zij ook bij de Rabobank bekleedde voor haar benoeming bij ABN AMRO.

De remuneratie van Tanja Cuppen zal niet wijzigen ten gevolge van de herbenoeming en is in overeenstemming met het bezoldigingsbeleid zoals vastgesteld door de algemene vergadering in 2020. De Raad van Medewerkers heeft positief advies uitgebracht ten aanzien van voornoemde herbenoeming. De Raad van Commissarissen geeft de Algemene Vergadering hierbij kennis van de voorgenomen herbenoeming conform artikel 2:162 van het BW.

#### **Agendapunt 6(b)**

##### **Voorgenomen herbenoeming van Christian Bornfeld als lid van de Executive Board (CI&TO)**

De benoemingstermijn van Christian Bornfeld loopt af bij het sluiten van de Algemene Vergadering. Christian Bornfeld is herbenoembaar. De Raad van Commissarissen is voornemens Christian Bornfeld te herbenoemen als lid van de Executive Board voor een termijn van vier jaar, eindigend bij de sluiting van de jaarlijkse algemene vergadering in 2025. De Raad van Commissarissen is ook voornemens Christian Bornfeld voor genoemde periode wederom aan te wijzen als Chief Innovation & Technology Officer. Christian Bornfeld is benoemd als vicevoorzitter van de Executive Board na het vertrek van Clifford Abrahams.

Christian Bornfeld (1976, nationaliteit: Deens) is per 1 maart 2018 Chief Innovation & Technology Officer (CI&TO) en bij ABN AMRO verantwoordelijk voor Innovatie, IT, Corporate Information Security en Business Services. Christian Bornfeld heeft een sterke staat van dienst waarin hij brede IT-kennis

en -ervaring heeft opgedaan in verschillende functies bij ABN AMRO en financiële instellingen en eerder bij IBM.

De remuneratie van Christian Bornfeld zal niet wijzigen ten gevolge van de herbenoeming en is in overeenstemming met het bezoldigingsbeleid zoals vastgesteld door de algemene vergadering in 2020. De Raad van Medewerkers heeft positief advies uitgebracht ten aanzien van voornoemde herbenoeming. De Raad van Commissarissen geeft de Algemene Vergadering hierbij kennis van de voorgenomen herbenoeming conform artikel 2:162 van het BW.

### **Agendapunt 6(c)**

#### **Introductie van Lars Kramer als voorgestelde lid van de Executive Board (CFO)**

Op 28 februari 2021 is Clifford Abrahams afgetreden als lid van de Executive Board (CFO) om zijn carrière buiten ABN AMRO voort te zetten. Zijn aftreden was aangekondigd op 17 november 2020.

Op 10 februari 2021 heeft de Raad van Commissarissen de voorgenomen benoeming van Lars Kramer aangekondigd als lid van de Executive Board (CFO). De voorgenomen benoeming van Lars Kramer is afhankelijk van de goedkeuring van de ECB. Zodra de goedkeuring van de ECB voor de benoeming van Lars Kramer is verkregen, zal hij door de Raad van Commissarissen worden benoemd voor een periode van vier jaar. Overeenkomstig artikel 7.2.2 van de statuten eindigt de benoemingstermijn van Lars Kramer bij het sluiten van de jaarlijkse algemene vergadering in 2025.

Lars Kramer (1967, nationaliteit: Nederlands) heeft meer dan 25 jaar internationale en bancaire ervaring op het gebied van finance, controlling en financieel management. Lars Kramer is op dit moment Group CFO van de Hellenic Bank in Cyprus. Daarvoor was hij ruim 20 jaar werkzaam op diverse posities bij onder andere ING Wholesale Banking en ING Direct N.V. Hij heeft ook ruime ervaring met het leiden van strategische projecten en veranderprojecten in voornoemde posities. Lars Kramer heeft een opleiding tot registeraccountant gevolgd aan de Universiteit van Zuid-Afrika (*South African Institute of Chartered Accountants*) en een master in Business Administration & Finance aan de Universiteit van Kaapstad.

Voor meer informatie wordt verwezen naar het CV van Lars Kramer dat als vergaderdocument voor deze Algemene Vergadering is opgenomen. De belangrijkste elementen van het contract van Lars Kramer zijn gepubliceerd op de website van ABN AMRO ([www.abnamro.com/remuneratie](http://www.abnamro.com/remuneratie)).

Op 10 februari 2021 heeft de Raad van Commissarissen aangekondigd dat Annemieke Roest door de Raad van Commissarissen is aangewezen als tijdelijk lid van de Executive Board/CFO (**Interim-CFO**). Annemieke Roest (1970, nationaliteit: Nederlands) heeft Clifford Abrahams per 1 maart 2021 vervangen tot de benoeming van een nieuwe CFO. Zoals hierboven staat, is het proces voor de benoeming van een nieuwe CFO in een vergevorderd stadium. De ECB heeft ingestemd met de benoeming van Annemieke Roest als Interim-CFO. Annemieke Roest is Director Controller/Interim-CFO bij ABN AMRO en een ervaren professional. Zij heeft meer dan 15 jaar ervaring op het gebied van finance, financieel management en business management in brede zin. Zij beschikt over uitstekende technische vaardigheden en heeft binnen ABN AMRO verschillende leidinggevende functies bekleed.

De Raad van Medewerkers heeft positief geadviseerd over voornoemde benoemingen. De Raad van Commissarissen geeft de Algemene Vergadering hierbij kennis van de voorgenomen benoeming van Lars Kramer (CFO) conform artikel 2:162 van het BW.



## Agendapunt 7

### Uitgifte van aandelen en inkoop van (certificaten van) aandelen door ABN AMRO

De Algemene Vergadering is bevoegd de Executive Board te machtigen tot uitgifte van aandelen of toekenning van rechten tot het nemen van aandelen, tot uitsluiting van voorkeursrechten en tot inkoop door ABN AMRO van (certificaten van) aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO.

Artikel 8 van de Relationship Agreement tussen Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen (NLFI) en ABN AMRO bepaalt dat, zolang NLFI eigenaar is van ten minste een derde van de aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO, bij een voorstel aan de Algemene Vergadering om de Executive Board als het bevoegde orgaan aan te wijzen om te besluiten tot uitgifte van aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO, deze machtiging:

- (a) slechts betrekking mag hebben op maximaal 10% van het totale aantal geplaatste aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO op het moment van machtiging;
- (b) niet gebruikt mag worden om dividend uit te keren in de vorm van aandelen in het aandelenkapitaal van ABN AMRO; en
- (c) een geldigheidsduur van maximaal 18 maanden heeft.

#### Agendapunt 7(a)

##### Machtiging tot uitgifte van aandelen en/of tot het verlenen van rechten tot het nemen van aandelen

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om de Executive Board te machtigen - voor een periode van 18 maanden vanaf de datum van de Algemene Vergadering, onder voorbehoud van goedkeuring door de Raad van Commissarissen - tot (i) uitgifte van gewone aandelen (voor alle duidelijkheid, exclusief gewone aandelen B) en (ii) toekenning van rechten tot het nemen van dergelijke gewone aandelen tot maximaal 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van ABN AMRO per de datum van de Algemene Vergadering, met dien verstande dat een dergelijke machtiging niet gebruikt zal worden voor uitgiften ten behoeve van een dividenduitkering in aandelen of ten behoeve van prestatiebeloningen voor het management of andere medewerkers (de **Uitgiftemachtiging**).

#### Agendapunt 7(b)

##### Machtiging tot beperking of uitsluiting van voorkeursrechten

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om de Executive Board te machtigen - voor een periode van 18 maanden vanaf de datum van de Algemene Vergadering, onder voorbehoud van goedkeuring door de Raad van Commissarissen - tot beperking of uitsluiting van voorkeursrechten van aandeelhouders met betrekking tot de uitgifte van gewone aandelen voortvloeiend uit de Uitgiftemachtiging.

#### Agendapunt 7(c)

##### Machtiging tot de inkoop van (certificaten van) aandelen in het eigen aandelenkapitaal van ABN AMRO

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om de Executive Board te machtigen - voor een periode van 18 maanden vanaf de datum van de Algemene Vergadering, onder voorbehoud van de goedkeuring door de Raad van Commissarissen - tot de inkoop van volledig volgestorte gewone aandelen in het eigen kapitaal (voor alle duidelijkheid, exclusief gewone aandelen B) of certificaten, via de beurs of op een andere wijze (met inbegrip van maar niet beperkt tot derivaten-, onderhandse, buitenbeurs- en bloktransacties), tegen een prijs per certificaat of aandeel in het aandelenkapitaal van ABN AMRO ten minste gelijk aan de nominale waarde van de gewone aandelen en niet hoger dan de prijs gelijk aan 110% van de hoogste koers waartegen de certificaten op de transactiedatum dan wel de voorgaande handelsdag op Euronext Amsterdam werden verhandeld, zulks onder de voorwaarde

dat het totaal aantal door ABN AMRO (inclusief dochterondernemingen) gehouden of aan ABN AMRO (inclusief dochterondernemingen) verpande certificaten of aandelen beperkt is tot een maximum van 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van ABN AMRO op de datum van de Algemene Vergadering. Deze machtiging vervangt de machtiging afgegeven door de Algemene Vergadering van 22 april 2020.

## Agendapunt 8

### Intrekking van (certificaten van) aandelen in het geplaatste aandelenkapitaal van ABN AMRO

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om, op voorstel van de Executive Board en onder voorbehoud van de goedkeuring door de Raad van Commissarissen en van de ECB en andere relevante toezichthouders, te besluiten tot intrekking van (een deel van) de volgestorte gewone aandelen in het eigen aandelenkapitaal van ABN AMRO (voor alle duidelijkheid, exclusief gewone aandelen B) of certificaten die door ABN AMRO zijn verkregen via beursaankopen of anderszins uit hoofde van de onder agendapunt 7 (c) verstrekte machtiging (**Ingekochte Eigen Aandelen**).

De intrekking van (een deel van) de Ingekochte Eigen Aandelen wordt voorgesteld met het oog op een flexibel en efficiënt beheer van overtollig kapitaal, met inbegrip van een kapitaalherstructurering of -vermindering na een teruggave van kapitaal aan de aandeel- en/of certificaathouders. Voorwaarde hierbij is dat ABN AMRO voldoet en blijft voldoen aan zowel bestaande als toekomstige vereisten van toezichthouders met betrekking tot haar kapitaal.

De intrekking van de Ingekochte Eigen Aandelen wordt beperkt tot 10% van het totale uitstaande aandelenkapitaal van ABN AMRO op de datum van de Algemene Vergadering en is toegestaan voor een periode van 18 maanden na de datum van deze Algemene Vergadering. De intrekking van (een deel van) de Ingekochte Eigen Aandelen kan in één of meerdere tranches plaatsvinden. Het aantal gewone aandelen dat wordt ingetrokken (al dan niet in een tranche) wordt bepaald door de Executive Board, na goedkeuring door de Raad van Commissarissen, alsmede de ECB en andere relevante toezichthouders.

De Executive Board is bevoegd om te besluiten geen uitvoering te geven aan de intrekking van (een deel van) de Ingekochte Eigen Aandelen overeenkomstig dit besluit van de Algemene Vergadering.

Het besluit van de Algemene Vergadering tot intrekking van de Ingekochte Eigen Aandelen en het besluit van de Executive Board om uitvoering te geven aan deze intrekking worden bij het handelsregister gedeponerd en op het hoofdkantoor van ABN AMRO in de administratie opgenomen. Deze deponering wordt aangekondigd door middel van een advertentie in een landelijk verspreid dagblad. Aandeel- en certificaathouders kunnen kosteloos een kopie van de besluiten ontvangen. De besluiten worden ter inzage gelegd en kunnen gratis verkregen worden op ons kantooradres zoals is weergegeven in het onderdeel 'Verdere informatie' hieronder. Verder geldt op grond van artikel 2:100 BW voor de intrekking een verzetstermijn van twee maanden. Gedurende deze periode kunnen schuldeisers in verzet komen tegen het besluit tot intrekking door een verzoekschrift aan de rechtbank met vermelding van de waarborg die verlangd wordt voor hun vorderingen. Een rechter zal een dergelijk verzoek afwijzen als duidelijk is dat een vordering betaald zal worden of als er al voldoende waarborgen voor de voldoening van de vordering voorhanden zijn.

## Agendapunt 9

### Rondvraag en sluiting

# Aanvullende informatie

## Vergaderdocumenten

Onderstaande documenten zijn beschikbaar op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering):

- deze convocatie voor de Algemene Vergadering, inclusief de agenda en de toelichting daarop;
- het Jaarverslag 2020 (inclusief de Jaarrekening 2020);
- het bezoldigingsverslag 2020;
- het curriculum vitae van Lars Kramer;
- de belangrijkste elementen van de overeenkomst van opdracht van Lars Kramer;
- de voorwaarden van ABN AMRO voor een virtuele algemene vergadering, die van toepassing zijn ingeval van een volledig virtuele algemene vergadering; en
- de voorwaarden van ABN AMRO voor een hybride algemene vergadering, die van toepassing zijn ingeval van een hybride algemene vergadering.

Vanaf vandaag zijn deze documenten kosteloos te verkrijgen via het volgende e-mailadres: [generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com)

## Registratiedatum

Stemrecht en/of deelname aan de Algemene Vergadering wordt verleend aan een ieder die op 24 maart 2021 om 17.30 uur CET en na verwerking van alle girale verrekeningen van die dag (de **Registratiedatum**) volgens de hieronder omschreven procedure is ingeschreven in een van de hiervoor door de Executive Board aangewezen registers en zich op de manier zoals hieronder omschreven heeft aangemeld om de Algemene Vergadering bij te wonen.

De registers waaruit blijkt wie op de Registratiedatum rechthebbende is van aandelen of certificaten zijn:

- voor wat betreft gewone aandelen op naam in het aandelenkapitaal van ABN AMRO: het desbetreffende aandeelhoudersregister bijgehouden door ABN AMRO;
- voor wat betreft certificaten: de administratie van de intermediair zoals omschreven in de Wet Giraal Effectenverkeer.

## Stemvolmacht voor certificaathouders

Het bestuur van Stichting Administratiekantoor Continuïteit ABN AMRO Bank (**STAK AAB**) deelt hierbij mee dat het een besluit heeft genomen als gevolg waarvan alle certificaathouders een stemvolmacht krijgen voor de Algemene Vergadering. STAK AAB heeft ABN AMRO meegedeeld dat, overeenkomstig deze stemvolmacht, een certificaathouder in de Algemene Vergadering het stemrecht mag uitoefenen voor het aantal aandelen dat overeenkomt met het aantal certificaten dat de certificaathouder op de Registratiedatum in bezit had. De certificaathouder mag het stemrecht naar eigen inzicht uitoefenen. STAK AAB is niet verantwoordelijk voor het stemgedrag van een certificaathouder of de gevolgen daarvan. STAK AAB is evenmin verantwoordelijk voor het stemmen overeenkomstig steminstructies.

Certificaathouders hoeven geen stemvolmacht bij STAK AAB aan te vragen. Door zich aan te melden voor de Algemene Vergadering worden certificaathouders geacht hun volmacht te hebben aanvaard. Met inachtneming van de relevante wettelijke bepalingen, alsmede de statuten en administratievoorwaarden van STAK AAB, is STAK AAB op ieder moment voorafgaand aan de stemming aangaande een of meer punten tijdens de Algemene Vergadering gerechtigd om stemvolmachten in te trekken en/of te beperken.

## Registratie

Aandeelhouders of certificaathouders die aan de Algemene Vergadering willen deelnemen en/of hun stemrecht willen uitoefenen (virtueel of via een derde) dienen ABN AMRO (Corporate Broking & Issuer Services) hiervan in kennis te stellen via [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting) of via hun intermediair.

Registratie kan vanaf 25 maart 2021 tot en met 14 april 2021 om 17:30 uur (CET). De aandeelhouder of certificaathouder wordt gevraagd alle benodigde gegevens te verschaffen, waaronder zijn of haar e-mailadres, effectenrekeningnummer en mobiele telefoonnummer voor authenticatiedoeleinden.

Uiterlijk op 19 april 2021 om 12:30 uur (CET) dient de intermediair bij wie de certificaathouders in de administratie geregistreerd staan via [www.abnamro.com/intermediary](http://www.abnamro.com/intermediary) een verklaring aan ABN AMRO (Corporate Broking & Issuer Services) te verstrekken, waarin bevestigd wordt dat het aantal volgens bovenstaande procedure aangemelde certificaten voor het bijwonen van en/of stemmen in de Algemene Vergadering inderdaad op de Registratiedatum in haar administratie op naam van de certificaathouder geregistreerd staat. Verder dient de intermediair de volledige adresgegevens van de betreffende uiteindelijke rechthebbenden te verstrekken om ABN AMRO (Corporate Broking & Issuer Services) in staat te stellen op een efficiënte manier hun belang op de Registratiedatum te kunnen verifiëren.

## Deelname en stemmen

### Elektronische steminstructie

Een aandeelhouder of certificaathouder kan ervoor kiezen een elektronische steminstructie te geven aan een onafhankelijke derde om namens hem of haar te stemmen. Elektronische steminstructies kunnen worden gegeven via [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting) en dienen te zijn ontvangen uiterlijk op 14 april 2021 om 17:30 uur (CET). In alle omstandigheden moet de tussenpersoon een verklaring afgeven via [www.abnamro.com/intermediary](http://www.abnamro.com/intermediary) niet later dan 19 april 2021 om 12:30 uur (CET), waarin wordt verklaard dat de aandelen of certificaten op naam van de houder waren geregistreerd op de Registratiedatum.

### Stemvolmacht

Een aandeelhouder of certificaathouder die zich tijdig heeft geregistreerd kan er ook voor kiezen om zich te laten vertegenwoordigen door een notaris (René Clumpkens of Jean Schoonbrood van Zuidbroek Notarissen of hun plaatsvervangers) of STAK AAB met de opdracht namens hem of haar te stemmen. Deze persoon kan zijn of haar stemvolmacht aan de notaris (René Clumpkens of Jean Schoonbrood van Zuidbroek Notarissen of hun plaatsvervangers) of STAK AAB afgeven via het stemformulier op [www.abnamro/algemenevergadering](http://www.abnamro/algemenevergadering). Het stemformulier dient uiterlijk 14 april 2021 om 17:30 uur (CET) ontvangen te zijn op het in het formulier genoemde e-mail adres

[generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com), samen met een bevestiging van de intermediair met betrekking tot het aantal certificaten dat de betreffende aandeelhouder of certificaathouder op de Registratiedatum aanhoudt.

### **De vergadering virtueel bijwonen en stemmen**

ABN AMRO biedt haar aandeelhouders en certificaathouders slechts één manier om de Algemene Vergadering bij te wonen, namelijk virtueel via het online platform. Aandeelhouders en certificaathouders die de Algemene Vergadering willen bijwonen kunnen met hun gebruikersaccount en wachtwoord inloggen op [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting) of via dezelfde link een eigen gebruikersaccount en wachtwoord aanmaken. Verdere instructies voor het inloggen of het aanmaken van een nieuw gebruikersaccount en wachtwoord zijn te vinden op [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting). Zoals gebruikelijk is de vergadering te volgen via de webcast op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering).

Aandeelhouders en certificaathouders kunnen de Algemene Vergadering volgen en elektronisch stemmen via het online platform op [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting). Het voorgaande is slechts van toepassing voor zover de intermediair van de aandeelhouder of certificaathouder het online stemmen mogelijk maakt.

Aandeelhouders en certificaathouders die zich hebben aangemeld om de Algemene Vergadering virtueel bij te wonen, ontvangen een bevestiging per email met daarin een unieke link. Via deze unieke link kan middels een twee-stappen verificatieproces (met SMS-verificatie) worden ingelogd op het online platform van de Algemene Vergadering. Aandeelhouders en certificaathouders kunnen vanaf 21 april 2021 om 12:00 uur (CET) tot aan de aanvang van de Algemene Vergadering om 14:00 uur (CET) inloggen op het online platform. Aandeelhouders of certificaathouders die niet voor aanvang van de Algemene Vergadering via het online platform zijn ingelogd, kunnen niet stemmen en kunnen de vergadering slechts zien, horen of anderszins volgen.

De voorwaarden van ABN AMRO voor een virtuele algemene vergadering zijn van toepassing op aandeelhouders en certificaathouders die via het online platform willen deelnemen aan de Algemene Vergadering. Het tijdstip van de opening van de stemming over de stempunten wordt vastgesteld in overeenstemming met deze voorwaarden. De voorwaarden en een overzicht van de apparaten die compatibel zijn om toegang te krijgen tot het online platform van de Algemene Vergadering zijn beschikbaar op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering). Om er zeker van te zijn dat uw apparaat compatibel is, raden wij u aan dit te verifiëren voordat u bepaalt of u de Algemene Vergadering virtueel zult bijwonen. Ook wordt aanbevolen ten minste 15 minuten voor het geplande aanvangstijdstip van de Algemene Vergadering in te loggen op het online platform. Er zijn bepaalde risico's voor aandeelhouders en certificaathouders die de Algemene Vergadering wensen bij te wonen via het online platform. Indien een aandeelhouder of certificaathouder dergelijke risico's wenst te vermijden, dient hij of zij een steminstructie af te geven.

### **Vragen voor de Algemene Vergadering**

Aandeelhouders en certificaathouders die zijn geregistreerd kunnen vooraf vragen over agendapunten indienen tot uiterlijk 18 april 2021, 18:00 uur via het e-mailadres: [generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com).

Aandeelhouders en certificaathouders die vooraf vragen hebben ingediend en live vervolgvragen willen stellen tijdens de Algemene Vergadering kunnen dat uiterlijk tot 18 april 2021, 18:00 uur kenbaar maken

middels een verzoek daartoe per e-mail aan [generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com). Deze deelnemers ontvangen een link voor de live verbinding waarmee ze tijdens de vergadering door de moderator in de gelegenheid worden gesteld vervolgvragen te stellen, tenzij dit redelijkerwijs niet mogelijk is. De voorzitter van de Algemene Vergadering kan deze procedure wijzigen in het belang van een ordelijk en efficiënt verloop van de vergadering.

Daarnaast hebben alle aandeelhouders en certificaathouders die zich hebben geregistreerd en de Algemene Vergadering virtueel bijwonen via het online platform op [www.abnamro.com/evoting](http://www.abnamro.com/evoting) de mogelijkheid om tijdens de Algemene Vergadering vragen over de agendapunten te stellen via de live chat in het online platform.

De voorzitter van de Algemene Vergadering draagt zorg voor een ordelijk en efficiënt verloop van de vergadering. In het belang van de orde van de vergadering kan hij onder meer het aantal vragen ter vergadering maximeren en vragen al dan niet (thematisch) clusteren. De vooraf ontvangen vragen worden eerst beantwoord, gevolgd door eventuele vervolgvragen middels de live verbinding en eventuele overige vragen ontvangen via de live chat op het online platform.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de voorwaarden van en handleiding voor een virtuele algemene vergadering en de FAQ's. Deze documenten kunnen worden geraadpleegd op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering) of worden verkregen via Investor Relations op [generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com).

### **Hybride vergadering**

Uitsluitend voor het geval dat de tijdelijke wet met betrekking tot Covid-19 niet langer volledig virtuele vergaderingen zou toestaan op de dag van de Algemene Vergadering, roept ABN AMRO de Algemene Vergadering hierbij in hybride vorm bijeen. Dit betekent dat in dat geval, en uitsluitend in dat geval, de aandeelhouders en certificaathouders ook de mogelijkheid hebben de Algemene Vergadering persoonlijk op het hoofdkantoor van ABN AMRO (Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam) bij te wonen. Deelnemen aan de vergadering vanuit de eigen woning of kantoor met een smartphone, laptop, computer of tablet blijft dan onverminderd mogelijk. ABN AMRO zal de aandeelhouders en certificaathouders via [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering) mededelen op het moment de Algemene Vergadering in hybride vorm plaats zal vinden. De voorwaarden van ABN AMRO voor een hybride algemene vergadering zijn op een dergelijke vergadering van toepassing.

ABN AMRO benadrukt het belang van de gezondheidsrichtlijnen die door de Nederlandse overheid zijn opgesteld om de coronapandemie tot een minimum te beperken. Daarom doet ABN AMRO een dringend beroep op aandeelhouders en certificaathouders om de Algemene Vergadering ook in dat geval niet persoonlijk bij te wonen en om gebruik te maken van de mogelijkheid hun stemrecht uit te oefenen via elektronische of schriftelijke volmacht of via virtuele participatie.

Hetgeen hierboven onder 'Registratiedatum' is beschreven, geldt onverminderd ingeval de Algemene Vergadering in hybride vorm gehouden zal worden. Hetgeen hierboven onder 'Registratie' is beschreven, geldt onverminderd ingeval de Algemene Vergadering in hybride vorm gehouden zal worden, met dien verstande dat aandeelhouders en certificaathouders ook fysiek bij de Algemene Vergadering aanwezig kunnen zijn. Een ieder die fysiek bij de Algemene Vergadering aanwezig wenst te zijn, dient naast aanmelding voor de vergadering zoals hierboven beschreven, een email te sturen

aan [corporate.secretariat@nl.abnamro.com](mailto:corporate.secretariat@nl.abnamro.com). Deze e-mail kan tot en met 14 april 2021, 17:30 uur (CET) worden verstuurd.

## **Overige informatie**

### **Geplaatst kapitaal en aantal stemrechten**

Op de dag van de Convocatie van de Algemene Vergadering bedraagt het totaal geplaatste kapitaal van ABN AMRO 940.000.001 gewone aandelen en even zoveel stemrechten.

### **Webcast**

De volledige Algemene Vergadering is op 21 april 2021 live via videowebcast zowel in het Nederlands als in het Engels te volgen op [www.abnamro.com/algemenevergadering](http://www.abnamro.com/algemenevergadering).

## Contactgegevens

### **ABN AMRO Bank N.V.**

Gustav Mahlerlaan 10  
1082 PP Amsterdam  
[generalmeeting@nl.abnamro.com](mailto:generalmeeting@nl.abnamro.com)

Postbus 283  
1000 EA AMSTERDAM

Afdeling Corporate Broking & Issuer Services  
HQ 7212

Gustav Mahlerlaan 10  
1082 PP Amsterdam

Postbus 283  
1000 EA AMSTERDAM

[corporate.broking@nl.abnamro.com](mailto:corporate.broking@nl.abnamro.com) of  
[ava@nl.abnamro.com](mailto:ava@nl.abnamro.com)