

Notulen
Buitengewone Algemene Vergadering
ABN AMRO Bank N.V.

donderdag 29 juni
2023

Notulen Buitengewone Algemene Vergadering

ABN AMRO Bank N.V.

Hoofdkantoor ABN AMRO, Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam

(Deze notulen zijn een zakelijke weergave van de inhoud van de vergadering)

Donderdag 29 juni 2023, aanvang 12:30 uur

Agenda

1. Opening en mededelingen

2. Benoeming van een nieuw lid van de Raad van Commissarissen

Benoeming van Femke de Vries tot lid van de Raad van Commissarissen:

(a) Bekendmaking aan de Algemene Vergadering van de voordracht voor benoeming in de Raad van Commissarissen (**ter bespreking**)

(b) Toelichting en motivatie door Femke de Vries (**ter bespreking**)

(c) Benoeming van Femke de Vries tot lid van de Raad van Commissarissen (**ter stemming**)

3. Sluiting

Aanwezig:

De Raad van Commissarissen:

De heer De Swaan (voorzitter Raad van Commissarissen, voorzitter Selectie- en Benoemingscommissie en Voorzitter van deze Buitengewone Algemene Vergadering).

De Executive Board:

De heer Swaak (voorzitter van de Executive Board)

Het nieuw te benoemen lid van de Raad van Commissarissen:

Mevrouw de Vries

De secretaris van de vergadering:

Mevrouw Dorsman

De aandeelhouders en certificaathouders:

2809 aandeel- en certificaathouders zijn aanwezig, dan wel vertegenwoordigd; zij vertegenwoordigen gezamenlijk 81.52 % van het geplaatst kapitaal van ABN AMRO Bank N.V.

1. Opening en mededelingen

De voorzitter

Goedemiddag geachte aanwezigen en voornamelijk natuurlijk geachte aandeel- en certificaathouders. Ik open deze vergadering en heet u van harte welkom op deze Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Namens de Raad van Commissarissen ben ik zelf aanwezig, Tom de Swaan, de voorzitter van de Raad van Commissarissen en hier rechts van mij zit Robert Swaak, Chief Executive Officer en als secretaris treedt zoals gebruikelijk Hanneke Dorsman, General Counsel en Company Secretary van ABN AMRO, op. En Femke de Vries, waar het allemaal om draait tenslotte vandaag, is aanwezig ter introductie. Zoals gebruikelijk een aantal mededelingen van huishoudelijke aard. Deze vergadering is een fysieke vergadering. Met andere woorden, aandeel- en certificaathouders kunnen derhalve uitsluitend fysiek deelnemen.

Vanzelfsprekend was er de mogelijkheid om stemrecht elektronisch of schriftelijk uit te oefenen. De vergadering is zoals u hoort in het Nederlands en hij wordt zoals gebruikelijk uitgezonden via de webcast, in het Nederlands met simultaanvertaling in het Engels. Van de gehele vergadering wordt een geluidsopname gemaakt ten behoeve van het opmaken van de notulen. De notulen van deze vergadering zullen uiterlijk vanaf 27 september 2023 gedurende drie maanden beschikbaar zijn voor commentaar op de website van ABN AMRO en ze worden daarna overeenkomstig de statuten vastgesteld, ondertekend door mij en mevrouw Dorsman. Ik constateer dat de aandeelhouders en certificaathouders overeenkomstig de wet en de statuten zijn opgeroepen en dat de vergadering dus rechtsgeldige besluiten kan nemen en dat de aandeelhouders en certificaathouders geen voorstellen ter behandeling in deze vergadering hebben ingediend. Dan ook zoals gebruikelijk een korte toelichting op de gang van zaken. U heeft de agenda gezien. Er is één stempunt en alle aandeelhouders en certificaathouders die zich geregistreerd hebben kunnen bij punt 2 vragen stellen over de voorgenomen benoeming van mevrouw De Vries. Wij hebben overigens vooraf geen vragen ontvangen. Daarmee sluit ik punt 1 van de agenda af en ga over naar punt 2, de voorgenomen benoeming van mevrouw Femke de Vries als lid van de Raad van Commissarissen.

2. Benoeming van een nieuw lid van de Raad van Commissarissen

Benoeming van Femke de Vries tot lid van de Raad van Commissarissen:

(a) Bekendmaking aan de Algemene Vergadering van de voordracht voor benoeming in de Raad van Commissarissen (ter bespreking)

(b) Toelichting en motivatie door Femke de Vries (ter bespreking)

(c) Benoeming van Femke de Vries tot lid van de Raad van Commissarissen

De voorzitter

De Raad van Commissarissen heeft besloten om Femke de Vries voor te dragen als lid van de Raad van Commissarissen. Ze is voorgedragen op basis van haar kennis van en ervaring in de financiële sector, zowel in wetenschappelijke als in praktische zin. Ze beschikt aantoonbaar over ervaring met en kennis van het risico- en compliance-domein maar ook van cultuur, governance en duurzaamheid. Ze heeft meer dan vijftien jaar verschillende functies bekleed bij De Nederlandsche Bank, en de Autoriteit Financiële Markten waarbij zij toezicht heeft gehouden op verschillende aspecten van financiële dienstverlening. Daarnaast was zij onafhankelijk voorzitter van het initiatief “Klimaatcommitment van de Nederlandse financiële sector”. Mevrouw De Vries heeft twee universitaire studies gevolgd die zij beide cum laude heeft afgerond: Beleid en Bestuur in Internationale Organisaties aan de Rijksuniversiteit Groningen en Nederlands Recht aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam. Zij promoveerde in 2005 op onderzoek naar het gebruik van het bestuurlijke sanctie-instrumentarium in de Douanewet. Zij voldoet aan de vereisten in de profielschets van de Raad van Commissarissen. Voor meer informatie wordt verwezen naar het cv van Femke de Vries, dat is opgenomen in de vergaderstukken van deze Buitengewone Algemene Vergadering. Als de uitslag van de stemming positief is, zal haar benoeming van kracht zijn per sluiting van deze Buitengewone Algemene Vergadering voor een periode van vier jaar, eindigend bij het sluiten van de jaarlijkse Algemene Vergadering van ABN AMRO in 2027. Femke de Vries zal haar motivatie voor de benoeming als lid van de Raad van Commissarissen gaarne mondeling toelichten en ik geef haar daartoe het woord. Femke.

Mevrouw De Vries

Dank u wel voorzitter. Goedemiddag. Mijn naam is Femke de Vries en ik licht graag mijn kandidatuur en mijn motivatie daartoe toe en ik vertel u graag iets over mijn achtergrond. Ik ben opgegroeid in het noorden van het land, in de provincie Drenthe en na mijn middelbare school heb ik Beleid en Bestuur in Internationale Organisaties gestudeerd in Groningen en in Grenoble en daarna Nederlands Recht aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam, de voorzitter refereerde daar al even aan, en ik ben daar ook gepromoveerd naast mijn werk bij het ministerie van Financiën en bij de Belastingdienst aan de Juridische Faculteit in Rotterdam. Op dit moment woon ik in de omgeving van Utrecht met mijn man, twee

dochters en één zoon. En professioneel gezien is denk ik vermeldingswaardig dat ik lang in het financieel toezicht heb gewerkt, bij De Nederlandsche Bank verschillende managementfuncties heb vervuld zowel in het toezicht als in de staffuncties. Dus de compliance-afdeling heb ik geleid en verschillende afdelingen binnen de divisie juridische zaken. Ik was onder meer divisiedirecteur voor het toezicht op de pensioenfondsen en divisiedirecteur van wat werd genoemd de horizontale divisie Toezicht Expertisecentra die na de financiële crisis is opgericht en toezicht hield op eigenlijk alle aspecten van de financiële sector, dus niet alleen het bankwezen maar ook verzekeraars en pensioenfondsen. Daarna ben ik enige tijd secretaris-directeur geweest en verantwoordelijk geweest voor de aansturing van het gehele interne bedrijf en ook het interne risicomanagement van DNB. Na de crisis ben ik binnen DNB verantwoordelijk geweest voor het opnieuw ontwerpen van het toezicht op basis van de lessen die uit die crisis waren geleerd en dat toezicht heeft onder meer geleid tot meer aandacht voor besluitvorming en gedragspatronen in organisaties. De gedachte daarachter is dat door gedrag in organisaties beter te begrijpen toekomstige problemen eerder onderkend kunnen worden en eerder kan worden bijgestuurd. In 2015 ben ik na ruim twaalf jaar bij DNB overgestapt naar het bestuur van de Autoriteit Financiële Markten. Binnen het bestuur was ik verantwoordelijk voor het zogeheten retailtoezicht, en dat betekent dat ik verantwoordelijk was voor het toezicht voor de wijze waarop financiële instellingen in de brede zin omgaan met klanten in hun dienstverlening maar ook bijvoorbeeld bij het ontwikkelen van producten. En in die rol heb ik met heel veel financiële instellingen gesproken over welke producten en welke dienstverlening in het belang zijn van de klant. Sinds 2018 ben ik werkzaam als adviseur op het gebied van gedrag, cultuur en risicomanagement en ik heb in de afgelopen vijf jaar veel organisaties, met name in de financiële sector maar ook daarbuiten, in binnen- en buitenland geadviseerd over hoe ze hun risicomanagement kunnen versterken door beter te begrijpen waardoor gedrag in hun organisatie wordt veroorzaakt. De filosofie daarachter is dat het inrichten van een goed proces geen garantie is voor een goede uitkomst en dat er in elke organisatie verschillende grondoorzaken zijn van gedrag waarvan het belangrijk is om ze goed te begrijpen om effectief te kunnen sturen. Daarnaast heb ik veel raden van bestuur en raden van commissarissen geadviseerd over hun effectiviteit en het versterken van de besluitvorming. Ten aanzien van mijn wetenschappelijke loopbaan is nog interessant misschien om te vermelden dat ik sinds 2015 bijzonder hoogleraar toezicht ben aan de Rijksuniversiteit Groningen. Daar geef ik onderwijs in de master en ik publiceer regelmatig over toezicht en begeleid ook promovendi. Sinds 2021 ben ik ook lid van de Raad van Commissarissen van BNG bank en tot vandaag was ik, de voorzitter refereerde er al aan, onafhankelijk voorzitter van het Klimaatcommitment van de financiële sector. Dat is een initiatief dat de Nederlandse financiële sector in 2019 heeft genomen om bij te dragen aan de doelen van het Akkoord van Parijs en het Nederlandse Klimaatakkoord. In de afgelopen jaren heb ik op verschillende manieren met ABN AMRO te maken gehad en ik heb de bank leren kennen als een zeer professionele organisatie met mensen die een bijdrage willen leveren aan het maatschappelijk belang en dat is wat mij bijzonder in de bank aanspreekt. Dus de purpose van de bank 'banking for better for generations to come' inspireert mij en

vele anderen hier. En met het lidmaatschap van de Raad van Commissarissen wil ik daaraan graag een bijdrage leveren de komende jaren, en ik hoop specifiek in de Raad bij te kunnen dragen aan de ambities die de bank heeft op het gebied van duurzaamheid. Het staat buiten kijf dat de financiële sector een heel grote rol te vervullen heeft in de energietransitie en de bank heeft in dat kader al een ambitieus klimaatactieplan gemaakt dat de komende jaren zal worden uitgevoerd. Verder zal natuurlijk de voortdurend veranderende samenleving ook de komende jaren het nodige vragen van het verandervermogen van de Bank, en ik kijk ernaar uit om mijn expertise op het gebied van gedrag en het effectief veranderen van organisaties ook in te zetten als lid van de Raad van Commissarissen van ABN AMRO. Voorzitter, ik laat het hier graag bij en sta vanzelfsprekend open voor vragen.

De voorzitter

Hartelijk dank Femke. Er is nu gelegenheid om vragen te stellen aan mevrouw De Vries. Zijn er vragen? Mijnheer Spanjer heeft een vraag.

De heer Spanjer

Ja voorzitter, anders worden de notulen zo dun. Dat heeft wijlen Freddy Heineken weleens benoemd. Mevrouw de Vries, u zit ook bij de Bank Nederlandse Gemeenten. Geeft dat geen problemen want de Bank Nederlandse Gemeenten is ook een financiële instelling. Dit is een financiële instelling. Alleen dit is een beursgenoteerde financiële instelling wat een ander bestuur heeft dan de Bank Nederlandse Gemeenten. Zoals ik begrepen heb bent u bij de Bank Nederlandse Gemeenten voorzitter van de Raad van Commissarissen. Zit daar een conflict of interest in of hoe gaat u dat managen?

Mevrouw De Vries

Dank u wel voor uw vraag. Ik ben geen voorzitter overigens daar van de Raad van Commissarissen, maar lid. Er heeft een beoordeling plaatsgevonden over de mogelijke conflicts of interest en er is geoordeeld dat er geen sprake is van conflicts of interest. Mochten die zich onverhoopt in de toekomst voordoen dan is de afspraak gemaakt dat ik niet zal deelnemen aan de besluitvorming over dat specifieke thema waar het conflict of interest dan mogelijk op zou kunnen zien.

De heer Spanjer

Bij welke bank? Hier bij deze bank of bij die andere bank?

Mevrouw De Vries

Bij beide.

De voorzitter

Misschien mag ik daar nog aan toevoegen, mijnheer Spanjer, dat natuurlijk de Raad van Commissarissen dit punt zeer serieus bekeken heeft of er sprake was van een permanent conflict of interest waardoor dit niet zou kunnen. Wij zijn van mening dat het niet het geval

is. BNG verstrekt financieringen aan de publieke sector en dat is beslist geen kernactiviteit van ABN AMRO. Overigens wordt dit standpunt gedeeld door de toezichthouders, die geen bezwaar gemaakt hebben wanneer mevrouw De Vries haar commissariaat bij BNG handhaaft. Maar vanzelfsprekend zijn wij er zeer alert op om te voorkomen dat er ooit een conflict of interest zal bestaan. Zodra dat opkomt zullen we daarnaar handelen. Zijn er nog meer vragen? Ik constateer dat er geen vragen zijn. Dank Femke. Zoals u zult begrijpen, want daarvoor bent u hier, is dit agendapunt ter stemming. De mogelijkheid voor deelnemers aan deze vergadering om te stemmen wordt binnen enkele momenten gesloten. Ter informatie, het geplaatste kapitaal van ABN AMRO bestaat uit achthonderdvijfenzestig miljoen vijfhonderdvijfenzeventigduizend driehonderdnegenenzeventig (865.575.379) gewone aandelen waarvan vierhonderddrieëndertig miljoen zeshonderddrieënvijftigduizend driehonderdeen (433.653.301) certificaten van gewone aandelen. In deze vergadering zijn achtentwintighonderdnegen aandeelhouders en certificaathouders aanwezig in persoon of vertegenwoordigd die zevenhonderdvijf miljoen zeshonderdduizend tweehonderdvijf (705.600.205) stemmen vertegenwoordigen, hetgeen neerkomt op eenentachtig komma tweeënvijftig procent (81,52%) van de totale stemmen. Het totaal aantal aandelen en stemrechten op de registratiedatum is gewijzigd voor de registratiedatum aangezien ABN AMRO in het kader van het inkoopprogramma een deel van de aandelen en certificaten in haar eigen kapitaal heeft ingekocht. De aandeelhouders en certificaathouders zijn via de ABN AMRO-website en de portaal van corporate broking in kennis gesteld van het totaal aantal aandelen en stemrechten op de registratiedatum. Voorafgaande aan de vergadering hebben de aandeelhouders en de certificaathouders de gelegenheid gehad hun stemrechten uit te oefenen door middel van e-voting. Deze stemmen worden meegenomen met de elektronische stemmen die tijdens deze vergadering worden uitgebracht en worden in de uitslag van de stemming aan het eind van de vergadering weergegeven. De uitslag van de stemming kan ik nu bekendmaken en ik doe dat niet in getallen maar in percentages. Voor heeft gestemd negenennegentig komma acht procent (99,8%) van de stemgerechtigden en nul komma twee procent (0,2%) heeft tegengestemd. Ik constateer hierbij dat het agendapunt is aangenomen en verwelkom Femke zeer hartelijk in onze Raad van Commissarissen als nieuwe Commissaris. We zijn erg blij met je komst en zien bijzonder uit naar de samenwerking. Dames en heren, dan kom ik aan punt 3 van de agenda. Dat is namelijk de sluiting.

3. Sluiting

De voorzitter

Dan sluit ik nu de vergadering en dank ik iedereen voor zijn of haar aanwezigheid en bijdrage aan deze vergadering. De vergadering is gesloten. Dank u wel.