

**BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH
(TP. Hồ Chí Minh, ngày 25/4/2018)****Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBANK)**

Trụ sở chính: 170 Hai Bà Trưng, Phường Đa Kao, Quận I, TP. Hồ Chí Minh;

Giấy phép thành lập và hoạt động số 0031/NH-GP ngày 15 tháng 4 năm 1993 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp;

ĐKDN số: 0301412222, đăng ký lần thứ 23 ngày 04/10/2016, tại Sở KH&ĐT TP. Hồ Chí Minh,

Tiến hành cuộc họp thường niên.

- Thời gian: Bắt đầu hồi 9:00 ngày 25/4/2018.
- Địa điểm: Khách sạn Novotel, 167 Hai Bà Trưng, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh.

I. TÍNH HỢP LỆ CỦA CUỘC HỌP

Căn cứ số liệu đăng ký cổ đông dự họp và kiểm tra đối chiếu danh sách cổ đông, kết quả được tổng hợp như sau:

- Tổng số cổ đông của ABBANK là 5396 cổ đông, sở hữu tổng vốn điều lệ 531.949.629 (năm trăm ba mươi một triệu, chín trăm bốn mươi chín ngàn, sáu trăm hai mươi chín) cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.
- Tính đến thời điểm khai mạc cuộc họp, có 279 cổ đông sở hữu 220.106.289 cổ phần trực tiếp dự họp, có 71 cổ đông sở hữu 207.656.081 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết. Như vậy, tổng số có 350 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu 427.762.370 cổ phần đã có mặt hợp lệ dự họp và tham gia biểu quyết tại cuộc họp, chiếm tỷ lệ 80,41 % tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của ABBANK.

Căn cứ qui định tại Khoản 1 Điều 141 Luật Doanh nghiệp 2014 quy định “*Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết*”, cuộc họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng TMCP An Bình đã đủ điều kiện tiến hành.

II. KHAI MẠC CUỘC HỌP**1. Thành phần dự họp và khách mời:**

Tham dự và chứng kiến tại cuộc họp, có đại diện Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng:

- Ông Nguyễn Văn Dũng, Cục Trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh – Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng;

- Ông Đỗ Xuân Trung, Trưởng phòng Quản lý Cấp phép các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng - Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh;
- Nguyễn Mạnh Hùng - Chuyên viên Phòng Quản lý Cấp phép các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng - Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.

Khách mời quốc tế có Ông Mehmet Hayri Mumcuoglu – Giám đốc Quản lý danh mục đầu tư của Tổ chức Tài chính quốc tế (IFC).

Tham dự cuộc họp có các thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT); Ban Kiểm soát; Ban Điều hành và đặc biệt là đông đảo quý Cổ đông và người đại diện theo uỷ quyền của Cổ đông.

Tham dự cuộc họp còn có đại diện Công ty TNHH KPMG Việt Nam – Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2017 của ABBANK.

2. Chủ tọa và thư ký cuộc họp:

Chủ tọa cuộc họp:

- Ông Vũ Văn Tiền, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Tham gia chủ tọa đoàn còn có:

- Ông Đào Mạnh Kháng, Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Trần Bá Vinh, Thành viên độc lập của HĐQT;
- Ông Nguyễn Mạnh Quân, Phó Tổng Giám đốc, người được giao đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc.

Thư ký do Chủ tọa cuộc họp chỉ định gồm có:

- Bà Đỗ Anh Thư, Giám đốc Văn phòng HĐQT;
- Ông Trần Nam Sơn, Phó Giám đốc Văn phòng HĐQT.

3. Ban kiểm phiếu và thể lệ biểu quyết:

Đại hội đồng Cổ đông đã biểu quyết thông qua thành phần Ban kiểm phiếu; hình thức và thể lệ biểu quyết tại cuộc họp với tỉ lệ tán thành 100%, cụ thể:

Ban kiểm phiếu gồm:

1. Bà Nguyễn Thị Hồng Phượng: Trưởng Ban kiểm phiếu
2. Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên
3. Bà Phan Thị Thu Hương, Thành viên
4. Bà Lương Thị Thu Trang, Thành viên

Hình thức và thể lệ biểu quyết như sau:

- Đối với các nội dung nghị sự và bầu HĐQT, Ban Kiểm soát: Sử dụng phiếu biểu quyết.
- Đối với nội dung khác như thông qua thành phần Ban kiểm phiếu, thể lệ biểu quyết, chương trình nghị sự, Biên bản đại hội: Biểu quyết bằng hình thức giơ tay.
- Cổ đông có quyền lựa chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết là: (1) đồng ý hoặc (2) không đồng ý hoặc (3) không biểu quyết đối với mỗi nội dung biểu quyết.

4. Chương trình nghị sự cuộc họp:

Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua Chương trình nghị sự cuộc họp thường niên với tỉ lệ 100% cổ đông tán thành, gồm các nội dung sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017;
2. Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2018;
3. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2017 và hoạt động của Ban Kiểm soát;
4. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018;
5. Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán;
6. Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ;
7. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2017;
8. Báo cáo thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2017 và dự kiến cho 2018;
9. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
10. Thông qua số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022;
11. Tiến hành bầu HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. Ông Nguyễn Mạnh Quân, Phó Tổng Giám đốc – Người được giao đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của TGD trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017; và
- Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2018.

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

- Báo cáo thẩm định tài chính 2017 và hoạt động của Ban Kiểm soát.

3. Ông Đào Mạnh Kháng, Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Báo cáo về hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018 của HĐQT;
- Báo cáo về thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2017 và đề xuất cho năm 2018.

4. Ông Trần Bá Vinh, Thành viên độc lập của HĐQT trình bày:

- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận.
Riêng hình thức chia cổ tức, thực hiện theo văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Công văn số 2813/NHNN-TTGSNH ngày 24/4/2018), ABBANK thực hiện chia cổ tức năm 2017 toàn bộ bằng cổ phiếu.
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBANK;

5. Ông Vũ Văn Tiền, Chủ tịch HĐQT trình bày Tờ trình bày:

- Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán;
- Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ.

Thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình:

Các ý kiến phát biểu thảo luận tại cuộc họp nhìn chung bày tỏ sự đồng tình, nhất trí với các Tờ trình, Báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành trình bày tại cuộc họp.

Các cổ đông phát biểu thể hiện sự đánh giá và thống nhất cao đối với các nỗ lực của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và tập thể CBNV toàn hệ thống trong quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh năm qua, đặc biệt là kết quả kinh doanh và thu

hồi nợ xấu đều vượt chỉ tiêu kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông đã đề ra với tốc độ tăng trưởng tốt.

Đại hội đồng cổ đông bày tỏ sự đồng thuận với Kế hoạch kinh doanh 2018 trong đó thể hiện tinh thần thay đổi để bứt phá; nâng cao hiệu quả tổ chức, hoạt động của Ngân hàng theo định hướng chiến lược trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu ở Việt Nam, năng động, đáng tin cậy, an toàn và phát triển bền vững.

Một số nội dung cụ thể được nhiều cổ đông quan tâm phát biểu, cụ thể:

Về tăng vốn điều kiện và niêm yết cổ phiếu

- Cổ đông thể hiện sự quan tâm với dự kiến tăng vốn điều lệ, bày tỏ mong muốn đưa cổ phiếu ABBANK sớm niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh, khẳng định thương hiệu hình ảnh của ABBANK, tạo tiền đề cho phát triển trong tương lai.
- Có cổ đông nêu ý kiến: Dự kiến tăng vốn điều lệ gấp đôi là hợp lý do quy mô vốn điều lệ hiện nay của ABBANK là quá thấp. Việc tăng vốn điều lệ còn tạo cơ hội thu hút thêm nhà đầu tư kể cả nhà đầu tư nước ngoài. Thực tế các Ngân hàng niêm yết có vốn điều lệ lớn vẫn tiếp tục tăng trong khi giá vẫn có sức hút tốt. Đề nghị HĐQT tiến hành ngay các thủ tục để triển khai tăng vốn. Việc tăng vốn trong bối cảnh hiện nay là cơ hội rất tốt, cần phải tranh thủ và xúc tiến tích cực triển khai.
- Cổ đông nêu câu hỏi dự kiến tăng vốn điều lệ lên gấp 2 lần hiện nay, có gì khác biệt và mang lại lợi ích gì cho Cổ đông? Phương án cụ thể tăng vốn khi nào trình?

Chủ tịch HĐQT trả lời: Việc tăng vốn sẽ tăng cường tiềm lực tài chính cho phát triển và tăng quy mô và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng vì mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu ở Việt Nam, từ đó gia tăng lợi ích tốt nhất cho cổ đông. Việc tăng vốn cũng tạo thêm dư địa cho nhiều nhà đầu tư mới tham gia đầu tư vào Ngân hàng, tạo thêm nhân tố hấp dẫn khi kết hợp với việc niêm yết cổ phiếu.

Đại hội đồng cổ đông thường niên hôm nay mới chỉ quyết về chủ trương tăng vốn, HĐQT sẽ trình Phương án tăng vốn chi tiết để Cổ đông quyết định trước khi xin Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận và đăng ký phát hành với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

- Đại diện IFC – cổ đông chiến lược tại ABBANK phát biểu ý kiến:
 - IFC đồng thuận quan điểm và đề xuất của HĐQT đã trình bày về Tờ trình niêm yết cổ phiếu ABBANK.
 - Ủng hộ đề xuất tăng vốn nhằm tăng cường tiềm lực tài chính cho Ngân hàng cho sự phát triển trong tương lai. Kế hoạch tăng vốn cụ thể theo từng giai đoạn nên được bàn bạc và cân nhắc kỹ với các cổ đông.
 - Tuy nhiên, đề xuất cân nhắc kỹ mức độ tăng vốn cho phù hợp với nhu cầu vốn. Việc tăng gấp đôi mức vốn điều lệ hiện tại có khả năng ảnh hưởng đến các chỉ số tài chính: làm giảm chỉ số lợi nhuận trên vốn điều lệ, xu hướng nói lỏng chính sách cho vay và mức độ pha loãng cổ phiếu bị tác động nhiều.

- Cổ đông đặt câu hỏi về tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài tại ABBANK hiện nay? EVN đã thoái vốn khỏi ABBANK theo chủ trương chung của Chính phủ. Vậy ABBANK có định hướng tìm kiếm đối tác chiến lược trong nước nào thêm không (ví dụ các tập đoàn kinh tế tư nhân có chưa là cổ đông lớn của NHTM nào)

Chủ tịch HĐQT trao đổi: Hiện tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại ABBANK đã đạt mức tối đa cho phép (30%) với sự tham gia của Maybank (20%) và IFC (10%). Tuy nhiên, việc tăng vốn vẫn không loại trừ khả năng còn room cho nhà đầu tư nước ngoài nếu như các cổ đông nước ngoài hiện nay không thực hiện hoặc thực hiện không hết quyền qua phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu.

EVN đã thoái hết toàn bộ vốn cổ phần tại ABBANK. Tuy nhiên, giữa ABBANK và EVN vẫn duy trì tốt quan hệ đối tác và hợp tác đã có truyền thống từ nhiều năm nay. ABBANK cũng không loại trừ việc tiếp tục tìm kiếm thêm nhà đầu tư là các tập đoàn kinh tế tư nhân trong nước phù hợp với thực tế và định hướng phát triển của ABBANK.

- Cổ đông hỏi: Khi tăng vốn, trường hợp Cổ đông không có khả năng mua cổ phần phát hành thêm thì có được chuyển nhượng quyền mua hay không? Có bị hạn chế chuyển nhượng hay không?

Chủ tịch HĐQT trao đổi: Cổ đông có quyền chuyển nhượng quyền mua phát hành thêm. Việc hạn chế chuyển nhượng 1 năm thực hiện theo pháp luật về chứng khoán và Phương án chi tiết (nếu có quy định).

Về hoạt động kinh doanh

- Cổ đông nêu băn khoăn: Mục tiêu kinh doanh 2018 có tính tham vọng, xin cho biết đánh giá về tính khả thi.

Chủ tịch HĐQT trao đổi: HĐQT tin tưởng tính khả thi của việc thực hiện các chỉ tiêu này. Quý I/2018 lợi nhuận trước thuế đạt 361 tỷ là kết quả thực tế rất khả quan trong khi tình hình kinh doanh quý I của nhiều doanh nghiệp suy giảm do kỳ nghỉ Tết Nguyên Đán. Đây là tiền đề tốt cho việc hoàn thành mục tiêu mà HĐQT đã trình Đại hội đồng Cổ đông. Việc tăng vốn điều lệ cũng là một điều kiện cần thiết hỗ trợ cho các mục tiêu tham vọng và bứt phá đề ra cho 2018 cũng như những năm tiếp theo.

- Cổ đông đặt câu hỏi: Tỷ lệ chi phí trên lợi nhuận của ABBANK cao. Đề nghị cần có giải pháp hạ thấp tỷ lệ này trong năm 2018.

Ban Điều hành trả lời: Theo dự kiến trong 2018, tỷ lệ chi phí trên thu nhập tính theo một nhân viên sẽ giảm từ 402 triệu xuống 395 triệu/người. Chi phí nhân viên chiếm tỷ trọng lớn trong cơ cấu chi phí. Do vậy, yếu tố mấu chốt là hợp lý hoá nâng cao hiệu quả và tăng năng suất lao động thông qua việc đẩy mạnh triển khai giai đoạn 2 đề án nâng cao hiệu quả tổ chức hoạt động của Ngân hàng. Ban Điều hành đã có kế hoạch thực hiện sát sao theo chỉ đạo của HĐQT

- Cổ đông có ý kiến: Mạng dịch vụ tài chính tiêu dùng hiện nay có một số ngân hàng triển khai mạnh, ABBANK có dự định gì cho mạng dịch vụ này không?

Ban Điều hành trao đổi: Dịch vụ tài chính tiêu dùng được các ngân hàng triển khai tùy theo định hướng khác nhau của mỗi ngân hàng. ABBANK định hướng bán lẻ nhưng nhấn mạnh yếu tố quản lý chặt chẽ rủi ro. Việc cung cấp dịch vụ tài chính tiêu dùng chứa đựng nhiều rủi ro, ABBANK không bỏ qua lĩnh vực này nhưng với quan điểm thận trọng hơn và cần có sự đánh giá chuẩn bị kỹ lưỡng hơn trước khi có thể triển khai.

- Cổ đông hỏi: Nợ xấu do ABBANK bán cho VAMC hiện tại là bao nhiêu?

Ban Điều hành cung cấp thông tin: Nợ xấu bán cho VAMC là 2.167 tỷ. ABBANK đang giữ trái phiếu VAMC 2.010 tỷ, kỳ hạn 5 năm. Năm 2017 không bán thêm nợ xấu cho VAMC.

6. Bà Đỗ Anh Thư, Giám đốc Văn phòng HĐQT báo cáo về công tác chuẩn bị và đề cử nhân sự HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ mới 2018-2022.

- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới giữ như cơ cấu hiện tại gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập;
- Số lượng Ban Kiểm soát nhiệm kỳ mới như cơ cấu hiện tại gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách;
- Căn cứ văn bản đề cử của cổ đông/nhóm cổ đông có đủ điều kiện và phù hợp với quy định tại Khoản 2, Khoản 4 Điều 114 Luật Doanh nghiệp, Khoản 2, Khoản 4 Điều 29 Điều lệ ABBANK; đồng thời, căn cứ Khoản 1 Điều 51 Luật Các tổ chức tín dụng 2010; khoản 1 Điều 39, khoản 5 Điều 42, Khoản 5 Điều 59 Điều lệ ABBANK gồm các ông bà có tên sau đây:

Danh sách ứng viên thành viên HĐQT gồm:

- 1) Ông Vũ Văn Tiên
- 2) Ông Đào Mạnh Kháng
- 3) Bà Iris Fang
- 4) Bà Lim Siew Ming
- 5) Ông Soon Su Long
- 6) Ông Lưu Văn Sáu (thành viên độc lập)
- 7) Ông Nguyễn Danh Lương (thành viên độc lập)

Danh sách ứng viên thành viên Ban Kiểm soát gồm:

- 1) Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm
- 2) Bà Nguyễn Thị Thanh Thái
- 3) Bà Phạm Thị Hằng

- Danh sách ứng viên HĐQT và Ban Kiểm soát đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Công văn số: 2820/NHNN-TTGSNH ngày 24/4/2018. ABBANK sẽ thực hiện nghiêm túc theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại văn bản nói trên.
- Căn cứ quy định tại điểm c Khoản 3 Điều 33 Điều lệ ABBANK, trường hợp số lượng ứng viên HĐQT và Ban Kiểm soát bằng số lượng dự kiến được bầu thì, ứng viên cần tối thiểu 65% số phiếu bầu để được trúng cử là thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát.
- Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành bầu cử HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022.

IV. TỔNG HỢP KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Thay mặt Ban Kiểm phiếu, bà Lương Thị Thu Trang công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết của Đại hội đồng Cổ đông (Biên bản kiểm phiếu kèm theo), cụ thể như sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9795%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0205%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2018

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9641%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0359%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

3. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2017 và hoạt động của Ban kiểm soát (trong đó có đề xuất Đại hội đồng Cổ đông uỷ quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2018)

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 98,8401%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 1,1599%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

4. Báo cáo về hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018 của HĐQT

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9344%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0656%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

5. Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 75,3982%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 24,5899%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0119%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

6. Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 87,6523%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0096%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 12,3368%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0013%.

7. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2017 (Riêng hình thức chia cổ tức, thực hiện chia cổ tức năm 2017 toàn bộ bằng cổ phiếu theo Công văn số 2813/NHNN-TTGSNH ngày 24/4/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam).

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 75,3720%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0048%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 24,6232%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

8. Báo cáo thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2017 và dự kiến cho 2018

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9537%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0029%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0435%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

9. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9793%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0207%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

10. Thông qua số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022

Hội đồng Quản trị gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập:

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9744%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0015%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0011%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0230%.

Kiểm soát gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách:

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9576%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0194%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0230%.

11. Bầu HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022

Kết quả bầu cử thành viên HĐQT với tỷ lệ phiếu tán thành cụ thể:

- Ông Vũ Văn Tiên : 99,9988%
- Ông Đào Mạnh Kháng : 100%
- Bà Iris Fang : 100%
- Bà Lim Siew Ming : 100%
- Ông Soon Su Long : 99,9964%
- Ông Lưu Văn Sáu : 99,9799%
- Ông Nguyễn Danh Lương : 99,9710%

Kết quả bầu cử thành viên Ban Kiểm soát với tỷ lệ phiếu tán thành cụ thể:

- Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm : 98,8927%
- Bà Nguyễn Thị Thanh Thái : 99,9838%
- Bà Phạm Thị Hằng : 99,9758%

Căn cứ kết quả biểu quyết do Ban Kiểm phiếu công bố công khai tại cuộc họp, căn cứ điểm b, điểm c khoản 3 Điều Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng 2010; khoản 1 khoản 2 Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014 và Khoản 3 Điều 33 Điều lệ ABBANK hiện hành (Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông được thông qua nếu được cổ đông đại diện cho ít nhất 51% số cổ phần có quyền biểu quyết tán thành; việc thông qua mức vốn điều lệ mới, thông qua việc sửa đổi Điều lệ và việc bầu cử HĐQT, Ban Kiểm soát khi số lượng ứng viên bằng số lượng cần bầu yêu cầu tỷ lệ tán thành tối thiểu là 65%), Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua các nội dung sau đây:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017;
2. Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2018;
3. Thông qua Báo cáo thẩm định tài chính năm 2017 và hoạt động của Ban Kiểm soát;
4. Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018;
5. Thông qua Tờ trình về niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán;
6. Thông qua Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ ABBANK;
7. Thông qua Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2017. Riêng hình thức chia cổ tức, thực hiện chia cổ tức năm 2017 toàn bộ bằng cổ phiếu theo Công văn số 2813/NHNN-TTGSNH ngày 24/4/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
8. Thông qua Báo cáo thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2017 và dự kiến cho 2018;
9. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
10. Thông qua số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát;
11. Bầu đủ số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2022,
 - Danh sách trúng cử thành viên HĐQT gồm:
 - 1) Ông Vũ Văn Tiền
 - 2) Ông Đào Mạnh Kháng
 - 3) Bà Iris Fang
 - 4) Bà Lim Siew Ming
 - 5) Ông Soon Su Long
 - 6) Ông Lưu Văn Sáu (thành viên độc lập)
 - 7) Ông Nguyễn Danh Lương (thành viên độc lập)
 - Danh sách trúng cử thành viên Ban Kiểm soát gồm:
 - 1) Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm
 - 2) Bà Nguyễn Thị Thanh Thái
 - 3) Bà Phạm Thị Hằng
 - HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ mới ra mắt và đại diện HĐQT nhiệm kỳ mới phát biểu nhận nhiệm vụ trước Đại hội đồng Cổ đông

Đại hội đồng Cổ đông giao HĐQT chỉ đạo và tổ chức thực hiện những nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. HĐQT được quyền điều chỉnh, hoàn thiện văn bản thể hiện nội dung cụ thể mà Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua nhằm đáp ứng yêu cầu, hướng dẫn, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và phù hợp với qui định của pháp luật cũng như thực tiễn hoạt động của Ngân hàng.

V. PHÁT BIỂU CỦA ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Ông Nguyễn Văn Dũng, Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh – Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng phát biểu ý kiến và chỉ đạo:

- Ghi nhận sự thành công của Đại hội đã thực hiện đầy đủ các nội dung nghị sự và diễn ra theo đúng trình tự, thủ tục quy định;

- Đánh giá cao việc có nhiều ý kiến phát biểu của cổ đông thể hiện sự quan tâm, sát cánh của cổ đông đối với hoạt động của Ngân hàng, có 5 vấn đề cổ đông quan tâm: chỉ tiêu kinh doanh, tăng vốn điều lệ, niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng, cung cấp dịch vụ mới và các giải pháp liên doanh liên kết với đối tác:
 - Thực hiện chỉ tiêu kinh doanh: Cần bảo đảm tích cực và hiệu quả. Ý kiến cụ thể tại phần về hoạt động của ABBANK phía dưới.
 - Về tăng vốn điều lệ: Nhiều cổ đông quan tâm đã được trả lời thích đáng. Việc tăng vốn điều lệ nhằm tăng năng lực tài chính là việc rất cần thiết và là một trụ cột quan trọng của Basel II. Chủ trương và yêu cầu này là đúng đắn, Ngân hàng Nhà nước rất ủng hộ. Việc tổ chức thực hiện tăng vốn cần có Phương án cụ thể.
 - Việc niêm yết là yêu cầu bắt buộc đối với các ngân hàng thương mại với hạn chót cuối 2019. Hoan nghênh ABBANK triển khai thực hiện việc niêm yết vì niêm yết tạo điều kiện minh bạch thông tin gắn với Basel II.
 - Phát triển dịch vụ tài chính tiêu dùng, Nhà nước cho phép lập các Cty chuyên biệt cung cấp dịch vụ này và có nhiều doanh nghiệp trong ngoài nước thực hiện nhưng cực kỳ rủi ro do tăng nóng. ABBANK nghiên cứu triển khai dịch vụ và thận trọng từng bước cho phù hợp
 - Giải pháp liên kết, liên doanh với đối tác chiến lược, về nguồn vốn, về dịch vụ là việc cần thiết và ABBANK cần nghiên cứu triển khai

- Quy mô Tổng tài sản của ABBANK ở mức trung bình (thuộc top 6/11 ngân hàng TMCP trên địa bàn). Mức tăng Tổng tài sản theo kế hoạch của Ngân hàng là phù hợp với điều kiện thực tế của ABBANK.

- Các chỉ tiêu tăng trưởng của ABBANK năm qua phù hợp với thực tiễn; ABBANK đã kiểm soát được nợ xấu, năm 2017 không bán thêm nợ xấu cho VAMC trong khi vẫn trích lập được gần 800 tỷ dự phòng rủi ro là các kết quả tốt nhưng vẫn cần lưu ý các yếu tố nợ xấu tiềm ẩn.

- Năm 2018 là năm thứ 2 tiếp tục thực hiện Đề án 1058: Các chỉ tiêu dự kiến kế hoạch tăng Tổng tài sản, Huy động, Dư nợ của Ngân hàng đều nằm trong định hướng chung của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với quy mô, thực tiễn quản trị điều hành của ABBANK. Ban Điều hành nên đẩy mạnh phát triển mạnh dịch vụ để có thể đạt được mục tiêu thu nhập cao cho Ngân hàng và đỡ rủi ro hơn.

- ABBANK cần lưu ý các nội dung sau:
 - Tích cực tổ chức thực hiện các chỉ tiêu mà Đại hội đồng Cổ đông vừa thông qua bằng các giải pháp thiết thực, hiệu quả, toàn diện, lưu ý nhận diện đầy đủ các rủi ro tiềm ẩn;
 - Triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại 2016-2020 do NHNN phê duyệt;
 - Về quản trị, kiểm soát, điều hành: Tiếp tục rà soát bảo đảm các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành đáp ứng đầy đủ điều kiện yêu cầu theo quy định
 - Thường xuyên rà soát xử lý các tồn tại vướng mắc mà Cơ quan thanh tra, giám sát, kiểm toán độc lập đã có ý kiến, nếu có vướng mắc phát sinh thì báo cáo Cơ quan quản lý xử lý, tháo gỡ kịp thời.
 - Niêm yết cổ phiếu: cần chủ động triển khai hiệu quả và lưu ý các yếu tố cơ bản của cổ phiếu khi niêm yết.

VI. BẾ MẠC CUỘC HỌP

Ông Trần Nam Sơn, Thư ký ghi biên bản đọc dự thảo Biên bản cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2018.

Đại hội đồng Cổ đông ABBANK đã biểu quyết thông qua toàn văn nội dung Biên bản cuộc họp với tỉ lệ 100% tán thành.

Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2018 của ABBANK đã bế mạc lúc 13h15 cùng ngày.

THƯ KÝ



Đỗ Anh Thư



Trần Nam Sơn

CHỦ TOẠ



Vũ Văn Tiền