

**BIÊN BẢN**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN**  
**NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH**  
(TP Hồ Chí Minh, ngày 27/4/2017)

Sau thủ tục đăng ký cổ đông dự họp, vào lúc 9h00 ngày 27/4/2017 tại Khách sạn Novotel, TP. Hồ Chí Minh đã diễn ra phiên họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông của:

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBANK)**

Trụ sở chính: 170 Hai Bà Trưng, Phường ĐaKao, 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.

Nội dung diễn biến phiên họp như sau:

**I. TÍNH HỢP LỆ CỦA PHIÊN HỌP**

Kết quả đăng ký và kiểm tra đối chiếu danh sách cổ đông tham dự phiên họp được tổng hợp như sau:

- Tổng số cổ đông của ABBANK là 5410 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 có quyền biểu quyết.
- Tính đến thời điểm khai mạc phiên họp, có 186 cổ đông sở hữu 272.184.614 cổ phần tham dự đại hội, có 43 cổ đông sở hữu 137.113.845 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác tham dự và biểu quyết tại đại hội. Như vậy, tổng số có 229 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu 409.262.459 cổ phần đã có mặt hợp lệ tham dự phiên họp, chiếm tỷ lệ 76,94 % trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

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, phiên họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng TMCP An Bình đã đủ điều kiện tiến hành.

**II. KHAI MẠC PHIÊN HỌP**

**1. Giới thiệu thành phần dự họp và khách mời:**

Ban Tổ chức thực hiện nghi lễ khai mạc, giới thiệu đại biểu khách mời và các cổ đông dự họp.

037  
NG  
TH  
A  
7

Tham dự và chứng kiến tại phiên họp, Đại diện Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có:

- 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;
- Bà Trần Thị Tuyết Mai, Phó 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;
- Ông Huỳnh Tấn Phục, 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.

Các thành viên Hội đồng Quản trị; Ban Kiểm soát; Ban Điều hành và đặc biệt là đông đảo quý cổ đông đã có mặt tham dự phiên họp. Tham dự tại phiên họp còn có đại diện Công ty kiểm toán độc lập KPMG – Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2016 của Ngân hàng TMCP An Bình.

## **2. Chủ tọa và thư ký Đại hội:**

Chủ tọa phiên họp:

- Ông Vũ Văn Tiên, 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 Cù Anh Tuấn, Tổng Giám đốc.

Ban thư ký Đại hội do Chủ tọa phiên họp chỉ định gồm có:

- Bà Đỗ Anh Thư, Giám đốc Văn phòng HĐQT, Trưởng Ban thư ký
- Ông Trần Nam Sơn, Phó Giám đốc Văn phòng HĐQT, Thành viên.

## **3. Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu; Hình thức 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 đồng ý 100%, cụ thể:

Ban kiểm phiếu gồm:

1. Bà Nguyễn Thị Hồng Phượng: Trưởng Ban kiểm phiếu
2. Ông Nguyễn Đình Quyền (đại diện CĐ Cty CP Đầu tư SFC), Thành viên
3. Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên
4. Bà Phan Thị Thu Hương, Thành viên
5. Bà Lương Thị Thu Trang, Thành viên

Hình thức và thể lệ biểu quyết như sau:

- + Đối với các nội dung nghị sự: Biểu quyết bằng hình thức thu thẻ biểu quyết.
- + Đối với nội dung khác như thông qua thành phần Ban kiểm phiếu, thông qua thể lệ biểu quyết, thông qua Biên bản đại hội: Biểu quyết bằng hình thức giơ tay.

## **4. Thông qua chương trình nghị sự của phiên họp:**

Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua Chương trình nghị sự phiên họp thường niên 2017 với tỉ lệ đồng ý 100% trên tổng số cổ phần dự họp, bao gồm các nội dung sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016;
2. Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2017;
3. Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính năm 2016;
4. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017;
5. Báo cáo thù lao & chi phí hoạt động của HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2016 và dự kiến cho 2017;
6. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2016;
7. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;

### **III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ PHIÊN HỌP**

#### **1. Ông Cù Anh Tuấn, Tổng Giám đốc trình bày:**

- 1.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016;
- 1.2. Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017.

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

Báo cáo thẩm định tài chính và hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016.

#### **3. Ông Đào Mạnh Kháng, Thành viên HĐQT trình bày:**

- 3.1. Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017;
- 3.2. Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016 và đề xuất cho năm 2017.

#### **4. Ông Trần Bá Vinh, Thành viên HĐQT trình bày:**

- 4.1. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận;
- 4.2. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ;

#### **Thảo luận chung:**

Đại hội đồng cổ đông bày tỏ đánh giá và thống nhất cao đối với các nỗ lực của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và CBNV toàn hệ thống đã đạt được kết quả tốt trong quản trị, điều hành hoạt động, 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 thông qua cho năm 2016.

Đại hội đồng cổ đông bày tỏ sự đồng thuận với định hướng năm 2017 tạo thay đổi đột phá trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng với ưu tiên tập trung phát triển mạnh lĩnh vực bán lẻ, SME; đồng thời, cổ đông thể hiện sự nhất trí với các Báo cáo, Tờ trình của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành đã trình bày tại cuộc họp.

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua các báo cáo và nội dung nêu trên.

### **IV. TỔNG HỢP KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG NGHỊ SỰ**

Thay mặt Ban Kiểm phiếu, bà Lương Thị Thu Trang công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết về các nội dung Báo cáo, Tờ trình trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua. (Các tỷ lệ được tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp)

412  
H  
NG  
PH  
B  
P F

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016

Tỷ lệ đồng ý: 99,9973%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0012%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 0,0015%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2017

Tỷ lệ đồng ý: 99,9950%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0012%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 0,0038%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0%.

3. Báo cáo của Ban kiểm soát về thẩm định tài chính năm 2016 (trong đó, bao gồm cả việc uỷ quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017)

Tỷ lệ đồng ý: 99,9936%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0012%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 0,0052%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0%.

4. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2016 và định hướng hoạt động 2017

Tỷ lệ đồng ý: 99,9778%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0044%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 0,0177%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0%.

5. Báo cáo về thù lao & chi phí hoạt động của HĐQT, BKS 2016 và đề xuất cho 2017

Tỷ lệ đồng ý: 87,1219%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0261%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 12,8431%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0,0090%.

6. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2016

Tỷ lệ đồng ý: 87,1796%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0056%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 12,8058%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0,0090%.

7. Tờ trình và nội dung dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình

Tỷ lệ đồng ý: 99,9505%  
Tỷ lệ không đồng ý: 0,0196%  
Tỷ lệ không biểu quyết: 0,0202%  
Tỷ lệ phiếu không hợp lệ: 0,0097%.

Với kết quả biểu quyết nêu trên, 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 các quy định của Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình (việc sửa đổi Điều lệ phải được tối thiểu 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận, các vấn đề khác cần được 51% cổ đông dự họp chấp thuận), Đại hội đồng cổ đông ABBANK đã thông qua:

1. Báo cáo về hoạt động kinh doanh năm 2016 (đính kèm);
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2017 (đính kèm);



3. Báo cáo của Ban kiểm soát về thẩm định tài chính năm 2016 (trong đó bao gồm việc uỷ quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017) (đính kèm);
4. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017 (đính kèm);
5. Tờ trình về thù lao & chi phí hoạt động của HĐQT, BKS 2016 và đề xuất cho 2017 (đính kèm);
6. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2016 (đính kèm);
7. Tờ trình và nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng An Bình (đính kèm).

Đại hội đồng Cổ đông giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo và tổ chức thực hiện những nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Hội đồng Quản trị 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 đánh giá cao sự thành công của Đại hội đã diễn ra theo đúng trình tự, thủ tục quy định và có sự đồng thuận thống nhất cao của cổ đông về các vấn đề trình ra Đại hội xem xét quyết định, thể hiện sự tin tưởng và triển vọng tốt đối với Ngân hàng An Bình trong tương lai;
- Ghi nhận kết quả nổi bật của Ngân hàng An Bình đã đạt được trong năm 2016 trên 4 mặt sau đây:
  - Các chỉ tiêu tăng trưởng năm qua của Ngân hàng An Bình thể hiện sự phù hợp với quy mô hoạt động và bối cảnh chung (Tổng tài sản, huy động, dư nợ, lợi nhuận sau trích lập đầy đủ theo quy định)
  - Các chỉ tiêu an toàn đạt yêu cầu, ổn định tuân thủ quy định của Thông tư 36.
  - Đã phát triển tốt dịch vụ thanh toán, bán lẻ phù hợp với định hướng chiến lược đúng đắn của Ngân hàng.
  - Đã khắc phục xong những tồn tại từ những năm trước; ngăn chặn có hiệu quả việc gia tăng nợ xấu mới, đồng thời xử lý tốt nợ xấu cũ. Chỉ tiêu nợ xấu của Ngân hàng bảo đảm dưới 3% theo quy định.
- Trong năm 2017 trên cơ sở định hướng của NHNN về các chính sách lãi suất, tỷ giá, tăng trưởng tín dụng, xử lý quyết liệt vấn đề nợ xấu và thực hiện tái cơ cấu áp là yêu cầu chung đối với tất cả các ngân hàng trong đó có Ngân hàng TMCP An Bình. Với các chỉ tiêu mà Đại hội vừa thông qua, Ngân hàng An Bình cần lưu ý một số điểm sau đây:
  - Chủ động xây dựng đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020, chú ý các mục tiêu: kiểm soát chất lượng tín dụng, xử lý nợ xấu, kiểm soát lãi dự thu là yếu tố có nhiều rủi ro tiềm ẩn; khuyến khích việc chia cổ tức bằng cổ phần, tăng vốn điều lệ, tăng năng lực tài chính; tập trung xử lý các hạn chế, tồn tại;
  - Thực hiện chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng NHNN đã giao (21%); xây dựng định hướng cụ thể cho 2017 và các giải pháp phù hợp để đạt mục tiêu đề ra

- Ngân hàng An Bình là một trong các ngân hàng có chiến lược tập trung bán lẻ rõ ràng, cần lưu ý thêm vấn đề tăng cường thêm khía cạnh an toàn bảo mật cho khách hàng trong bối cảnh tội phạm công nghệ cao gia tăng.
- Thành phần cơ cấu HĐQT, Ban Kiểm soát đã bảo đảm theo quy định, đề nghị tiếp tục nâng cao hơn nữa chất lượng để quản trị rủi ro tốt và năng lực triển khai thực hiện các mục tiêu chiến lược và kế hoạch đã đề ra.

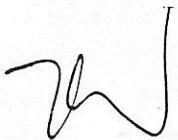
## **VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Ông Trần Nam Sơn, thay mặt Ban Thư ký đọc dự thảo Biên bản cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2017.

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

Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2017 của ABBANK đã bế mạc lúc 11h30 cùng ngày.

**THƯ KÝ**

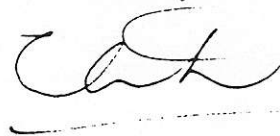


**Đỗ Anh Thư**



**Trần Nam Sơn**

**CHỦ TOẠ**



**Vũ Văn Tiền**

