

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH
(TP Hồ Chí Minh, ngày 28/4/2016)

Sau thủ tục đăng ký cổ đông dự họp, vào lúc 9h00 ngày 28/4/2016 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.
ĐKKD số: 0301412222, đăng ký lần thứ 22 ngày 02/12/2013, tại Sở KH&ĐT TP. Hồ Chí Minh.

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 5.420 cổ đông, sở hữu 479.799.976 (bốn trăm bảy mươi chín triệu, bảy trăm chín mươi chín nghìn, chín trăm bảy mươi sáu) cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tính đến thời điểm khai mạc phiên họp, có 184 cổ đông sở hữu 193.338.978 cổ phần tham dự đại hội, có 28 cổ đông sở hữu 185.421.523 cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác tham dự và biểu quyết tại đại hội. Như vậy, tổng số có 212 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đại diện cho 378.760.501 cổ phần đã có mặt hợp lệ tham dự phiên họp, chiếm tỷ lệ 78,94 % 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 ABBANK đã bảo đảm 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, chào mừng các khách mời và cổ đông dự họp.

Tham dự và chứng kiến tại phiên họp, Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh có:



- Bà Nguyễn Thị Phi Loan, Phó Cục Trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.
- Bà Nguyễn Thị Tuyết Mai, Phó Phòng Quản lý, Giám sát và Cấp phép, Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh
- Bà Nguyễn Thị Huỳnh Linh, Phó phòng Giám sát xử lý sau thanh tra, Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh
- Bà Nguyễn Thị Lan Hương, Phó phòng Quản lý các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước CN Hồ Chí Minh.

Các thành viên, ứng cử viên Hội đồng Quản trị (HDQT); Ban Kiểm soát (BKS) và đông đảo cổ đông có mặt tham dự phiên họp. Tham dự tại phiên họp còn có đại diện Công ty kiểm toán độc lập Deloitte – Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2015 của Ngân hàng.

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, Thành viên HDQT;
- Ông Trần Bá Vinh, Thành viên HDQT;
- Ông Cù Anh Tuấn, Tổng Giám đốc.

Ban thư ký do Chủ tọa phiên họp cử gồm:

- Bà Đỗ Anh Thư, Trưởng Ban thư ký
- Ông Trần Nam Sơn, Thành viên

3. Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu; Hình thức và thể lệ biểu quyết:

Ban kiểm phiếu:

- Bà Nguyễn Thị Hồng Phượng, Trưởng Ban kiểm phiếu
- Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên
- Bà Phan Thị Thu Hương, Thành viên
- Bà Lương Thị Thu Trang, Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Huyền, Thành viên

Hình thức và thể lệ biểu quyết:

- + 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 và Biên bản đại hội: Biểu quyết bằng hình thức giơ tay và tổng hợp số cổ phần của cổ đông biểu quyết.

Đại hội đồng Cổ đông thông qua thành phần Ban kiểm phiếu; hình thức và thể lệ biểu quyết trên với tỉ lệ đồng ý 100% trên tổng số cổ phần dự họp.

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

1. Báo cáo về hoạt động kinh doanh năm 2015;
2. Phương án hoạt động kinh doanh năm 2016;

3. Báo cáo thẩm định tài chính 2015, hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ;
4. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2015 và định hướng hoạt động năm 2016;
5. Báo cáo về Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 và đề xuất cho 2016;
6. Tờ trình về Trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2015;
7. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
8. Sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT;
9. Miễn nhiệm một số thành viên HĐQT, BKS;
10. Điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT, số lượng thành viên BKS và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2013 – 2017.

Đại hội đồng Cổ đông thông qua Chương trình nghị sự phiên họp thường niên với tỉ lệ đồng ý 100% trên tổng số cổ phần dự họp.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ

1. Các báo cáo của Ban điều hành, Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch 2016:

1.1. Ông Cù Anh Tuấn, Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015;
- Phương án hoạt động kinh doanh năm 2016.

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

Báo cáo thẩm định tài chính năm 2015, hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ.

1.3. Ông Đào Mạnh Kháng, Thành viên HĐQT trình bày:

- Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2015 và định hướng hoạt động năm 2016;
- Tờ trình về thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2015 và đề xuất cho 2016.

1.4. Ông Trần Bá Vinh, Thành viên HĐQT trình bày:

- Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2015;
- Nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
- Nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.

Phản thảo luận:

Cổ đông 1: Hỏi về kế hoạch niêm yết

Chủ tịch HĐQT trả lời: Việc niêm yết cổ phiếu ABBANK cần có thời gian, việc này trong các Đại hội trước cổ đông đã có ý kiến. Tuy nhiên còn phụ thuộc vào tình hình kinh tế, tài chính. Khi có điều kiện phù hợp thì ABBANK sẽ triển khai thực hiện.

Cổ đông 2:

- Đề nghị cho biết tương quan giá trị cổ phiếu ABBANK và thị giá trên thị trường hiện nay và cách thức cũng như tình hình mua bán chuyển nhượng cổ phiếu ABBANK như thế nào.
- Đề nghị giải thích thêm: Cổ tức dự kiến 390 đồng/cổ phiếu (3,9%) nhưng nguồn từ lợi nhuận sau thuế 2015 và lợi nhuận chưa phân phối những năm trước, như vậy lợi nhuận sau thuế sau trích lập 2015 để chia cổ tức chỉ chiếm 35% của số tiền được chia. Trong khi dự kiến chi phí HĐQT và BKS khoảng 7,8% so với lợi nhuận sau thuế nên chưa cân đối.

Chủ tịch HĐQT trả lời:

- Việc chuyển nhượng cổ phiếu ABBANK có thanh khoản tốt, VP HĐQT có bộ phận hỗ trợ cổ đông và cổ đông thực hiện thủ tục chuyển nhượng qua Cty CP Chứng khoán An Bình (đơn vị được uỷ thác tiếp nhận hồ sơ chuyển nhượng).
- Về vấn đề lợi nhuận và cổ tức: tình hình thị trường mấy năm nay khó khăn như cổ đông đã biết; các cổ đông lớn Maybank, IFC, Geleximco cũng mong muốn được hưởng cổ tức khoảng 10% nhưng tình hình khách quan chưa cho phép. Năm 2015 ABBANK trích lập dự phòng lớn (VAMC 20%) theo quy định của NHNN làm giảm lợi nhuận sau thuế nhiều như TGD đã trình bày. Trong ít năm tới sau khi hoàn thành trích lập dự phòng trái phiếu VAMC chúng ta sẽ có lợi nhuận còn lại dự kiến tốt hơn để chia cổ tức nhiều hơn. Ngoài cổ tức bằng tiền mặt, chúng ta dự kiến chia cổ phiếu thưởng trong năm nay, hiện đang trình NHNN xem xét chấp thuận và nếu được thì tổng cổ tức chia cả bằng tiền mặt và cổ phiếu thưởng khoảng 14% trong năm 2016.
- Về thù lao HĐQT, BKS: mức này ở ABBANK so với các Ngân hàng khác là không lớn. Ngân hàng sẽ cố gắng giảm thiểu, kiểm soát chi phí hoạt động chung toàn Ngân hàng; đồng thời, đồng viên CBNV cùng chia sẻ khó khăn do trích lập lớn.

Cổ đông 3: Khoản trích lập dự phòng 2015 cao hơn nhiều 2014 đề nghị được giải thích thêm. Xin cảm ơn HĐQT, Ban điều hành đã nỗ lực để có lợi nhuận chia cổ tức bằng tiền mặt so với điều kiện khó khăn hiện nay của các Ngân hàng. Đề nghị cho biết dự kiến thời điểm thực hiện chia cổ tức để cổ đông chủ động kế hoạch sử dụng.

Chủ tịch HĐQT trả lời: Sau khi Đại hội thông qua, sẽ trình NHNN, sau khi được NHNN phê chuẩn sẽ thực hiện chi trả ngay. HĐQT sẽ chỉ đạo thực hiện khẩn trương.

Tổng Giám đốc trả lời: Việc tăng khoản trích lập dự phòng rủi ro tín dụng một phần xuất phát từ tăng trưởng tín dụng nên việc trích lập dự phòng chung cho rủi ro tín dụng cũng tăng tương ứng theo quy định. Tuy nhiên, phần này không nhiều mà chủ yếu việc tăng số trích lập dự phòng rủi ro là do trích lập dự phòng trái phiếu VAMC tăng cao đối với các khoản nợ chúng ta bán cho VAMC từ 2013, 2014. Dự kiến đến 2017, 2018 các khoản trích lập này sẽ giảm dần và lợi nhuận sẽ tăng.

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

2. Miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế Thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát:

2.1 Các trường hợp đương nhiên mất tư cách:

Ngày 14/01/2016 Tập đoàn Điện lực Việt Nam (EVN) thôi cử người đại diện phần vốn góp và đảm nhiệm các chức danh Thành viên HĐQT đối với ông Mai Quốc Hội, thôi cử Ông Cấp Tuấn Anh tham gia Thành viên Ban Kiểm soát. Căn cứ, Điều 35 Luật các Tổ

chức Tín dụng, các ông Mai Quốc Hội và Cáp Tuấn Anh đã đương nhiên mất tư cách Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Kiểm soát do cổ đông tổ chức rút tư cách đại diện theo ủy quyền.

2.2 Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát:

- a) Miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT:
 - Ông E. Gayle McGuigan Jr. (do cổ đông IFC đề nghị)
 - Ông Lee Tien Poh (do cổ đông Maybank đề nghị)
- b) Miễn nhiệm chức danh Thành viên BKS:
 - Ông Hadenan A. Jalil (do cổ đông Maybank đề nghị)
 - Ông Nguyễn Phan Long (do Ban Kiểm soát đề nghị)

2.3 Thông qua điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT, BKS và bầu bổ sung Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013 – 2017:

- a) Thông qua việc điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát:
 - Điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT tăng từ 6 lên 7 thành viên, trong đó có 2 thành viên độc lập;
 - Điều chỉnh số lượng thành viên BKS giảm từ 4 xuống 3 thành viên (trong đó 2 thành viên chuyên trách và 1 bán chuyên trách).
- b) Bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2013 – 2017:
 - Bà Iris Fang (do IFC đề cử)
 - Bà Sim Sio Hoong (do Maybank đề cử)
 - Bà Lim Siew Ming (do Maybank đề cử)
 - Ông Trịnh Thanh Hải (Thành viên độc lập, do HĐQT đề cử)
- c) Bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ 2013 – 2017:
 - Bà Phạm Thị Hằng (do BKS đề cử)
 - Bà Nguyễn Thị Hương (do BKS đề cử)

IV. TỔNG HỢP KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NGHỊ QUYẾT VÀ VIỆC MIỄN NHIỆM, BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN HĐQT, BKS:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 74,5602%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0735%
Tỷ lệ không có ý kiến là 25,3663%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

2. Thông qua Phương án hoạt động kinh doanh năm 2016

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 98,2297%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0319%
Tỷ lệ không có ý kiến là 1,7384%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

3. Thông qua Báo cáo thẩm định tài chính 2015, hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ (trong đó bao gồm cả việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016)

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8291%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0735%
Tỷ lệ không ý kiến là 0,0974%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

4. Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2015 và định hướng hoạt động 2016

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 60,2317%
Tỷ lệ không đồng ý là 38,0332%
Tỷ lệ không ý kiến là 1,7351%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

5. Thông qua tờ trình về thù lao & chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát năm 2015 và đề xuất cho 2016

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 98,1048%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0971%
Tỷ lệ không ý kiến là 1,7981%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

6. Thông qua tờ trình Trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2015

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,9297%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0322%
Tỷ lệ không ý kiến là 0,0381%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

7. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 61,9373%
Tỷ lệ không đồng ý là 25,3714%
Tỷ lệ không ý kiến là 12,6913%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

8. Thông qua việc chỉnh sửa Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 61,9369%
Tỷ lệ không đồng ý là 25,3627%
Tỷ lệ không ý kiến là 12,7004%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

9. Thông qua việc điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát:

9.1. Số lượng thành viên HĐQT là: 7 thành viên

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 87,1904%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0234%
Tỷ lệ không ý kiến là 12,7862%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

9.2. Số lượng thành viên BKS là 3 thành viên

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 87,1913%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0213%
Tỷ lệ không ý kiến là 12,7874%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10. Kết quả miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT và BKS

10.1. Miễn nhiệm Thành viên HĐQT đối với ông E. Gayle McGuigan Jr.

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8345%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0296%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1359%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.2. Miễn nhiệm Thành viên HĐQT đối với ông Lee Tien Poh

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8720%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0075%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1205%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.3. Miễn nhiệm Thành viên Ban Kiểm soát đối với ông Hadenan A. Jalil

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8319%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0203%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1478%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.4. Miễn nhiệm Thành viên Ban Kiểm soát đối với ông Nguyễn Phan Long

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,7511%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,1156%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1333%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.5. Bầu bà Iris Fang làm Thành viên Hội đồng Quản trị

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8767%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0012%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1221%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.6. Bầu bà Sim Sio Hoong làm Thành viên Hội đồng Quản trị

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8645%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0153%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1202%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.7. Bầu bà Lim Siew Ming làm Thành viên Hội đồng Quản trị

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 89,4460%

Tỷ lệ không đồng ý là 10,4338%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1202%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.8. Bầu ông Trinh Thanh Hải làm Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,8322%

Tỷ lệ không đồng ý là 0,0472%

Tỷ lệ không ý kiến là 0,1206%

Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.9. Bầu bà Phạm Thị Hằng làm Thành viên Ban Kiểm soát

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 74,4650%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,0852%
Tỷ lệ không ý kiến là 25,4498%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

10.10. Bầu bà Nguyễn Thị Hương làm Thành viên Ban Kiểm soát

Tỷ lệ đồng ý thông qua là 99,7606%
Tỷ lệ không đồng ý là 0,1167%
Tỷ lệ không ý kiến là 0,1227%
Tỷ lệ phiếu bất hợp lệ là 0,000% trên tổng số cổ phần biểu quyết dự họp.

Căn cứ điểm b, điểm c khoản 3 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng; khoản 1, khoản 2 Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014 (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 2015 (đính kèm);
2. Phương án hoạt động kinh doanh năm 2016 (đính kèm);
3. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2015, hoạt động của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ (trong đó bao gồm việc uỷ quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016) (đính kèm);
4. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2015 và định hướng hoạt động năm 2016 (đính kèm);
5. Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 và đề xuất cho 2016 (đính kèm);
6. Tờ trình về Trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2015 (đính kèm);
7. Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT (sửa đổi bổ sung đính kèm);
8. Miễn nhiệm một số thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát (danh sách nêu trên);
9. Điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT, số lượng thành viên Ban Kiểm soát và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013 – 2017 (danh sách nêu trên).
(Đại hội đồng cổ đông chưa thông qua việc sửa đổi Điều lệ lần này)

Đại hội đồng Cổ đông giao Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được quyền điều chỉnh, hoàn thiện các nội dung mà Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua nhằm đáp ứng yêu cầu, hướng dẫn chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền 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

Bà Nguyễn Thị Phi Loan, Phó Cục Trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh phát biểu và chỉ đạo:

- Đại hội diễn ra theo đúng trình tự, thủ tục quy định;
- Trong bối cảnh năm 2015 là năm cuối thực hiện tái cơ cấu theo đề án tái cơ cấu hệ thống ngân hàng (Đề án 254) đạt kết quả tích cực, ABBANK cũng đã nghiêm túc thực hiện tốt việc xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng theo quy định, làm lành mạnh hoá tình hình tài chính;
- Tại địa bàn TP. Hồ Chí Minh với hoạt động các tổ chức tín dụng sôi động nhất cả nước, ABBANK với quy mô trung bình trên địa bàn (đứng thứ 8 về tổng tài sản nhưng thứ 5 về kết quả kinh doanh). Với việc chia cổ tức và cổ tức bằng tiền mặt

năm nay là kết quả mà nhiều Ngân hàng khác mong muốn. Đây là nỗ lực rất lớn của Ban lãnh đạo và cả hệ thống ABBANK.

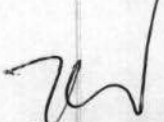
- ABBANK có định hướng thận trọng ổn định, nợ xấu dưới 3% bán cho VAMC theo quy định;
- Thời gian tới tiếp tục hoàn thành chỉ tiêu tái cơ cấu mà cơ bản ABBANK đã hoàn thành, tiếp tục thực hiện xong một số chỉ tiêu nhỏ khác như xử lý xong sở hữu chéo để hoàn thành toàn bộ yêu cầu tái cơ cấu. Ngoài ra ABBANK tăng cường quản lý hoạt động tín dụng;
- Mong muốn ABBANK xây dựng được kế hoạch phù hợp và đạt được mục tiêu mong muốn.


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

Ông Trần Nam Sơn đọc dự thảo Biên bản phiên họp. Đại hội đồng Cổ đông đã biểu quyết thông qua toàn bộ nội dung Biên bản với tỉ lệ đồng ý 100%.

Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên ABBANK bế mạc lúc 12h00 cùng ngày.

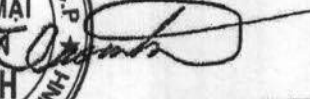
THƯ KÝ


Đỗ Anh Thư


Trần Nam Sơn



CHỦ TOẠ


Vũ Văn Tiền

