

**BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH
(TP. Hồ Chí Minh, ngày 25/4/2019)**

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
0031/NH-GP ngày 15 tháng 4 năm 1993 đã được Thống đốc NHNN cấp đổi Giấy phép
số 120/GP-NHNN ngày 12 tháng 12 năm 2018;

ĐKDN số: 0301412222, đăng ký lần thứ 24 ngày 21/05/2018 và được cập nhật đăng ký
ngày 04/01/2019 do Sở KH&ĐT TP. Hồ Chí Minh cấp.

Tiến hành cuộc họp thường niên.

- Thời gian: Bắt đầu hồi 8:45 ngày 25/4/2019.
- Địa điểm: Khách sạn Rex, 141 Nguyễn Huệ, Quận 1, 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 5.379 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 178 cổ đông sở hữu 295.394.758 cổ phần trực tiếp dự họp, có 62 cổ đông sở hữu 130.525.521 cổ phần đã ủy quyền họp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết. Như vậy, tổng số có 240 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu 425.920.279 cổ phần đã có mặt họp lệ dự họp và tham gia biểu quyết tại cuộc họp, chiếm tỷ lệ 80,07 % 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:

- Bà Nguyễn Thị Phi Loan, Phó 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 giám sát và cấp phép các tổ chức tín dụng, Cục Thanh tra Giám sát ngân hàng TP. Hồ Chí Minh – Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng;
- Ông Huỳnh Tấn Phục, Chuyên viên Phòng Quản lý giám sát và 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:

- Ông Jason Lim Tsu Yang, Trưởng Ban Chiến lược và Phát triển Kinh doanh Maybank;
- Bà Mai Hồng Ngọc, Chuyên viên Phân tích đầu tư, Công ty Tài chính quốc tế IFC

Các thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT):

- Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch HĐQT;
- Ông Vũ Văn Tiền - Phó Chủ tịch HĐQT;
- Bà Iris Fang – Thành viên HĐQT;
- Ông Soon Su Long – Thành viên HĐQT;
- Ông Lưu Văn Sáu - Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Nguyễn Danh Lương – Thành viên độc lập HĐQT.

Các thành viên Ban Kiểm soát:

- Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm – Trưởng Ban Kiểm soát;
- Bà Phạm Thị Hằng, Thành viên Ban Kiểm soát;
- Bà Nguyễn Thị Thanh Thái, Thành viên Ban Kiểm soát.

Ban Điều hành:

- Ông Phạm Duy Hiếu, Phó Tổng Giám đốc, Người được giao thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc;
- Các Thành viên Ban Điều hành.

Đặc biệt đông đảo quý Cổ đông và người đại diện theo uỷ quyền của Cổ đông đã có mặt tham dự cuộc họp.

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 2018 của ABBANK:

- Bà Nguyễn Hồ Khánh Tân, Giám đốc kiểm toán;
- Bà Nguyễn Tường Vi, Trưởng phòng kiểm toán.

2. Chủ tọa và thư ký cuộc họp:

Chủ tọa cuộc họp:

- Ông Đào Mạnh Kháng, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Tham gia chủ tọa đoàn còn có:

- Ông Vũ Văn Tiền, Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Lưu Văn Sáu, Thành viên độc lập HĐQT;
- Ông Nguyễn Danh Lương, Thành viên độc lập HĐQT
- Ông Phạm Duy Hiếu, Phó Tổng Giám đốc, Người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc.

Thư ký cuộc họp:

- 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 Thu Trang, Thành viên

3. Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên

4. Bà Phan Thị Thu Hương, Thành viên

Hình thức và thể lệ biểu quyết như sau:

- Đối với các nội dung nghị sự của cuộc họp: Sử dụng phiếu biểu quyết.
- Đối với các vấn đề thể thức 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.
- Đối với mỗi nội dung biểu quyết, Cổ đông có quyền lựa chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết là: (1) đồng ý (2) không đồng ý (3) không 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 2018;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2019;
3. Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính Ngân hàng TMCP An Bình;
4. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2018 và hoạt động của Ban Kiểm soát;
5. Tờ trình ban hành Quy chế mới về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
6. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019;
7. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2018;
8. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát;
9. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình.

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. Ông Phạm Duy Hiếu, Phó Tổng Giám đốc – Người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018;
- Kế hoạch kinh doanh năm 2019;
- Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính Ngân hàng TMCP An Bình.

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

- Báo cáo thẩm định tài chính 2018 và hoạt động của Ban Kiểm soát;

- Tờ trình ban hành Quy chế mới về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

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

- Báo cáo về hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT;
- Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2018.

4. Ông Lưu Văn Sáu, Thành viên độc lập HĐQT trình bày:

- Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát.

5. Ông Nguyễn Danh Lương, Thành viên độc lập trình bày:

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

Thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình:

Thảo luận chung về nội dung 1-3:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2019;
3. Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính Ngân hàng TMCP An Bình;

Ý kiến của cổ đông:

- Bày tỏ vui mừng và đánh giá cao nỗ lực và kết quả đã đạt được của ABBANK năm 2018
- Kết quả 45 ngày cuối lợi nhuận tăng đột phá. Tuy nhiên những bài học rút ra mới mang tính định tính cần phân tích định lượng hoá sâu sắc hơn (VD: sáng kiến quản lý, kỹ thuật gì; phương pháp thu hồi nợ xấu hiệu quả thể nào hay các giải pháp cụ thể nào đã triển khai...) từ đó giúp Ngân hàng có được hành động cụ thể nhằm tạo sự tăng trưởng tốt cho tương lai.
- Chia sẻ tâm đắc và hoan nghênh đối với chiến lược kinh doanh “Đại dương xanh” mà Q.Tổng Giám đốc trình bày. Đề nghị đẩy nhanh tốc độ triển khai để khỏi bỏ lỡ thời cơ, không bị tụt hậu trong kỷ nguyên công nghệ 4.0
- Vấn đề niềm yết CP ABBANK chưa thấy đề cập. Cần xúc tiến sớm nhằm khẳng định tính minh bạch, vị thế và uy tín của Ngân hàng trên thị trường.
- Cần khai thác cơ hội tốt cung cấp dịch vụ thu hộ (VD thu tiền điện) để mở rộng cung cấp dịch vụ và tăng nguồn tiền qua Ngân hàng.

Ý kiến trao đổi của Phó Chủ tịch HĐQT Vũ Văn Tiền:

- Kết quả bút phát cuối 2018 là do các yếu tố nguồn lực nội tại có từ trước nhưng Q.Tổng Giám đốc đã biết khơi gợi và kết nối được các nỗ lực, nhiệt huyết để tạo ra kết quả tốt này.
- Định hướng bán lẻ và phát triển dịch vụ, sản phẩm mới luôn được quán triệt để tránh rủi ro đồng thời gia tăng nguồn thu bền vững cho Ngân hàng. Chúng ta cũng có lợi thế trong quan hệ đối tác với EVN và sẽ tiếp tục phát huy để mở rộng phát triển dịch vụ trong thời gian tới.
- HĐQT nhận thức rất rõ và chỉ đạo sát sao định hướng lựa chọn và áp dụng công nghệ mới phục vụ kinh doanh trong bối cảnh kỷ nguyên công nghệ 4.0 tạo sức mạnh cạnh tranh mang tính sống còn của Ngân hàng.
- Việc niêm yết đã có kế hoạch hiện đang hoàn thiện thủ tục hồ sơ và đây là nội dung công việc phải triển khai theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Ý kiến trao đổi của Chủ tịch HĐQT Đào Mạnh Kháng:

- Vấn đề niêm yết cổ phiếu ABBANK đã được thông qua tại kỳ họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông năm 2018. HĐQT đang chỉ đạo tổ chức thực hiện và sẽ cố gắng xúc tiến hoàn thành ngay sau khi thực hiện chia cổ tức 7,4% của năm 2017 bằng cổ phiếu cho quý Cổ đông tới đây.

Thảo luận chung về nội dung 4-9:

4. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2018 và hoạt động của Ban Kiểm soát;
5. Tờ trình ban hành Quy chế mới về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
6. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019;
7. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2018;
8. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát;
9. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình.

Ý kiến của Cổ đông:

- Cảm ơn Ban Lãnh đạo, đội ngũ CBNV Ngân hàng đã đạt được kết quả tốt trong năm 2018 và cũng như đề xuất kế hoạch cho năm 2019 đầy tham vọng.

- Về chiến lược kinh doanh: Cần cân đối giữa mảng dịch vụ, mảng tín dụng và mảng ngân hàng đầu tư. ABBANK nên cung cấp đa dạng các dịch vụ nhằm mang lại trải nghiệm tốt cho khách hàng. Về phát triển ứng dụng công nghệ nên tham khảo ý kiến chuyên gia trong lĩnh vực này và tham khảo kinh nghiệm từ các nước đi trước trong khu vực để có hiệu quả tốt nhất do việc đầu tư công nghệ cần nhiều tiền.
- Về chiến lược nhân sự: Việc ổn định CEO là rất cần thiết, hoan nghênh sự trở lại của anh Hiếu trên vị trí CEO, đã chia sẻ nhiều điểm phù hợp với mong muốn của Cổ đông. Đối với đội ngũ nhân viên, Ngân hàng nên áp dụng cơ cấu thu nhập vừa có phần thu nhập cứng vừa có phần thu nhập theo kết quả hoạt động, tạo sự khuyến khích, năng động và hiệu quả của nhân viên.
- Về lợi ích cổ đông: Chia cổ tức 7,4% của 2017 đề nghị thực hiện sớm ngay sau khi hoàn tất đăng ký phát hành với UBCK. Đồng ý giữ lại lợi nhuận sau thuế còn lại sau trích lập các quỹ của năm 2018 như đề xuất của HĐQT. Đề nghị xúc tiến nhanh lộ trình niêm yết cổ phiếu ABBANK trên sàn chứng khoán, đồng thời đề nghị đẩy mạnh quan hệ đầu tư, quan hệ công chúng nhằm cải thiện giá cổ phiếu ABBANK trên thị trường.

Ý kiến trao đổi của Q. Tổng Giám đốc Phạm Duy Hiếu:

- Nhằm phát triển bền vững và phòng ngừa rủi ro hiệu quả, Ngân hàng sẽ thực hiện gia tăng và cân bằng phần thu phí dịch vụ. Năm 2018 thu phí dịch vụ chiếm 42%. Năm 2019 sẽ cố gắng giữ mức 40-42%.
- Thay đổi tư duy theo hướng đề cao tính hợp lực với đối tác sáng tạo để mang đến thành công theo phương thức “sáng tạo mở” sẽ tối ưu hoá hiệu quả triển khai ứng dụng công nghệ mới, trải nghiệm mới cho khách hàng và tránh áp lực vốn lớn cho đầu tư phát triển công nghệ.
- Hiện ABBANK đang thuê HAY Group tư vấn cải tiến đưa dải lương lên mức trung bình thị trường từ trạng thái thấp hơn hiện nay. Đồng thời đang thực hiện định hướng khuyến khích theo hiệu quả kinh doanh, phù hợp mong muốn của quý cổ đông đã nêu ý kiến.

Ý kiến trao đổi của Chủ tịch HĐQT Đào Mạnh Kháng:

- Mục tiêu ABBANK hướng đến ngân hàng bán lẻ giảm dần thu từ tín dụng và gia tăng thu phí dịch vụ như quý cổ đông mong muốn

- Việc phát triển công nghệ như Q .Tổng Giám đốc đã chia sẻ, chúng ta có lựa chọn cách đồng hành cùng đối tác để hiệu quả chi phí đầu tư.
- Việc giữ lại lợi nhuận 2018 sau trích lập các quỹ cũng là nhằm hỗ trợ cho niêm yết nhằm tạo lợi thế về giá cổ phiếu khi niêm yết và giao dịch trên sàn chứng khoán.
- Việc tăng vốn vừa là yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước vừa đáp ứng nhu cầu phát triển của ABBANK. Sắp tới HĐQT sẽ bàn bạc và trao đổi với các cổ đông chiến lược Maybank, IFC để đề xuất phương án tăng vốn cụ thể trình quý Cổ đông thông qua.
- Trân trọng cảm ơn quý cổ đông đã chia sẻ rất nhiều ý kiến quý báu về các tồn tại cũng như đề xuất định hướng hoạt động của Ngân hàng và cả cơ chế khuyến khích hiệu quả hoạt động cũng như đãi ngộ đối với đội ngũ CBNV.

Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình được trình bày và thảo luận tại cuộc họp.

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 2018

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9960%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0040%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2019

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 87,5030%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 12,4970%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

3. Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính Ngân hàng TMCP An Bình

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 98,9990%

- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,1779%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,8231%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

4. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2018 và hoạt động của Ban kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,2083%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,7917%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

5. Tờ trình ban hành Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9809%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0191%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

6. Báo cáo về hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,2039%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0040%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,7921%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

7. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2018

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,1614%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,8386%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0%.

8. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9456%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0276%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0262%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0005%.

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

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9963%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0010%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0.0027%.

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; khoản 1 khoản 2 Điều 144 Luật Doanh nghiệp 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, riêng việc sửa đổi Điều lệ cần tỷ lệ tán thành tối thiểu là 65%), Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua các nội dung sau đây:

1. Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 (Tài liệu kèm theo);
2. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 (Tài liệu kèm theo);
3. Thông qua Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính Ngân hàng TMCP An Bình từ 170 Hai Bà Trưng, Phường Đakao, Quận 1, TP Hồ Chí Minh về số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, TP Hà Nội (Tờ trình kèm theo);
4. Thông qua báo cáo thẩm định tài chính năm 2018 và hoạt động của Ban Kiểm soát. Trong đó, Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán uy tín quốc tế (Big 4) gồm: Công ty kiểm toán PWC; Công ty Deloitte Việt Nam; Công ty E&Y hoặc Công ty KPMG là đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính 2019 cho ABBANK (Báo cáo kèm theo);
5. Thông qua Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (Tài liệu kèm theo);
6. Thông qua báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019. Trong đó, Đại hội đồng Cổ đông: ủy quyền cho HĐQT quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với Chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và gắn với kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua; thực hiện thủ tục, hồ sơ cập nhật bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật; ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước; giao HĐQT xây dựng phương án tăng vốn điều lệ, trình Đại hội đồng Cổ đông hoặc lấy ý kiến Cổ đông thông qua để triển khai thực hiện; ủy quyền cho HĐQT quyết định các

vấn đề phát sinh liên quan (nếu có) nhằm thực hiện việc niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông ngày 25/4/2018 (Báo cáo kèm theo).

7. Thông qua tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2018. Trong đó, Đại hội đồng Cổ đông quyết định chưa chia cổ tức đối với phần lợi nhuận sau thuế còn lại của 2018 sau khi trích lập các quỹ để tích lũy vốn tăng cường năng lực tài chính, đáp ứng yêu cầu tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước và nhu cầu phát triển của ABBANK trong những năm tới.
8. Thông qua báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát (Tài liệu kèm theo);
9. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình (Tài liệu kèm theo);

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 (nếu có) nhằm phản ánh đúng nội dung mà Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua để công bố thông tin, báo cáo cơ quan quản lý đáp ứng yêu cầu, hướng dẫn, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK.

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 – Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng; phát biểu ý kiến và chỉ đạo:

- Đại hội diễn ra đúng quy trình, quy định và hoàn thành toàn bộ nội dung nghị sự đề ra.
- Các Báo cáo, Tờ trình đã được các Cổ đông thông qua với tỷ lệ đồng ý cao thể hiện trách nhiệm và sự thống nhất cao của Cổ đông.
- Thông tin một số nội dung chủ yếu đánh giá kết quả hoạt động toàn ngành ngân hàng năm qua và các định hướng, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.
- Năm 2018 ABBANK đã đạt được các kết quả hoạt động khá tích cực trong đó lợi nhuận trước thuế tăng 49%, quy mô Ngân hàng ở vị trí 6/12 các ngân hàng TMCP trên địa bàn.
- ABBANK đã đề ra chiến lược nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, ứng dụng phát triển dịch vụ CNTT, đoàn kết, thống nhất, tận tâm của lãnh đạo và đội ngũ. Năm 2019 Ngân hàng thực hiện chiến lược bán lẻ thu hút khách hàng từ

sản phẩm dịch vụ hiện đại. Trong đó có mục tiêu LNTT tăng 35% và thực hiện chuyển trụ sở từ TP Hồ Chí Minh ra Hà Nội nhằm hướng đến khu vực khách hàng tiềm năng mới.

- Việc không chia cổ tức mang lại giá trị tương lai từ việc sử dụng khoản lợi nhuận để lại này.
- Để phát triển hiệu quả bền vững đề nghị ABBANK:
 - o Tiếp tục triển khai đề án tái cơ cấu ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu;
 - o Quan tâm áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong lĩnh vực ngân hàng và nâng cao đạo đức nghề nghiệp của đội ngũ CBNV ngân hàng;
 - o Kiểm soát tốt chất lượng tín dụng, áp dụng các biện pháp quản lý rủi ro;
 - o Phát triển dịch vụ trên cơ sở ứng dụng công nghệ hiện đại phù hợp xu hướng chung và định hướng cho khách hàng sử dụng dịch vụ không dùng tiền mặt.
- Mong muốn ABBANK có bước tăng trưởng ấn tượng đột phá trong thời gian tới khi chuyển trụ sở ra Hà Nội và với chiến lược phù hợp.

Ông Đào Mạnh Kháng, Chủ tịch HĐQT thay mặt ABBANK phát biểu cảm ơn sự quan tâm hỗ trợ của Cục Thanh tra giám sát ngân hàng TP Hồ Chí Minh; tiếp thu lĩnh hội các ý kiến chia sẻ, chỉ đạo của Cục Thanh tra giám sát ngân hàng TP Hồ Chí Minh. – Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng.

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 2019.

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 2019 của ABBANK đã bế mạc lúc 12h10 cùng ngày.

THƯ KÝ



Đỗ Anh Thư

Trần Nam Sơn

CHỦ TOẠ



Đào Mạnh Kháng