

BIÊN BẢN CUỘC HỌP THƯỜNG NIÊN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH (Hà Nội, ngày 12/6/2020)

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 lần đầu số 0031/NH-GP ngày 15/4/1993
Giấy phép cấp đổi số 120/GP-NHNN ngày 12/12/2018, đã được cập nhật, sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 2137/QĐ-NHNN ngày 16/10/2019 và Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ĐKDN số: 0301412222, đăng ký lần thứ 25 ngày 22/7/2019, tại Sở KH&ĐT TP. Hồ Chí Minh.

Tiến hành cuộc họp thường niên.

- **Thời gian:** Bắt đầu hồi 9:00 ngày 12/6/2020.

(Cuộc họp được tiến hành sau thời hạn 4 tháng, kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính 2019 do dịch Covid-19, đã được Cơ quan đăng ký kinh doanh chấp thuận gia hạn theo Công văn số 1729/ĐKKD-THKT ngày 23/3/2020 của Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở KH&ĐT TP Hồ Chí Minh).

- **Địa điểm:** Hội trường Grand Hall, Tầng 4, Tòa nhà Peak View, Số 36 Phố Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, TP. Hà Nội.

I. THÀNH PHẦN CỔ ĐÔNG DỰ HỌP VÀ TÍNH HỢP LỆ CỦA CUỘC HỌP

Căn cứ dữ liệu chốt Danh sách cổ đông tại thời điểm 17 giờ 00 ngày 20/5/2020 để triệu tập cuộc họp và dữ liệu đăng ký cổ đông dự họp, kết quả được tổng hợp như sau:

- Tổng số cổ đông của ABBANK là **5.237** cổ đông, sở hữu tổng vốn điều lệ **571.311.355** (năm trăm bảy mươi một triệu, ba trăm mười một nghìn, ba trăm năm mươi lăm) cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết.
- Tính đến thời điểm khai mạc cuộc họp, có **99** cổ đông sở hữu **229.649.007** cổ phần trực tiếp dự họp, có **86** cổ đông sở hữu **230.575.412** cổ phần đã ủy quyền hợp lệ cho người khác dự họp và biểu quyết. Như vậy, tổng số có **185** cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu **460.224.419** cổ phần đã có mặt hợp lệ dự họp và tham gia biểu quyết tại cuộc họp, chiếm tỷ lệ **80,56%** 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: “*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 năm 2020 của 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 khách mời:

a) Về phía các cơ quan bên ngoài ABBANK

➤ Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước VN:

- Bà Nguyễn Thị Phụng, Phó Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước.

- Bà Nguyễn Văn Anh, Phó Trưởng phòng Quản lý giám sát vi mô Ngân hàng TMCP, Cục Thanh tra giám sát ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước.
- *Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP Hà Nội có:*
 - Ông Trần Quốc Hùng, Phó Giám đốc NHNN-Chi nhánh TP Hà Nội;
 - Ông Nguyễn Việt Hùng, Trưởng phòng Quản lý giám sát cấp phép, NHNN-Chi nhánh TP Hà Nội;
- *Tham dự cuộc họp còn có các quý vị đại biểu, quý vị khách mời đại diện cho các cơ quan quản lý hữu quan, các tổ chức đối tác của ABBANK.*

b) Về phía ABBANK

- *Hội đồng Quản trị (HĐQT):*
 - Ông Vũ Văn Tiền - Phó Chủ tịch HĐQT;
 - Bà Iris Fang – Thành viên HĐQT;
 - Ông Soon Su Long – Thành viên HĐQT;
 - Ông Nguyễn Danh Lương – Thành viên độc lập HĐQT.
 - Ông Lưu Văn Sáu - Thành viên độc lập HĐQT;
- *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 Lê Hải, Phó Tổng Giám đốc, Người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc;
 - Các ông, bà Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Điều hành.

- *Tham dự cuộc họp còn có Giám đốc, Trưởng các ĐVKD, Đơn vị trực thuộc của ABBANK.*

c) Về phía Tổ chức kiểm toán độc lập

Đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam - Tổ chức kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2019 của ABBANK, có:

- **Bà Hoàng Thị Hồng Minh**, Giám đốc, Dịch vụ tài chính ngân hàng;

2. Chủ tọa và Thư ký cuộc họp:

a) Chủ tọa cuộc họp:

Ông Vũ Văn Tiền, Phó Chủ tịch HĐQT;

(Vì điều kiện Chủ tịch HĐQT Đào Mạnh Kháng đang ở nước ngoài theo kế hoạch đã định trước và do diễn biến phức tạp của Dịch Covid-19 trên thế giới dẫn đến việc hạn chế đi lại nên Chủ tịch HĐQT không có mặt nhưng đã có văn bản báo cáo và được HĐQT biểu quyết đồng thuận uỷ nhiệm Phó Chủ tịch HĐQT Vũ Văn Tiền làm Chủ tọa cuộc họp)

Tham gia chủ tọa đoàn còn có:

- **Ông Soon Su Long**, Thành viên HĐQT
- **Ông Nguyễn Danh Lương**, Thành viên độc lập HĐQT
- **Ông Lưu Văn Sáu**, Thành viên độc lập HĐQT;
- **Ông Lê Hải**, Phó Tổng Giám đốc, Người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc.

b) 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 Danh sách Ban Kiểm phiếu; Hình thức và thể lệ biểu quyết tại cuộc họp với tỉ lệ tán thành 100%, cụ thể:

a) Danh sách Ban kiểm phiếu bao gồm:

1. Bà Lương Thị Thu Trang, Trưởng Ban kiểm phiếu,
2. Bà Nguyễn Thị Hồng Phượng, Thành viên,
3. Bà Lương Thị Thảo Uyên, Thành viên,
4. Bà Nguyễn Thị Huyền, Thành viên,
5. Bà Phạm Ngân Giang, Thành viên.

b) Hình thức và thể lệ biểu quyết như sau:

1. Đối với các nội dung nghị sự của cuộc họp: *Sử dụng Phiếu Biểu quyết.*
2. Đối với các vấn đề thể thức như thông qua Danh sách Ban Kiểm phiếu, thể lệ biểu quyết, chương trình nghị sự, Biên bản cuộc họp: *Biểu quyết bằng hình thức giơ tay.*
3. Đối với mỗi nội dung biểu quyết, Cổ đông có quyền lựa chọn 1 trong 3 phương án biểu quyết là: (1) *Tán thành;* (2) *Không tán thành;* hoặc (3) *Không có ý kiến.*
4. Kết quả biểu quyết được tổng hợp theo số cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với mỗi phương án biểu quyết mà cổ đông đã lựa chọn.

4. Chương trình nghị sự cuộc họp:

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

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2020;
3. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2019 và hoạt động của Ban Kiểm soát;

4. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020;
5. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2019;
6. Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát;
7. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
8. Bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị (nhiệm kỳ hiện tại 2018-2022).

III. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA CUỘC HỌP

1. **Ông Lê Hải, 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 2019;
 - Kế hoạch kinh doanh năm 2020;
2. **Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm, Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:**
 - Báo cáo thẩm định tài chính 2019 và hoạt động của Ban Kiểm soát;
3. **Ông Nguyễn Danh Lương, Thành viên độc lập HĐQT trình bày:**
 - Báo cáo về hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 của HĐQT;
 - Báo cáo về thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát.
 - Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019.
4. **Ông Lưu Văn Sáu, Thành viên độc lập HĐQT trình bày:**
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình.
5. **Bầu bổ sung Thành viên HĐQT**

Bà **Đỗ Anh Thư**, Giám đốc Văn phòng HĐQT báo cáo về công tác chuẩn bị hồ sơ và xin chấp thuận của NHNN về nhân sự để bầu bổ sung 01 Thành viên HĐQT theo đề cử của Maybank.

6. Biểu quyết về các nội dung nghị sự

Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình đã được trình bày tại cuộc họp và tiến hành bầu bổ sung ông Jason Lim Tsu Yang làm Thành viên HĐQT (nhiệm kỳ hiện tại 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, cụ thể như sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9813%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0000%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0187%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2020

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9874%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0000%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0000%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

3. Báo cáo thẩm định tài chính năm 2019 và hoạt động của Ban kiểm soát

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9874%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0000%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0000%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

4. Báo cáo về hoạt động năm 2019 và định hướng năm 2020 của HĐQT

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9780%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0000%

- Tỷ lệ không biểu quyết : 0.0000%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

5. Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2019

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9509%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0239%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0252%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

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

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9397%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0239%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0365%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

7. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ ABBANK

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9529%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0219%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0252%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

8. Bầu bổ sung ông Jason Lim Tsu Yang làm Thành viên HĐQT (nhiệm kỳ hiện tại 2018-2022)

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành : 99,9761%
- Tỷ lệ biểu quyết không tán thành : 0,0000%
- Tỷ lệ không biểu quyết : 0,0239%
- Phiếu biểu quyết không hợp lệ : 0,0000%.

Căn cứ kết quả biểu quyết đã được công bố công khai tại cuộc 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 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 và bầu thành viên HĐQT 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 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 (Tài liệu đính kèm).

Đại hội đồng Cổ đông ghi nhận nỗ lực của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và tập thể Cán bộ, Nhân viên toàn Hệ thống trong quản trị, điều hành và thúc đẩy hoạt động kinh doanh năm qua để hoàn thành vượt mức chỉ tiêu lợi nhuận kế hoạch do Đại hội đồng Cổ đông đặt ra với kết quả lợi nhuận trước thuế đạt 1.229 tỷ đồng, tăng trên 36% so với kết quả đạt được năm 2018.

2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020 theo Tờ trình của Tổng Giám đốc (Tài liệu đính kèm), trong đó có chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 1.358,4 tỷ đồng bằng 110.5% so với kết quả thực hiện năm 2019.

Đại hội đồng Cổ đông bày tỏ sự tin tưởng ABBANK tiếp tục đổi mới, năng động hơn, hướng vào hiệu quả hoạt động và phát triển bền vững theo định hướng chiến lược trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu ở Việt Nam; khắc phục khó khăn, vượt qua tác động tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 và suy thoái kinh tế để đạt được mục tiêu đề ra cho năm 2020, năm đầu tiên ABBANK chuyển trụ sở chính từ TP Hồ Chí Minh ra Hà Nội.

3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về thẩm định tài chính năm 2019 và hoạt động của Ban Kiểm soát (Tài liệu đính kèm).
4. Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

Nhằm chủ động xử lý kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ họp, Đại hội đồng Cổ đông đồng ý:

- a) Ủy quyền cho HĐQT quyết định bổ sung ngành nghề kinh doanh phù hợp với Chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và nhằm thực hiện 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;
- b) Ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2020 phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền;
- c) Ủy quyền cho HĐQT quyết định thời điểm cụ thể thực hiện niêm yết; và xử lý các vấn đề phát sinh liên quan (kể cả việc điều chỉnh, sửa đổi nội dung phương án niêm yết đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua) khi thực hiện việc niêm yết cổ phiếu ABBANK (Trường hợp điều kiện niêm yết chưa thuận lợi và để bảo đảm quyền lợi tốt nhất cho cổ đông, HĐQT thực hiện đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn UPCoM chậm nhất trước thời điểm kết thúc năm 2020, tuân thủ chỉ đạo của các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền).

HĐQT có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện nội dung trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng Cổ đông tại phiên họp gần nhất.

- 5. Phê chuẩn việc HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020 của ABBANK.
- 6. Thông qua Tờ trình của HĐQT về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế của năm 2019 (Tài liệu đính kèm).

Cụ thể: trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%; quỹ dự phòng tài chính 10%, quỹ khen thưởng phúc lợi 5% lợi nhuận sau thuế.

Đối với phần lợi nhuận sau thuế còn lại của năm 2019 sau khi trích lập các quỹ nói trên, Đại hội đồng Cổ đông quyết định chưa chia cổ tức nhằm tiếp tục tạo nguồn tích lũy, nâng cao năng lực tài chính theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và nhu cầu phát triển của ABBANK. Số lợi nhuận sau thuế chưa phân phối này được sử dụng cho hoạt động kinh doanh của ABBANK và là nguồn để tăng vốn điều lệ trong thời gian tới.

7. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thù lao thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát năm 2019 và đề xuất cho năm 2020 (Tài liệu đính kèm).
8. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Điều lệ ABBANK (Tài liệu đính kèm).

Giao Chủ tịch HĐQT cập nhật bản Điều lệ hiện hành phù hợp với những nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua; ký ban hành và báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

9. Bầu bổ sung ông **Jason Lim Tsu Yang** làm Thành viên HĐQT (nhiệm kỳ hiện tại 2018-2022).

Đại hội đồng Cổ đông giao HĐQT, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc ABBANK căn cứ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình chịu trách nhiệm chỉ đạo và tổ chức thực hiện những nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

V. BẾ MẠC CUỘC HỌP

Ông **Trần Nam Sơn**, Thư ký đọc dự thảo Biên bản cuộc họp.

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

Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2020 của ABBANK đã bế mạc lúc 11h05 cùng ngày.

THƯ KÝ



Đỗ Anh Thư

Trần Nam Sơn

CHỦ TOẠ



Vũ Văn Tiền