

Số: 604/2011/HBB-TT

Hà Nội, ngày 18 tháng 2 năm 2011

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ XX
Về phương án tăng vốn điều lệ năm 2011
từ nguồn phát hành trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ THAY ĐỔI MỨC VỐN ĐIỀU LỆ:

- Luật các TCTD số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010;
- Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam ban hành ngày 29/11/2005;
- Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam ban hành ngày 29/06/2006;
- Nghị định số 14/2007/NĐ-CP ngày 19/01/2007 của Thủ Tướng Chính phủ ban hành về việc quy định chi tiết thi hành một số điều luật chứng khoán;
- Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/7/2009 của Thủ Tướng Chính phủ về tổ chức và hoạt động của NHTM;
- Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 của Thống đốc NHNN v/v hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ, chuyển nhượng cổ phần, sửa đổi và bổ sung giấy phép, Điều lệ ngân hàng thương mại;
- Quyết định số 07/2008/QĐ-NHNN ngày 24/03/2008 của Thống đốc NHNN ban hành quy chế phát hành giấy tờ có giá trong nước của TCTD;
- Thông tư số 16/2009/TT-NHNN ngày 11/08/2009 v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của quy chế phát hành giấy tờ có giá trong nước của TCTD ban hành kèm theo quyết định số 07/2008/QĐ-NHNN ngày 24/03/2008 của Thống đốc NHNN.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2011:

1. Chỉ tiêu tăng vốn điều lệ:

- Số vốn điều lệ đã có đến ngày 31/12/2010: 3.000 tỷ đồng
- Số vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2011: 1.050 tỷ đồng
- Tổng số vốn điều lệ cần có đến ngày 31/12/2011: 4.050 tỷ đồng
- Thời điểm hoàn thành việc tăng vốn điều lệ: quý 3 năm 2011

2. Phương thức tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng:

- Habubank sẽ sử dụng nguồn vốn phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2010 với tổng mệnh giá là 1.050 tỷ đồng để tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng.
- Tỷ lệ chuyển đổi: 1:10 nghĩa là 01 trái phiếu chuyển đổi mệnh giá 100.000 đồng sẽ được chuyển đổi thành 10 cổ phiếu phổ thông (mệnh giá 10.000 đồng) tại thời điểm chuyển đổi.
- Thời điểm chuyển đổi: ngày 27.08.2011

3. Tiến độ và thời gian dự kiến hoàn thành việc tăng vốn điều lệ:

- Quý 3 năm 2011.

III. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI ĐÃ PHÁT HÀNH (tóm tắt):

1. Tên gọi của trái phiếu:

TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NGÂN HÀNG TMCP NHÀ HÀ NỘI 2010 (“TPCĐ”)

2. Khối lượng và tổng mệnh giá phát hành:

10.500.000 trái phiếu chuyển đổi với tổng mệnh giá là 1.050.000.000.000 đồng (Một nghìn, không trăm năm mươi tỷ đồng).

3. Lãi suất:

10,49%/năm.

4. Phương thức thanh toán gốc, lãi:

- Lãi: Trái phiếu chuyển đổi được thanh toán lãi trả sau khi gốc được chuyển thành cổ phiếu;
- Gốc: được chuyển đổi thành cổ phiếu vào thời điểm chuyển đổi và Trái phiếu chuyển đổi không được thanh toán trước hạn.

5. Tỷ lệ chuyển đổi:

Tỷ lệ chuyển đổi 1:10 nghĩa là 01 trái phiếu chuyển đổi mệnh giá 100.000 đồng sẽ được chuyển đổi thành 10 cổ phiếu phổ thông (mệnh giá 10.000 đồng) tại thời điểm chuyển đổi.

6. Kỳ hạn chuyển đổi của trái phiếu:

Trái phiếu chuyển đổi có thời hạn là 01 (một) năm (ngày chuyển đổi là 27.08.2011)

7. Các quy định khác:

- Tại thời điểm chuyển đổi: Trái chủ không thuộc diện bị cấm sở hữu cổ phần của Habubank và phải đủ điều kiện để trở thành cổ đông của Habubank theo quy định của pháp luật và Điều lệ Habubank.
- Các tổ chức, cá nhân tham gia mua trái phiếu chuyển đổi của Habubank phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ của Habubank.
- Đối với cổ đông mà pháp luật hoặc các thỏa thuận đã ký và đang còn có hiệu lực với Habubank có quy định về giới hạn tỷ lệ cổ phần sở hữu tối đa tại Habubank, khi thực hiện chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu phải đảm bảo tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông đó tại Habubank sau khi chuyển đổi không được vượt tỷ lệ sở hữu mà pháp luật hoặc các thỏa thuận đó cho phép. Số TPCĐ bị vượt không được chuyển đổi sẽ được ngân hàng thanh toán bằng tiền mặt theo mệnh giá.

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM:

Vốn điều lệ tăng lên từ nguồn trái phiếu chuyển đổi đã phát hành sẽ được sử dụng vào việc: đầu tư cơ sở vật chất, góp vốn liên doanh liên kết, bổ sung vốn kinh doanh, mở rộng quy mô cho vay và đáp ứng nhu cầu vay vốn trung, dài hạn của khách hàng; dự kiến như sau:

- + Bổ sung vốn kinh doanh: khoảng 70%, tương đương 735 tỷ đồng.
- + Đầu tư trực tiếp hoặc góp vốn liên doanh liên kết: khoảng 10% tương đương 105 tỷ đồng.
- + Đầu tư cơ sở vật chất của ngân hàng: khoảng 20% tương đương 210 tỷ đồng.

V. HIỆU QUẢ KINH DOANH KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ NGUỒN VỐN TPCĐ PHÁT HÀNH:

Khi phát hành trái phiếu chuyển đổi nhằm tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng, Habubank dự kiến một số chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2011 như sau:

Chỉ tiêu	Giá trị Đến 31/12/2011	Tăng trưởng (%)
1. Tổng tài sản	45.500 – 46.500 tỷ VND	20-22%
2. Phát hành trái phiếu chuyển đổi	960 tỷ VND	-
3. Tổng huy động	40.000 – 41.000 tỷ VND	20-23%
<i>Trong đó: huy động thị trường 1</i>	24.000 – 26.000 tỷ VND	20-30%
4. Tổng dư nợ	22.000 – 23.000 tỷ VND	18-22%
5. Tỷ trọng thu nhập thuần từ phí và HĐ phi tín dụng (%/tổng thu nhập thuần hoạt động)	15-18%	
6. Lợi nhuận trước thuế	700-750 tỷ VND	16-25%
7. ROAE trước thuế	18%	
8. ROAA trước thuế	1,5%	
9. Tỷ lệ nợ quá hạn (NPL)	<3%	
10. Cổ tức dự kiến	12-14%	
11. Mạng lưới	89 điểm giao dịch	
12. Xếp loại Ngân hàng	Loại A	

VI. DỰ KIẾN THAY ĐỔI VỀ CƠ CẤU VÀ TỶ LỆ VỐN CỔ PHẦN CỦA CÁC CỔ ĐÔNG SỞ HỮU MỨC CỔ PHẦN TRỌNG YẾU (TỪ 5% TRỞ LÊN), SAU KHI TĂNG VỐN:

TÊN CỔ ĐÔNG	%/VĐL 3.000 TỶ ĐỒNG	%/VĐL 4.050 TỶ ĐỒNG
Ngân hàng Deutsche Bank AG (Đức)	10%	10%

VII. TỔ CHỨC TRIỂN KHAI THỰC HIỆN:

Sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn phát hành trái phiếu chuyển đổi, Hội đồng quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước xin chấp thuận cho Habubank tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng.

Kính đề nghị quý vị cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn trái phiếu chuyển đổi được trình bày trên.

**T/M NGÂN HÀNG TMCP NHÀ HÀ NỘI
CHỦ TỊCH HĐQT**

(Đã ký)

Nguyễn Văn Bảng