

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ XX
về phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2011

Kính thưa quý vị cổ đông,

Để nâng cao hơn nữa năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Habubank trong quá trình hội nhập quốc tế, việc huy động thêm nguồn vốn phục vụ nhu cầu kinh doanh của ngân hàng là một yêu cầu quan trọng. Xuất phát từ sự cần thiết trên, căn cứ kế hoạch kinh doanh năm 2011 Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Habubank kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2011 như sau:

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ :

- 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;
- 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 PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NĂM 2011:

Trên cơ sở phương án được Đại hội đồng cổ đông thông qua, năm 2011 Habubank sẽ phát hành trái phiếu chuyển đổi sau khi Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban chứng khoán chấp thuận. Phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi theo nội dung như sau:

1. Tổ chức phát hành trái phiếu:

- Tên tổ chức phát hành: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NHÀ HÀ NỘI**
- Tên giao dịch: **HABUBANK**
- Địa chỉ: **Số 15-17, phố Ngọc Khánh, phường Giảng Võ, quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội**

2. Tên gọi của trái phiếu:

TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NGÂN HÀNG TMCP NHÀ HÀ NỘI 2011 (“TPCĐ”)

3. Khối lượng và tổng mệnh giá dự kiến phát hành:

9.600.000 trái phiếu chuyển đổi với tổng mệnh giá là: 960.000.000.000 đồng (Chín trăm sáu mươi tỷ đồng).

4. Loại tiền phát hành:

Tiền phát hành: bằng Đồng Việt Nam (VND)

5. Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi:

100.000 đồng/01 trái phiếu (một trăm nghìn đồng một trái phiếu)

6. Địa điểm phát hành:

Tại Hội sở chính và các chi nhánh, điểm giao dịch của Habubank trên toàn quốc.

7. Phương thức phát hành:

Trái phiếu chuyển đổi (TPCĐ) của Habubank được phát hành trực tiếp.

8. Hình thức phát hành:

Bút toán ghi sổ và lưu ký toàn bộ tại Habubank.

9. Thời hạn trái phiếu và kỳ hạn chuyển đổi trái phiếu:

01 (một) năm kể từ ngày phát hành

10. Lãi suất (trái tức) của trái phiếu:

Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định ở mức lãi suất phù hợp với tình hình thị trường và trên cơ sở các quy định của NHNN và pháp luật.

11. Phương thức trả lãi:

Trái tức được thanh toán 01 lần vào thời điểm đáo hạn và chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu.

12. Địa điểm trả gốc và lãi:

Tại Hội sở chính và các chi nhánh của Habubank trên toàn quốc.

13. 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 chuyển đổi trước hạn.

14. Phạm vi và đối tượng phát hành (người mua trái phiếu):

- Phát hành toàn bộ 9.600.000 TPCĐ (tương đương 960 tỷ đồng mệnh giá) cho cổ đông hiện hữu của Habubank theo tỷ lệ cổ phần sở hữu tương ứng tại thời điểm chốt danh sách cổ đông.
- Trường hợp cổ đông hiện hữu không mua hết quyền mua trái phiếu thì HĐQT Habubank có quyền chào bán cho các đối tượng khác nhưng không thấp hơn các điều kiện ưu đãi dành cho cổ đông hiện hữu, đảm bảo mang lại lợi ích cao nhất cho Ngân hàng theo thứ tự ưu tiên sau: cổ đông của Habubank, tổ chức, cá nhân bên ngoài.

15. Giá phát hành:

- Các cổ đông hiện hữu được mua với giá bằng mệnh giá (100.000 đồng/01 TPCĐ);
- Các đối tượng khác là tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước: Giá phát hành do HĐQT quyết định tại thời điểm phát hành nhưng không thấp hơn 100.000 đồng/01 trái phiếu.

16. Tỷ lệ bán trái phiếu chuyển đổi cho cổ đông hiện hữu:

Tỷ lệ 3,2% tổng số lượng cổ phần (mệnh giá 10.000 đ/1 cổ phần) cổ đông đang sở hữu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông (tại mức vốn điều lệ của ngân hàng là 3.000 tỷ đồng).

17. 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.

18. Thời gian dự kiến của từng đợt phát hành:

Phát hành một đợt trong quý II hoặc quý III năm 2011 với tổng khối lượng là 9.600.000 trái phiếu (căn cứ quyết định chấp thuận của Ủy ban chứng khoán nhà nước).

19. Hạn chế chuyển nhượng:

TPCĐ được phép tự do chuyển nhượng (trừ trường hợp chuyển nhượng cho nhà đầu tư nước ngoài hoặc các trường hợp vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của pháp luật tại thời điểm chuyển đổi).

20. Quyền lợi của người sở hữu trái phiếu chuyển đổi:

- Trái phiếu chuyển đổi được chuyển đổi thành cổ phiếu theo tỷ lệ quy định của Habubank và được NHNN, UBCKNN chấp thuận.
- Được Habubank thanh toán tiền lãi trái phiếu đầy đủ sau khi gốc chuyển thành cổ phiếu.
- Người sở hữu trái phiếu chuyển đổi được quyền: chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu và cầm cố vay vốn trong các quan hệ dân sự theo quy định của pháp luật trừ các trường hợp vi phạm điều cấm, vi phạm các quy định về hạn chế chuyển nhượng trái phiếu chuyển đổi theo quy định của pháp luật.

21. Trách nhiệm của Tổ chức phát hành (HABUBANK):

- Việc phát hành do Habubank tự thực hiện, đảm bảo tuân thủ các quy định của Nhà nước, Điều lệ Ngân hàng và các thỏa thuận hiện có của Habubank về phát hành trái phiếu chuyển đổi.
- Trường hợp cổ đông hiện hữu không mua hết quyền mua trái phiếu thì HĐQT Habubank có quyền chào bán cho các đối tượng khác nhưng không thấp hơn các điều kiện ưu đãi dành cho cổ đông hiện hữu đảm bảo mang lại lợi ích cao nhất cho Ngân hàng.

III. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN PHÁT HÀNH TPCĐ CỦA HBB:

- 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.

VI. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU:

Vốn thu từ phát hành trái phiếu chuyển đổi 960 tỷ đồng trong năm 2011 sẽ được bổ sung vốn kinh doanh, mở rộng quy mô cho vay đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

V. TỔ CHỨC TRIỂN KHAI THỰC HIỆN:

Sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án 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 phát hành trái phiếu chuyển đổi nhằm tăng vốn điều lệ từ 4.050 tỷ đồng lên 5.010 tỷ đồng trong năm tài chính 2012.

Trên cơ sở chấp thuận của NHNN Việt Nam và UBCKNN và phương án trái phiếu chuyển đổi được ĐHĐCĐ lần thứ XX thông qua, HĐQT Habubank sẽ tiến hành triển khai việc phát hành trái phiếu chuyển đổi theo các bước phù hợp với thực tế.

Trường hợp cổ đông không mua hết thì HĐQT có quyền phân phối, chào bán số trái phiếu đo cho đối tượng khác nhưng không thấp hơn các điều kiện ưu đãi dành cho các cổ đông hiện hữu.

**TM/NGÂN HÀNG TMCP NHÀ HÀ NỘI
CHỦ TỊCH HĐQT**

(Đã ký)

Nguyễn Văn Bằng