

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ XX -2011**

- Căn cứ Pháp Luật hiện hành, Nghị quyết 71/2006 của Quốc hội phê chuẩn Nghị định thư gia nhập Tổ chức thương mại thế giới của Việt Nam, Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 và Luật các TCTD số 47/2010/QH12.

- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội;

- Căn cứ vào các Báo cáo và Tờ trình đã được Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) của Habubank trình bày.

Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XX của Ngân hàng TMCP Nhà Hà nội (Habubank) đã diễn ra từ 8h00 đến 12h00 ngày 19.03.2011 tại Khách sạn Deawoo, số 360 Kim Mã, Ba Đình, Hà nội, với số cổ phần hiện diện tại đại hội là 200.357.767 cổ phần trên tổng số 300.000.000 cổ phần có quyền biểu quyết (tương đương 3.000 tỷ đồng vốn điều lệ) chiếm 66,79% % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Habubank.

Tại Đại hội, sau khi xem xét, thảo luận và đóng góp các ý kiến đối với các báo cáo của HĐQT và BKS, Đại hội đồng cổ đông lần thứ XX đã thống nhất quyết nghị các vấn đề sau:

**1. Thông qua các Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2010 và phương hướng, nhiệm vụ năm 2011:**

**1.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2010:**

<u>Chỉ tiêu</u>	<u>Năm 2010</u>
<b>KẾT QUẢ LỢI NHUẬN</b>	
1. Thu nhập từ hoạt động	1.264.328
2. Chi phí hoạt động (đã bao gồm chi phí dự phòng)	(662.531)
3. Lợi nhuận trước thuế	601.797
4. Thuế thu nhập doanh nghiệp.	(125.476)
5. Lợi nhuận sau thuế	476.321

**2.2. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2011:**

<u>Chỉ tiêu</u>	<u>Giá trị đến 31/12/2011</u>	<u>Đơn vị: Tỷ VND</u> <u>So với năm 2010 (%)</u>
1. Tổng tài sản	45.500 – 46.500	20-22%
2. Phát hành trái phiếu chuyển đổi	960	-
3. Tổng huy động	40.000 – 41.000	20-23%
<i>Trong đó: huy động thị trường 1</i>	24.000 – 26.000	20-30%
4. Tổng dư nợ	22.000 – 23.000	18-22%
5. Thu từ phí và dịch vụ (%/tổng thu)	20-25%	
6. Lợi nhuận trước thuế	700-750	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	14-16%
11. Mạng lưới	89 điểm giao dịch
12. Xếp loại Ngân hàng	Loại A

2. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức; Phê duyệt chi phí nhân viên, thù lao HĐQT và BKS năm 2011. Cụ thể:

**2.1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2010**

Đơn vị: triệu VND

<u>Chỉ tiêu</u>	<u>Năm 2010</u>
<b>PHƯƠNG ÁN PHÂN CHIA LỢI NHUẬN</b>	
1. Lợi nhuận sau thuế năm 2010	476.321
2. Lợi nhuận năm trước để lại	84.222
3. Trích các quỹ năm hiện hành	(69.936)
4. Chia lãi cổ đông hiện hành (12%)	(360.000)
5. Lợi nhuận để lại	130.607

2.2. Đại hội đã thống nhất phê chuẩn tổng chi phí nhân viên năm 2011 với mức tối đa là 250 tỷ đồng/năm, trong đó chi thù lao cho HĐQT và BKS tối đa không quá 1% lợi nhuận đạt được năm 2011 của Habubank, căn cứ nhiệm vụ thực tiễn của từng người.

3. Thông qua “Báo cáo kiểm soát 2010” của Ban kiểm soát.

4. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2011, cụ thể như sau:

**4.1. Chỉ tiêu và thông tin về trái phiếu chuyển đổi phát hành:**

- Tên trái phiếu: TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NGÂN HÀNG TMCP NHÀ HÀ NỘI 2011;
- Mệnh giá: 100.000 đồng/01 trái phiếu (một trăm nghìn đồng/01 trái phiếu);
- Loại trái phiếu: Trái phiếu chuyển đổi (TPCĐ) thành cổ phiếu phổ thông;
- Số lượng TPCĐ dự kiến phát hành năm 2011: 9.600.000 TPCĐ, tương đương 960 tỷ đồng mệnh giá;
- Thời hạn chuyển đổi trái phiếu: 01 năm kể từ ngày phát hành;
- Lãi suất của TPCĐ (trái tức): 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.
- Kỳ hạn trả lãi: Trái tức được thanh toán 01 lần vào thời điểm đáo hạn và chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu;
- 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 theo quy định của pháp luật tại điểm 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 phần phổ thông (mệnh giá 10.000 đồng) tại thời điểm chuyển đổi;
- Thời điểm dự kiến phát hành trái phiếu chuyển đổi: quý II hoặc quý III năm 2011.

**4.2. Giá và phương thức phát hành trái phiếu chuyển đổi:**

372;  
HÀN  
NG M  
ĂN M  
NỘ  
H-T

- Phát hành toàn bộ 9,6 triệu TPCĐ (tương đương 960 tỷ đồng mệnh giá) cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng theo tỷ lệ cổ phần sở hữu tương ứng tại thời điểm chốt danh sách cổ đông.

- Tỷ lệ chào bán trái phiếu (mệnh giá 100.000 đồng) cho cổ đông hiện hữu: 3,2% tổng số lượng cổ phần (mệnh giá 10.000 đồng) cổ đông sở hữu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông với mức vốn điều lệ là 3.000 tỷ đồng. Nếu phát hành sau ngày 27.8.2011 thì tỷ lệ là 2,37% trên vốn điều lệ 4.050 tỷ đồng.

- Giá phát hành trái phiếu chuyển đổi: Các cổ đông hiện hữu được mua với giá bằng mệnh giá (100.000 đồng/01 TPCĐ). Các đối tượng khác, giá phát hành không thấp hơn mệnh giá.

#### **4.3. Ủy quyền cho HĐQT:**

- Hoàn chỉnh phương án phát hành TPCĐ năm 2011 và thực hiện tổ chức phân phối theo quy định của NHNN, UBCKNN, pháp luật và các thoả thuận hiện có của Habubank.

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

**4.4. Phương án sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu:** Bổ sung vốn kinh doanh, mở rộng quy mô cho vay đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

#### **5. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn TPCĐ phát hành năm 2010, lưu ký tập trung và niêm yết toàn bộ số cổ phần tăng thêm trên sàn HNX.**

- Chỉ tiêu tăng vốn điều lệ: Tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng;

- Phương thức tăng vốn điều lệ: Thực hiện chuyển đổi 10,5 triệu TPCĐ phát hành năm 2010 thành cổ phần phổ thông, tương ứng 1.050 tỷ đồng mệnh giá;

- Thời điểm chuyển đổi: Ngày 27.08.2011, dự kiến hoàn thành việc tăng vốn điều lệ vào Quý III năm 2011;

- Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm: Bổ sung vốn kinh doanh (khoảng 70%); Đầu tư cơ sở vật chất (khoảng 20%) và Đầu tư trực tiếp, góp vốn liên doanh, liên kết (khoảng 10%);

- Thực hiện lưu ký tập trung tại Trung tâm lưu ký và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phần tăng thêm tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX);

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị hoàn thiện hồ sơ trình NHNN và UBCK Nhà Nước chấp thuận việc tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.050 tỷ đồng và hoàn thiện hồ sơ thủ tục để thực hiện lưu ký tập trung và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phần tăng thêm.

#### **6. Thông qua Tờ trình v/v cổ phần hoá Công ty Chứng khoán Habubank, cụ thể:**

**6.1. Chuyển đổi Công ty chứng khoán Habubank ("HBBS") từ mô hình Công ty TNHH một thành viên thành Công ty cổ phần và giữ nguyên tên gọi Công ty.**

**6.2. Vốn điều lệ của Công ty HBBS khi chuyển đổi sang Công ty cổ phần là 150 tỷ VND và mệnh giá 1 cổ phần là 10.000 VND.**

**6.3. Cơ cấu sở hữu của Công ty cổ phần khi chuyển đổi như sau:**

CH  
IG  
MAI  
HA  
HA

- Ngân hàng Habubank sở hữu 11%;
- Các cổ đông hiện hữu của ngân hàng mẹ Habubank sở hữu 49%;
- Cán bộ lãnh đạo, quản lý và công nhân viên Habubank (bao gồm cả C/ty HBBS) sở hữu 40%;

**6.4. Giá mua cổ phần khi chuyển đổi như sau:**

- Habubank mua chuyển đổi theo giá bằng mệnh giá (10.000 VND/1 cổ phần);
- Giá bán cho CBNV Habubank theo giá bằng mệnh giá (10.000 VND/1 cổ phần);
- Giá bán cho cổ đông hiện hữu Habubank theo giá bằng mệnh giá (10.000 VND/1 cổ phần);

**6.5. Tổ chức chào bán và phân phối cổ phần HBBS:**

- Trên cơ sở chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc cổ phần hóa Công ty HBBS, ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị Habubank tổ chức triển khai việc phát hành và phân phối cổ phần theo cơ cấu sở hữu như trên;
- Trường hợp cổ đông hiện hữu Habubank hoặc cán bộ nhân viên của Habubank không mua hết thì HĐQT có quyền phân phối, chào bán số cổ phần đó cho đối tượng khác nhưng không thấp hơn các điều kiện ưu đãi dành cho cổ đông hiện hữu và cán bộ nhân viên Habubank.

**6.6. Cách thức thực hiện:**

- Nếu trước ngày 1/4/2011 cơ quan có thẩm quyền có ban hành văn bản quy phạm pháp luật, thực hiện việc chuyển đổi thẳng một bước HBBS thành công ty cổ phần thông qua chào bán cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên;
- Nếu trước ngày 1/4/2011 cơ quan có thẩm quyền chưa ban hành văn bản quy phạm pháp luật, thực hiện chuyển đổi qua hai bước: chuyển đổi HBBS thành công ty cổ phần và sau đó thực hiện chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên như trên.

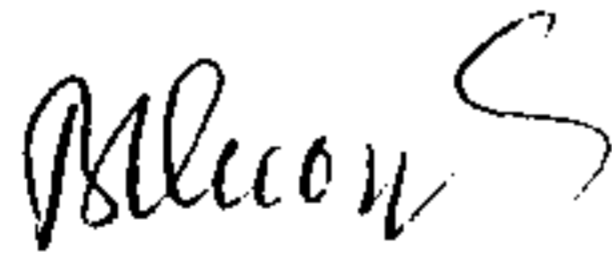
**6.7. Thời gian dự kiến hoàn tất việc chuyển đổi:** trong năm 2011.

**6.8. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện việc tổ chức lại Công ty chứng khoán theo các nội dung chính như trên theo đúng quy định của pháp luật.**

Đại hội đã thảo luận và nhất trí thông qua nội dung Biên bản và các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XX.

Đại hội kết thúc hồi 12h00 ngày 19.03.2011.

TM. THƯ KÝ ĐOÀN



Bùi Thị Lan Hương

