

*Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2009*

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI**  
*(V/v Tăng vốn điều lệ từ 2.000 tỷ đồng lên 3.500 tỷ đồng)*

**I. CƠ SỞ PHÁP LÝ VÀ SỰ CẦN THIẾT PHẢI PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI.**

**1. Cơ sở pháp lý**

- Luật các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 12/12/1997.

- Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 29/11/2005.

- Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 29/06/2005.

- Nghị định số 14/2007/NĐ-Cp ngày 19/01/2007 của Thủ Tướng Chính Phủ ban hành về việc qui định chi tiết thi hành một số điều luật chứng khoán.

- Nghị định số 52/2006/NĐ-CP ngày 19/05/2006 của Thủ Tướng Chính Phủ ban hành về việc qui định về phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

- Nghị định số 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006 của Thủ Tướng Chính Phủ ban hành về việc qui định về danh mục vốn pháp định của các TCTD.

**2. Sự cần thiết phải phát hành trái phiếu chuyển đổi.**

Thực hiện lộ trình tăng vốn điều lệ của các Ngân hàng thương mại theo qui định tại nghị định 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006 của Chính Phủ ban hành về Danh mục vốn pháp định của các TCTD, việc phát hành trái phiếu chuyển đổi để tăng vốn điều lệ của SHB có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực hoạt động kinh doanh, nâng cao khả năng cạnh tranh trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế của SHB, cụ thể:

- Thực hiện đủ vốn pháp định theo qui định của Thủ tướng Chính phủ tại Nghị định 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006.

- Tăng khả năng huy động vốn, mở rộng quy mô cho vay và phát triển mạng lưới nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng.

- Nâng cao cơ sở vật chất, hiện đại hóa các phương tiện, hiện đại hóa công nghệ ngân hàng phục vụ cho công tác quản trị, điều hành và cung nhiều sản phẩm dịch vụ mới đa dạng đáp ứng nhu cầu cạnh tranh trong bối cảnh hiện nay hoạt động của ngành ngân hàng.

- Bổ sung vốn cho các hoạt động đầu tư tài chính, góp vốn liên doanh, liên kết, cấp vốn thành lập các công ty trực thuộc SHB.

## **II. KẾ HOẠCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI**

Trong năm 2009 SHB sẽ phát hành trái phiếu chuyển đổi để tăng vốn điều lệ từ 2.000 tỷ đồng lên 3.500 tỷ đồng sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua, 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 Sài Gòn-Hà Nội
- Tên tiếng Anh : Sai Gon-Ha Noi Commercial Joint Stock Bank
- Tên viết tắt : SHB
- Địa chỉ : Số 77, Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Tp.Hà Nội

### **2. Loại chứng khoán phát hành :**

Trái phiếu chuyển đổi

### **3. Loại tiền phát hành :**

Tiền phát hành : Đồng Việt Nam (VNĐ)

### **4. Hình thức trái phiếu:**

Trái phiếu ghi danh, ghi sổ, lưu ký toàn bộ tại SHB

### **5. Mệnh giá : 10.000 đồng/trái phiếu ( Mười nghìn đồng/trái phiếu)**

### **6. Phạm vi, đối tượng phát hành:**

- Các cổ đông sở hữu của phần vốn điều lệ 2.000 tỷ đồng.
- Các tổ chức, cá nhân khác trong và ngoài nước .

### **7. Phương thức phát hành:**

Trái phiếu chuyển đổi được phát hành trực tiếp.

## **8. Giá phát hành:**

- Các cổ đông sở hữu vốn cổ phần 2.000 tỷ đồng căn cứ vào thời điểm do HĐQT SHB chốt danh sách với giá phát hành :10.000đ/trái phiếu

- 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 được thấp hơn 10.000đ/trái phiếu.

## **9. Khối lượng phát hành :**

Tổng khối lượng phát hành dự kiến: 150.000.000 trái phiếu tương đương giá trị phát hành:1.500 tỷ đồng( một nghìn năm trăm tỷ đồng).

*Trong đó :*

+ Phát hành 100.000.000 trái phiếu tương đương giá trị phát hành 1.000 tỷ đồng cho cổ đông sở hữu của phần vốn điều lệ 2.000 tỷ đồng.

+ Phát hành 50.000.000 trái phiếu tương đương giá trị phát hành 500 tỷ đồng cho các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.

## **10. Tỷ lệ bán trái phiếu chuyển đổi :**

Đối với cổ đông sở hữu vốn cổ phần 2.000 tỷ đồng bán theo tỷ lệ **2:1** tức là cổ đông sở hữu 02 cổ phần được mua 01 trái phiếu chuyển đổi.

## **11. Kỳ hạn của trái phiếu :**

Trái phiếu chuyển đổi có thời hạn dự kiến là: 12 tháng

## **12. Lãi suất của trái phiếu :**

Mức lãi suất cố định trả sau dự kiến: 7,5%/năm có nghĩa là 0,625%/tháng.

## **13. Thời hạn chuyển đổi:**

Trái phiếu sẽ được chuyển đổi thành cổ phiếu sau 12 tháng kể từ ngày trái phiếu có hiệu lực.

## **14. Tỷ lệ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu:**

- Trái phiếu được chuyển đổi thành cổ phiếu theo tỷ lệ 1:1 có nghĩa là 01 trái phiếu mệnh giá 10.000 đồng được chuyển đổi thành 01 cổ phiếu mệnh giá 10.000 đồng.

- Tiền lãi của trái phiếu không được tính để chuyển đổi thành cổ phiếu và được SHB chi trả cho người sở hữu trái phiếu bằng tiền mặt.

## **15. Phương thức thanh toán gốc, lãi:**

- Lãi : Trái phiếu chuyển đổi được thanh toán lãi trả sau khi gốc được chuyển thành cổ phiếu.

- Góc: Được chuyển đổi thành cổ phiếu vào thời điểm chuyển đổi và Trái phiếu chuyển đổi không được thanh toán trước hạn.

#### **16. Quyền lợi của người sở hữu trái phiếu :**

- Trái phiếu chuyển đổi được chuyển đổi thành cổ phiếu theo tỷ lệ quy định của SHB và được NHNN, UBCKNN chấp thuận.

- Được SHB 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.

- Trong trường hợp cổ đông được quyền mua trái phiếu chuyển đổi mà từ chối quyền mua thì HĐQT sẽ chào bán theo thứ tự ưu tiên sau: Cổ đông của SHB, tổ chức, cá nhân bên ngoài.

### **III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU**

Vốn thu từ phát hành trái phiếu chuyển đổi 1.500 tỷ đồng trong năm 2009 sẽ được phân bổ sử dụng như sau:

1. Đầu tư cơ sở vật chất, TSCĐ cho việc phát triển mạng lưới hoạt động kinh doanh, trang thiết bị hiện đại hóa công nghệ NH.

2. Mở rộng qui mô cho vay.

3. Đầu tư các loại giấy tờ có giá như: trái phiếu chính phủ, kỳ phiếu của các NTHM, trái phiếu của các tập đoàn kinh tế, các doanh nghiệp, trái phiếu đô thị,... có tiềm năng, hiệu quả, ít rủi ro nhằm đảm bảo thanh khoản, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh.

### **IV. 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 NHNN.VN và Ủy Ban chứng Khoán nhà nước xin chấp thuận cho SHB phát hành trái phiếu chuyển đổi nhằm để tăng vốn điều lệ từ 2.000 tỷ đồng lên 3.500 tỷ đồng.

Trên cơ sở chấp thuận của NHNN.VN, UBCKNN và phương án phát hành trái phiếu được Đại hội đồng cổ đông thông qua Hội đồng quản trị SHB sẽ tiến hành triển khai việc phát hành trái phiếu chuyển đổi theo các bước phù hợp với thực tế.

Trên đây là nội dung phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi của SHB, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng cảm ơn.

**CHỦ TỊCH.HĐQT**

**(Đã ký)**

**Đỗ Quang Hiến**