

Số: 77 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 09 tháng 5 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua phương án phát hành trái phiếu  
ra công chúng năm 2024, phương án sử dụng và trả nợ  
vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024

### HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM

Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/3/2021 của Ngân hàng Nhà nước về Quy định phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Agribank ban hành kèm theo Quyết định số 600/QĐ-HĐTV ngày 23/4/2012 của Hội đồng thành viên và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quyết định số 116/QĐ-HĐTV ngày 01/02/2013 của Hội đồng thành viên về ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng thành viên;


Căn cứ Quyết định số 599/QĐ-HĐTV-BTK ngày 15/8/2023 của Chủ tịch Hội đồng thành viên về phân công nhiệm vụ đối với Thành viên Hội đồng thành viên;

Căn cứ Quy chế số 866/QC-HĐTV-ALCO ngày 13/11/2023 của Hội đồng thành viên về phát hành giấy tờ có giá trong nước của Agribank;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ngày 08/5/2024 Phiếu lấy ý kiến các Thành viên Hội đồng thành viên số 62 ngày 26/4/2024;

Xét đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 17/4/2024 về thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank.

## QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 17/4/2024, bao gồm: 



- Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024.
- Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank.

(Chi tiết theo Phụ lục đính kèm).

2. Phê duyệt chủ trương quyền mua lại trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2024 theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 17/4/2024.

3. Giao Tổng Giám đốc:

3.1. Quyết định:

a) Lựa chọn Công ty chứng khoán cung cấp các dịch vụ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024;

b) Mức phí dịch vụ chi trả cho Đại lý (tối đa không vượt quá mức phí Đại lý phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023) và ký hợp đồng với Công ty chứng khoán được lựa chọn (Bao gồm: Tư vấn phát hành, Đại lý phát hành, Đại lý đăng ký lưu ký, Tư vấn niêm yết, Quản lý trái chủ chưa lưu ký).

3.2. Chủ động quyết định việc điều chỉnh, bổ sung đối với Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 và Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 theo phụ lục đính kèm trong trường hợp cần thiết.

3.3. Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024, thực hiện đăng ký, lưu ký trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2024 của Agribank tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết trái phiếu trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi hoàn tất việc phát hành theo quy định của Pháp luật và của Agribank, đảm bảo an toàn và có hiệu quả.

4. Chủ tịch Hội đồng thành viên thay mặt Hội đồng thành viên ký các Nghị quyết liên quan đến phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank. *W*

Nơi nhận:  
- Hội đồng thành viên;  
- Tổng Giám đốc;  
- Phó Tổng Giám đốc phụ trách ALCO;  
- Ban Kiểm soát;  
- Các đơn vị: ALCO, PC, ... Quyền số... SCT/BS  
- Lưu: VP, BTK. (18) *W*

TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN  
CHỦ TỊCH



Phạm Đức Ân



CÔNG CHỨNG VIÊN  
*Lê Văn Quý*



## PHỤ LỤC

**Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024**  
(Kèm theo Nghị quyết số 77/NQ-HĐTV ngày 09/5/2024 của Hội đồng thành viên)

### I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;
- Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 (có hiệu lực từ ngày 01/07/2024);
- Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019;
- Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020 (Luật Doanh nghiệp) và các văn bản pháp luật quy định chi tiết một số điều của Luật doanh nghiệp;
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Thống đốc NHNN quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 về Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của NHNN về Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 08/2020/TT-NHNN ngày 14/8/2020 sửa đổi, bổ sung Thông tư 22/2019/TT-NHNN; Thông tư 26/2022/TT-NHNN ngày 31/12/2022 của NHNN về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 22/2019/TT-NHNN;
- Quyết định số 649/QĐ-NHNN ngày 15/4/2021 của Thống đốc NHNN Quy định về việc công bố thủ tục hành chính được bãi bỏ lĩnh vực hoạt động tiền tệ thực hiện tại bộ phận một cửa thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN Việt Nam (Quyết định 649);
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.

### II. THÔNG TIN VÀ ĐÁNH GIÁ ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 CỦA AGRIBANK

#### 1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (AGRIBANK);

M/

- Loại hình doanh nghiệp: Công ty TNHH Một thành viên;
- Địa chỉ Trụ sở chính: Số 02 Láng Hạ, Phường Thành Công, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam;
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Số 0100686174 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 26/02/2004, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 11/01/2024.

- Tel/Fax: 024.37724621 / 024.38313717.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Toàn Vượng – Tổng Giám đốc.

- Ngành nghề kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại số 24/GP-NHNN ngày 26/5/2021 của Agribank gồm: Hoạt động trung gian tiền tệ, kinh doanh tiền tệ, tín dụng, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Agribank.

## **2. Năng lực đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank**

Theo khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán; khoản 2 Điều 19 Nghị định 155 quy định về các điều kiện mà tổ chức phát hành phải đáp ứng khi chào bán trái phiếu ra công chúng, dưới đây là các đánh giá về việc Agribank đáp ứng các điều kiện này:

### **2.1. Về vốn điều lệ**

Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán. Tại 31/12/2023, vốn điều lệ của Agribank là 41.269 tỷ đồng. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

### **2.2. Về kết quả hoạt động kinh doanh**

Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm.

Năm 2023, lợi nhuận sau thuế của Agribank là 20.467 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối là 14.055 tỷ đồng và không có lỗ lũy kế. Tính đến thời điểm hiện tại, Agribank không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn nào. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

### **2.3. Về phương án phát hành**

Tổ chức phát hành phải có Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán (gọi tắt là Phương án phát hành) được Hội



đồng thành viên thông qua. Khi Phương án phát hành này được HĐQT thông qua, thì Agribank đáp ứng điều kiện này.

#### **2.4. Về cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác**

Trong hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, Agribank phải thực hiện ban hành cam kết này. Như vậy, khi cam kết này được ban hành, Agribank đáp ứng điều kiện này.

#### **2.5. Về công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng**

Để đảm bảo điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng phải có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, Agribank phải thực hiện ký Hợp đồng tư vấn phát hành, tư vấn niêm yết, đại lý phát hành, đại lý đăng ký, lưu ký và đại lý thanh toán trái phiếu (gọi tắt là Đại lý) với công ty chứng khoán được lựa chọn. Như vậy, khi hợp đồng này được ký kết, Agribank đáp ứng điều kiện này.

#### **2.6. Về tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích**

Agribank cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

#### **2.7. Về kết quả xếp hạng tín nhiệm**

Phải có kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với tổ chức phát hành trái phiếu theo quy định của Chính phủ về các trường hợp phải xếp hạng tín nhiệm và thời điểm áp dụng. Agribank không thuộc các trường hợp phải thực hiện xếp hạng tín nhiệm theo khoản 2 Điều 19 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

#### **2.8. Về tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu**

Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán. Khi Agribank thực hiện mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt phát hành, như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này. M/

## 2.9. Về cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán

Tổ chức phát hành phải cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán. Agribank cam kết sẽ thực hiện việc niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2024 sau khi kết thúc đợt chào bán theo đúng quy định của pháp luật. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

*Như vậy, sau khi Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng (trong đó có phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán) được Hội đồng thành viên thông qua, đồng thời Agribank hoàn tất các thủ tục thuê công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán chứng khoán, hoàn tất hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng theo quy định, Agribank đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024.*

### III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 CỦA AGRIBANK

#### 1. Mục đích phát hành

a) Tăng vốn cấp 2 để đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của Agribank theo quy định của NHNN.

b) Tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế nói chung, đặc biệt là các dự án đầu tư trung dài hạn.

**2. Tên gọi trái phiếu:** Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2024 đáo hạn năm 2034 (sau đây gọi tắt là “Trái phiếu”).

**3. Mệnh giá:** 100.000 VND/trái phiếu (*Một trăm nghìn đồng/1 trái phiếu*); Giá chào bán bằng mệnh giá.

**4. Hình thức trái phiếu:** Bút toán ghi sổ.

**5. Loại hình trái phiếu:** Là trái phiếu không chuyên đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Agribank, không kèm chứng quyền, thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật.

**6. Đối tượng mua trái phiếu:** Các nhà đầu tư là tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài.

**7. Kỳ hạn/Thời hạn trái phiếu:** 10 năm (mười năm).

**8. Ngày phát hành trái phiếu:** là ngày xác nhận nghĩa vụ nợ của Agribank đối với Trái phiếu.

**9. Ngày đáo hạn trái phiếu:** Là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ Ngày phát hành.

**10. Tổng khối lượng phát hành:** Tối đa 100.000.000 (một trăm triệu) trái phiếu. *W*



**11. Tổng giá trị trái phiếu chào bán:** Tối đa 10.000.000.000.000 VND (Mười nghìn tỷ đồng).

**12. Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Việt Nam đồng (VNĐ).

**13. Thời gian chào bán trái phiếu:** Dự kiến từ Quý II đến Quý III/2024 sau khi Agribank được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Trái phiếu dự kiến phát hành 01 đợt, thời gian chào bán và phân phối trái phiếu cụ thể sẽ được Agribank thông báo theo quy định hiện hành của pháp luật.

**14. Phương thức phát hành:** Bán trực tiếp cho nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Agribank trên phạm vi toàn quốc và thông qua Đại lý phát hành là Công ty chứng khoán được Agribank lựa chọn.

**15. Lãi suất dự kiến của trái phiếu:** Lãi suất thả nổi và được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất Trái phiếu} = \text{LSTC} + \text{Biên độ}.$$

Trong đó:

- **LSTC:** là lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi, bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VND, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) NHTM Việt Nam bao gồm: BIDV, Vietinbank, Agribank và Vietcombank tại ngày xác định lãi suất. Để làm rõ, lãi suất trái phiếu, nếu không phải số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân.

- **Biên độ:** biên độ lãi suất cụ thể của đợt phát hành giao Tổng Giám đốc quyết định tuân thủ quy định hiện hành của NHNN về lãi suất, phù hợp tình hình thị trường tại thời điểm phát hành.

- **Ngày xác định lãi suất:** là ngày Agribank ban hành Thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng đối với kỳ tính lãi đầu tiên và ngày làm việc thứ 7 (bảy) trước ngày bắt đầu tính lãi của các kỳ tính lãi tiếp theo.

- **Kỳ tính lãi:** định kỳ **01 năm/lần** và được dùng cho kỳ thanh toán lãi của năm đó.

- **Kỳ thanh toán lãi:** Trả lãi định kỳ **01 năm/lần** vào Ngày thanh toán lãi, là mỗi ngày tròn năm kể từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn trái phiếu.

**16. Điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn**

a) **Mua lại trái phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại:** Agribank có quyền mua lại 100% khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các

quy định hiện hành của pháp luật có liên quan; giá mua lại bằng mệnh giá của trái phiếu.

b) **Mua lại trái phiếu theo thỏa thuận:** Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Agribank có thể đề nghị mua lại Trái phiếu vào bất kỳ lúc nào bằng bất kỳ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu trái phiếu có quyền quyết định có bán trái phiếu của mình cho Agribank hay không. Việc chào mua lại trái phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả người sở hữu trái phiếu.

c) HĐQT quyết định việc mua lại trái phiếu trên cơ sở đề nghị bằng văn bản của Tổng Giám đốc:

- Mục đích mua lại: nhằm đáp ứng nhu cầu vốn và cân đối vốn của Agribank. Việc mua lại phải đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định và không ảnh hưởng đến các quy định hiện hành khác, hoặc nếu trường hợp không mua lại sẽ ảnh hưởng đến uy tín, thương hiệu của Agribank.

- Nguồn vốn mua lại: Từ nguồn vốn kinh doanh của Agribank và các nguồn vốn khác theo quy định của NHNN.

d) Việc mua lại Trái phiếu trước hạn được quy định cụ thể tại các điều khoản, điều kiện Trái phiếu của Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank.

### **17. Đăng ký lưu ký, niêm yết trái phiếu**

a) Đăng ký trái phiếu: Trái phiếu sẽ được đăng ký tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định của pháp luật. Trong thời gian Agribank chưa hoàn tất các thủ tục đăng ký trái phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam, Trái phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Công ty chứng khoán được Agribank lựa chọn.

b) Niêm yết trái phiếu: Agribank cam kết thực hiện đăng ký niêm yết toàn bộ trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2024 tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt chào bán.

### **18. Phương thức thanh toán lãi và gốc trái phiếu**

a) Lãi trái phiếu được thanh toán trả sau, định kỳ **01 năm/lần** vào Ngày thanh toán lãi (trừ trường hợp trái phiếu được mua lại trước hạn);

b) Gốc trái phiếu được trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn.

### **19. Các đặc điểm pháp lý khác của trái phiếu**

a) Là trái phiếu mà trong mọi trường hợp, nhà đầu tư chỉ được thanh toán



sau khi Agribank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (nợ thứ cấp);

b) Không được đảm bảo bằng tài sản của Agribank;

c) Agribank được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ;

d) Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người sở hữu Trái phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ chức phát hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác;

đ) Các điều kiện khác: Sẽ được quy định cụ thể trong các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 của Agribank.

#### IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ NGUỒN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024

##### 1. Phương án sử dụng vốn từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái phiếu ra công chúng sẽ được Agribank sử dụng với mục đích: tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN, đồng thời nhằm mục đích thực hiện cho vay nền kinh tế (bao gồm các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm phát hành Trái phiếu), đặc biệt là các dự án trung dài hạn trong các ngành nghề, lĩnh vực dự kiến được liệt kê dưới đây, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về các TCTD và quy định nội bộ của Agribank:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Lĩnh vực	Giá trị phát hành	Khối lượng giải ngân	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Năng lượng, điện	10.000	3.500	Quý III/2024 đến Quý II/2025
2	Nông, lâm thủy sản		1.300	
3	Công nghiệp chế biến, chế tạo		1.700	
4	Ngành khác		3.500	
	<b>Tổng</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	

Agribank dự kiến sẽ sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán Trái phiếu để giải ngân đối với các ngành nghề, lĩnh vực nêu trên và do đặc thù ngành ngân hàng nên Agribank không đưa ra thứ tự ưu tiên sử dụng vốn cho các lĩnh vực. Mức độ sử dụng vốn cụ thể sẽ căn cứ theo tiến độ giải ngân cụ thể của từng

ngành nghề, lĩnh vực, nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động theo quy định của NHNN. Trường hợp không huy động đủ số tiền phát hành như dự kiến, Agribank đảm bảo thực hiện giải ngân theo đúng tỷ lệ giải ngân của từng lĩnh vực tương ứng như trên. Phần thiếu hụt nguồn vốn dự kiến phát hành, Agribank sẽ sử dụng nguồn vốn cho vay thông thường (từ nguồn vốn huy động thông thường) để bù đắp.

## **2. Phương án trả nợ vốn từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024**

Nguồn vốn để trả nợ gốc và lãi trái phiếu từ các nguồn sau:

- Nguồn thu nợ của các khoản cho vay từ nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu của Agribank;
- Nguồn vốn tích lũy của Agribank;
- Nguồn vốn huy động khác;
- Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh và tiềm lực tài chính của Agribank. *W*