

Số: 77 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 15 tháng 5 năm 2026

## NGHỊ QUYẾT

Họp Hội đồng thành viên lần 9 năm 2026  
Phần về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026

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

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) số 1200/ĐL-HĐTV-PC ngày 10/10/2024 của Hội đồng thành viên (HĐTV);

Căn cứ Quy chế hoạt động của Hội đồng thành viên số 1201/QC-HĐTV-BTK ngày 10/10/2024;

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng thành viên lần 9 năm 2026 số 58/BB-HĐTV ngày 06/5/2026 phần về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026;

Căn cứ Báo cáo tham mưu số 133/BCTM-UBRR ngày 04/5/2026 của Ủy ban Quản lý rủi ro về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026;

Xét đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 146/2026-TGD ngày 24/4/2026 về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026 của Agribank.

### QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026 của Agribank theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 146/2026-TGD ngày 24/4/2026, bao gồm:

- Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026.
- Phương án sử dụng và trả nợ vốn từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026.

(Chi tiết theo Phương án đính kèm).

2. Phê duyệt chủ trương thực hiện quyền mua lại trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2026 theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 146/2026-TGD ngày 24/4/2026.

3. Giao Tổng Giám đốc:

a) Quyết định: (i) Lựa chọn Công ty chứng khoán cung cấp các dịch vụ liên quan đến việc phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026; (ii) Mức phí đối với các dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026 không vượt quá mức phí Agribank đã chi trả cho các dịch vụ tương ứng của đợt



phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2025; (iii) Ký hợp đồng với Công ty chứng khoán được lựa chọn.

b) Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026; thực hiện đăng ký, niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2026 của Agribank sau khi hoàn tất việc phát hành theo quy định của pháp luật và Agribank, đảm bảo an toàn và có hiệu quả.

#### 4. Tổ chức thực hiện:

4.1. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

4.2. Các ông (bà) Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. *lv*

#### Nơi nhận:

- Hội đồng thành viên;
- Tổng Giám đốc;
- PTGD phụ trách ALCO;
- Ban Kiểm soát;
- Kế toán trưởng;
- Các đơn vị: UBRR, ALCO, KDVTT, KTGS, PC, TKTH;
- Lưu: VP, BTK. (36) *lv*

**TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN  
CHỦ TỊCH HĐQT**



**Tô Huy Vũ**

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG,  
PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ NGUỒN PHÁT HÀNH  
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026 CỦA AGRIBANK**  
(kèm theo Nghị quyết số 77 /NQ-HĐTV ngày 15/5/2026 của Hội đồng thành viên)

**I. CĂN CỨ PHÁP LÝ**

- Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Quản lý và đầu tư vốn nhà nước tại doanh nghiệp ngày 14/6/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam số 1200/ĐL-HĐTV-PC ngày 10/10/2024 của Hội đồng thành viên.

**II. THÔNG TIN VÀ ĐÁNH GIÁ ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN PHÁT  
HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026 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);
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty TNHH Một thành viên.
- Địa chỉ Trụ sở chính: Số 02 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại số 24/GP-NHNN ngày 26/5/2021 của Agribank do Thống đốc NHNN Việt Nam cấp và Quyết định sửa đổi, bổ sung số 1756/QĐ-QLGS2 ngày 25/7/2025 của NHNN.
- 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 và Quyết định sửa đổi, bổ sung số 1756/QĐ-QLGS2 ngày 25/7/2025, 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.

lh



74  
HÀ  
IGH  
T TR  
i TH  
T NA  
HÀ

## 2. Năng lực đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2026 của Agribank

Theo khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019; khoản 6 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung ngày 29/11/2024; khoản 2 Điều 19 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và khoản 8 Điều 1 Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 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:

STT	Điều kiện	Đáp ứng
1	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.	<b>Đáp ứng.</b> Tại 31/12/2025: Vốn điều lệ: 51.639 tỷ đồng.
2	Hoạt động kinh doanh của năm liền kề 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.	<b>Đáp ứng.</b> - Lợi nhuận sau thuế năm 2025: 24.955 tỷ đồng, Lợi nhuận chưa phân phối: 18.002 tỷ đồng; - Không có nợ phải trả quá hạn trên 01 năm.
3	Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua.	<b>Đáp ứng</b> sau khi Phương án phát hành trái phiếu được Hội đồng thành viên thông qua.
4	Có 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.	<b>Đáp ứng.</b> 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.
5	Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu.	<b>Đáp ứng,</b> sau khi phương án phát hành được phê duyệt, Agribank sẽ ký kết hợp đồng với Công ty chứng khoán.
6	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.	<b>Đáp ứng.</b> 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 xóa án tích.
7	Đáp ứng quy định của Chính phủ về đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.	Điều khoản về đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu <b>đáp ứng</b> khi Agribank ký hợp đồng đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

*th silva*

STT	Điều kiện	Đáp ứng
8	Mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán.	<b>Đáp ứng.</b> 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.
9	Có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.	<b>Đáp ứng,</b> sau khi Chủ tịch Hội đồng thành viên ban hành cam kết về việc triển khai niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán.

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 2026.

### III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026 CỦA AGRIBANK

#### 1. Mục đích phát hành

- Tăng vốn cấp 2 để đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của Agribank theo quy định.
- Tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế.

**2. Tên gọi Trái Phiếu:** Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 (sau đây gọi tắt là “Trái Phiếu”).

**3. Mệnh giá:** 100.000 VNĐ/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 chuyển 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.

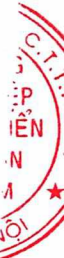
**9. Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu:** Là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ ngày phát hành.

**10. Tổng khối lượng phát hành:** Tối đa 150.000.000 (một trăm năm mươi triệu) Trái Phiếu.

**11. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán:** Tối đa 15.000.000.000.000 VNĐ (Mười lăm nghìn tỷ đồng).

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

*Handwritten signatures and initials.*



**13. Thời gian chào bán Trái Phiếu:** Dự kiến từ Quý II đến Quý III/2026 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 VNĐ, kỳ hạn 12 tháng hoặc 24 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.

#### **16. 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, là mỗi ngày tròn năm kể từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu (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.

#### **17. 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 trước Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu 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;

*Handwritten signature*

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) Hội đồng thành viên quyết định việc mua lại Trái Phiếu trên cơ sở đề nghị bằng văn bản của Tổng Giám đốc:

- Mục đích mua lại: Giảm nghĩa vụ nợ, cơ cấu lại nợ trái phiếu 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;

- 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.

### **18. 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 (nếu cần thiết).

b) Niêm yết Trái Phiếu: Agribank cam kết thực hiện đăng ký niêm yết toàn bộ Trái Phiếu phát hành ra công chúng năm 2026 tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt chào bán.

### **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. *lv oha*

#### IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ NGUỒN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

##### 1. Phương án sử dụng vốn từ nguồn phát hành Trái Phiếu

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu sẽ được Agribank sử dụng với mục đích: tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN, tăng quy mô vốn hoạt động, 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 Tổ chức tín dụng 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	Nông, lâm, thủy sản	15.000	10.500	Dự kiến sử dụng trong vòng 01 năm kể từ Ngày Phát Hành.
2	Vận tải kho bãi		1.000	
3	Xây dựng		1.000	
4	Ngành khác		2.500	
	<b>Tổng</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	

Agribank dự kiến sẽ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu để giải ngân đối với các ngành nghề, lĩnh vực nêu trên với thứ tự ưu tiên: (i) Nông, lâm, thủy sản; (ii) Vận tải kho bãi; (iii) Xây dựng; (iv) Ngành khác. 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, 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

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 của Agribank.

*lu* *alhas*