



BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP
VỀ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU AGRIBANK
2026



Tài liệu lưu hành nội bộ

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

I. THÔNG TIN CƠ BẢN CỦA TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026

1. Tên gọi trái phiếu: **Trái phiếu Agribank phát hành ra công chứng năm 2026.**
2. Mệnh giá: 100.000 VND/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng/1 trái phiếu); Giá chào bán bằng mệnh giá.
3. Hình thức trái phiếu: Bút toán ghi sổ.
4. 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.
5. Đối tượng mua trái phiếu: Các nhà đầu tư là tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài.
6. Kỳ hạn trái phiếu: 10 năm (ngày đáo hạn là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ Ngày phát hành).
7. Tổng khối lượng phát hành: Tối đa 150.000.000 (Một trăm năm mươi triệu) trái phiếu.
8. Tổng giá trị trái phiếu chào bán: Tối đa 15.000 tỷ đồng (Mười lăm nghìn tỷ đồng), toàn bộ phát hành bằng Việt Nam đồng (VND).
9. Lãi suất 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: **2,0%/năm**. Nếu Agribank không mua lại vào ngày thực hiện quyền mua lại¹, biên độ = **2,5%/năm** áp dụng trong 05 năm cuối.
 - Ngày xác định lãi suất là ngày Agribank ban hành Thông báo chào bán trái phiếu ra công chứng 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 (kỳ xác định lãi suất): Định kỳ 01 năm/lần và được dùng cho kỳ thanh toán lãi của năm đó.
 - Phương thức thanh toán lãi và gốc trái phiếu:
- + 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);

¹ Ngày thực hiện quyền mua lại: là thời điểm tròn 5 (năm) năm trước Ngày đáo hạn.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

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

10. Các nội dung cụ thể về trái phiếu phát hành ra công chúng thực hiện theo Bản cáo bạch phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026 được công bố trên website của Agribank (www.agribank.com.vn) và các Văn bản thông báo của Agribank.

II. THỦ TỤC QUY TRÌNH ĐẶT MUA, THANH TOÁN TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

Câu 1:

Hướng dẫn đăng ký đặt mua và chuyển tiền mua trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026?

1. Trong thời gian chào bán trái phiếu, Agribank nơi phát hành hướng dẫn khách hàng đặt mua trái phiếu như sau:

- Hướng dẫn khách hàng hoàn thiện hồ sơ đặt mua trái phiếu.
- Hướng dẫn khách hàng về việc mở tài khoản chứng khoán và ủy quyền lưu ký trái phiếu nếu khách hàng có nhu cầu.
- Tư vấn khách hàng mở tài khoản tại Agribank (nếu chưa có tài khoản thanh toán) và hướng dẫn chuyển tiền theo cách 1.

Trường hợp khách hàng không có hoặc không mở tài khoản thanh toán tại Agribank, CN nơi phát hành báo cáo Trụ sở chính (qua Trung tâm KDVT) để thực hiện việc chuyển tiền trực tiếp theo cách 2.

Cách 1: Khách hàng nộp tiền mặt hoặc chuyển khoản vào tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại Agribank và ủy quyền cho Agribank thực hiện chuyển tiền vào tài khoản phong tỏa*.

Cách 2: Khách hàng trực tiếp chuyển tiền vào tài khoản phong tỏa*.

* *Tài khoản phong tỏa* nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán mở tại Ngân hàng chỉ định: tài khoản số 1220983668 của Agribank tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Hà Thành.

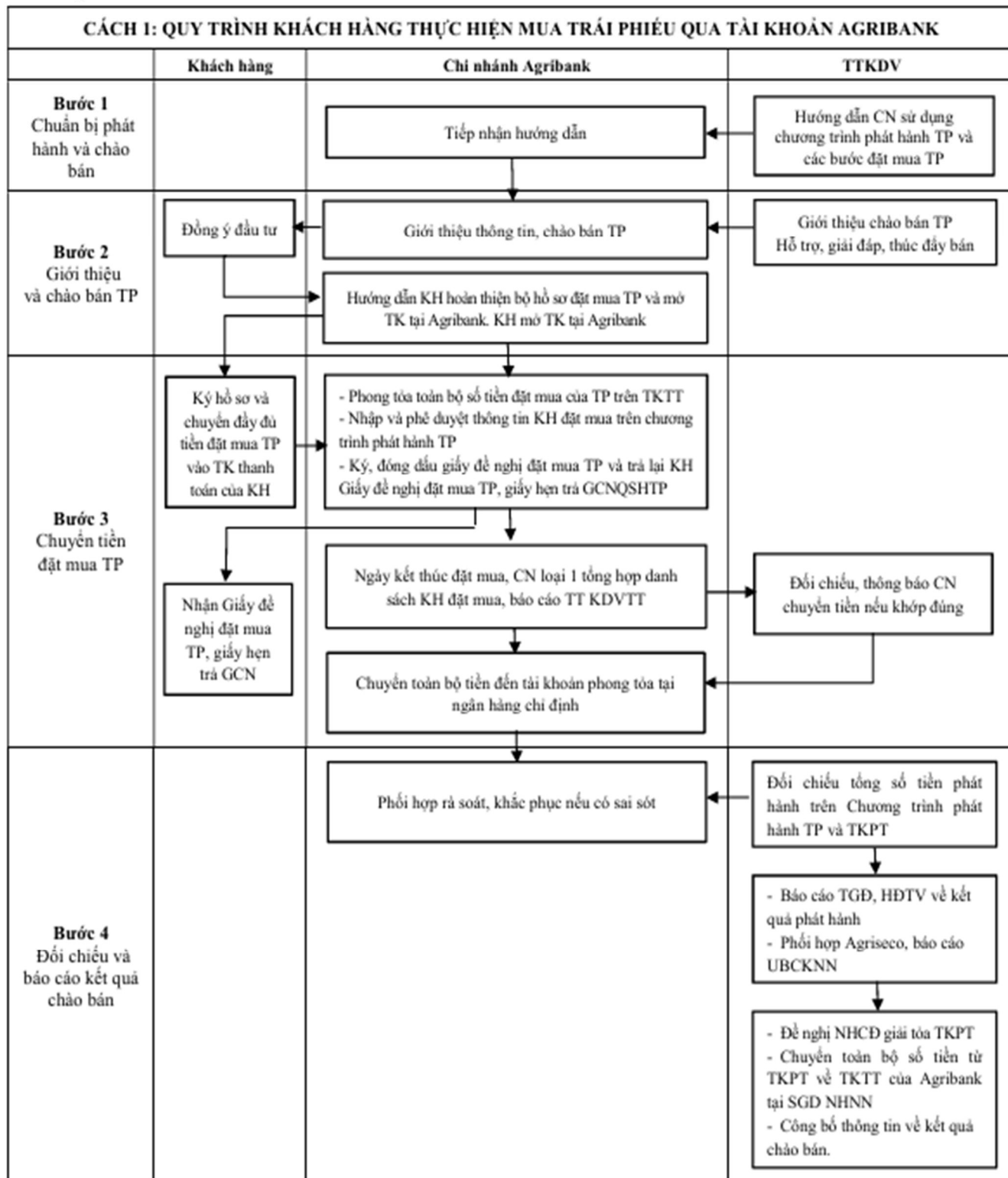
Lưu ý: *Chuyển tiền theo cách 2 ở Agribank nơi phát hành phải báo cáo TSC để được phê duyệt thông qua trước khi thực hiện.*

Tiền thừa của khách hàng theo cách 2 chỉ được trả lại sau khi Agribank nhận được thông báo kết quả chào bán từ UBCKNN và giải tỏa TKPT của Ngân hàng chỉ định.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

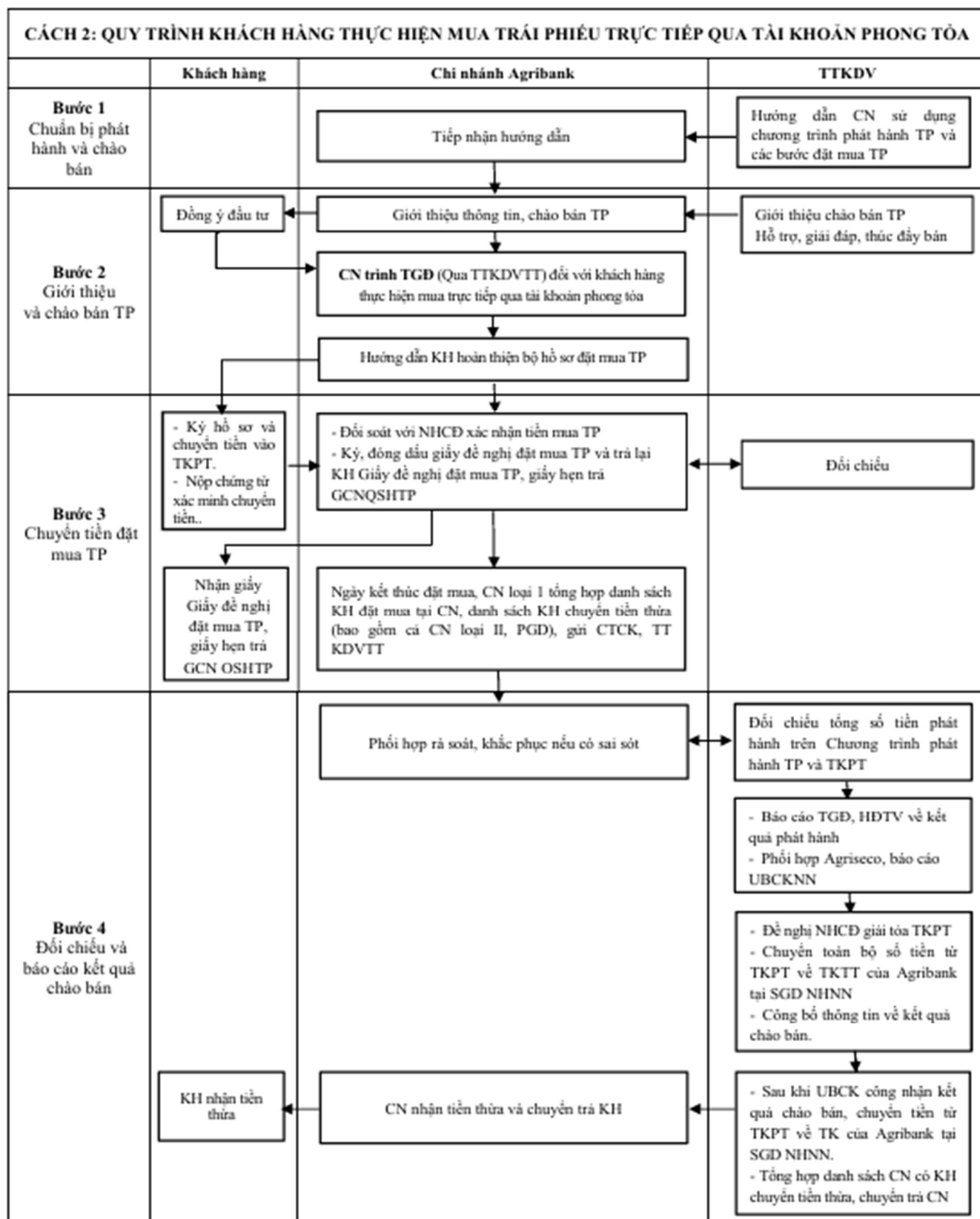
(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 2: Quy trình khách hàng thực hiện mua trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026



BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)



BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 3:

Thời gian có thể đặt mua Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026?

Khách hàng - Nhà đầu tư có thể đặt mua Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 từ 8h00 ngày 10/7/2026 - Ngày Agribank thông báo chào bán đến 9h00' ngày 31/7/2026 – Ngày kết thúc đợt chào bán.

Trong quá trình chào bán trái phiếu, Agribank nơi phát hành có trách nhiệm thông tin đầy đủ đến khách hàng các thông tin của đợt chào bán trái phiếu, tối thiểu gồm các thông tin sau:

- Giới thiệu, tư vấn cho Khách hàng thông tin về đợt phát hành trái phiếu, điều kiện, điều khoản của trái phiếu tại Bản cáo bạch, mệnh giá, lãi suất trái phiếu và nhận biết rủi ro khi mua trái phiếu.
- Thông tin về thời gian phân phối trái phiếu, phương thức đăng ký mua, phương thức chuyển giao trái phiếu, phương thức nhận lãi, gốc trái phiếu khi đến hạn, phương thức bán lại trái phiếu khi Agribank thực hiện mua lại trái phiếu trước hạn.
- Tài khoản và cách thức nộp tiền đăng ký mua trái phiếu.
- Niêm yết, lưu ký trái phiếu.

Câu 4:

Thời gian muộn nhất để khách hàng - nhà đầu tư thực hiện đặt mua, thanh toán đầy đủ tiền đặt mua Trái phiếu công chúng năm 2026 của Agribank?

Thời gian muộn nhất để khách hàng - nhà đầu tư thực hiện thanh toán đầy đủ tiền đặt mua trái phiếu là: 09h00' sáng ngày 31/7/2026 (ngày kết thúc đợt chào bán được nêu tại thông báo phát hành của Agribank).

Câu 5:

Khách hàng - nhà đầu tư đặt mua Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 có được hủy đặt mua sau khi đăng ký và thanh toán không?

Sau khi đã thực hiện đăng ký đặt mua thành công và đã thanh toán đầy đủ tiền đặt mua trái phiếu ra công chúng năm 2026, khách hàng - nhà đầu tư (người mua trái phiếu) không được hoãn, hủy, hoặc sửa đổi đăng ký đặt mua và tiền đặt mua trái phiếu.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

III. ĐẶC ĐIỂM VÀ LỢI ÍCH CỦA TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026

(Các câu hỏi trong mục này có thể sử dụng để trả lời Nhà đầu tư)

Câu 1:

Agribank phát hành những loại trái phiếu nào?

Theo quy định của pháp luật chuyên ngành, Agribank chỉ phát hành Trái phiếu ra công chứng và Trái phiếu riêng lẻ, đều được thanh toán gốc, lãi đầy đủ và đúng hạn vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại (nếu có) theo cam kết với khách hàng và quy định của pháp luật, khẳng định thương hiệu, uy tín của Agribank trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp. Agribank không chào bán trái phiếu của các doanh nghiệp khác ngoài Agribank, không phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền.

Câu 2:

Trái phiếu phát hành ra công chứng năm 2026 của Agribank nhằm mục đích gì?

Năm 2026, Agribank triển khai phát hành Trái phiếu ra công chứng (15.000 tỷ đồng). Việc phát hành trái phiếu với mục đích: (i) Tăng vốn cấp 2 để đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của Agribank theo quy định; (ii) Tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế.

Câu 3:

Trái phiếu Agribank phát hành ra công chứng có điểm gì hấp dẫn hơn các loại trái phiếu do TCTD khác phát hành trên thị trường?

- Uy tín và thương hiệu của Tổ chức phát hành:

Agribank là NHTM 100% vốn Nhà nước duy nhất tại Việt Nam; là một trong những NHTM hàng đầu có thương hiệu, uy tín trên thị trường; mức độ an toàn vốn của Agribank cao, được tổ chức xếp hạng quốc tế Moody's xếp hạng tín nhiệm ở mức "Ba2" và Fitch Ratings xếp hạng mức "BB+" (tương đương xếp hạng tín nhiệm quốc gia).

- Đối tượng mua trái phiếu đa dạng, khối lượng linh hoạt:

Nhà đầu tư là tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài. Đặc biệt là trái phiếu phát hành ra công chứng cần tuân thủ các điều kiện chặt chẽ khi cấp phép nên *không bị hạn chế đối tượng mua bởi điều kiện là Nhà đầu tư chuyên nghiệp*.

Giá chào bán phù hợp với các đối tượng nhà đầu tư, chỉ từ 100.000 VND cũng có thể là nhà đầu tư Trái phiếu Agribank.

- Lãi suất hấp dẫn: cao hơn Lãi suất tiết kiệm 12 tháng của nhóm NHTM Nhà nước là 2%/năm.

Lãi suất Trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + Biên độ (*Biên độ là 2,0%/năm, nếu Agribank không mua lại vào ngày thực hiện quyền mua lại, biên độ là 2,5%/năm áp dụng trong 05 năm cuối*).

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Lãi suất tham chiếu: là lãi suất tiết kiệm 12 tháng bình quân của nhóm NHTM Nhà nước.

- Tính thanh khoản cao

→ Được mua bán qua Sở giao dịch chứng khoán tập trung: có thể linh hoạt chuyển nhượng trái phiếu thông qua sàn giao dịch (HNX) cho các trái chủ mới mà không cần giữ đến đáo hạn hoặc bán lại cho Agribank (theo quyền công bố tại bản cáo bạch).

→ Người sở hữu trái phiếu - nhà đầu tư có thể sử dụng Trái phiếu làm tài sản bảo đảm để đề nghị cấp tín dụng với lãi suất hấp dẫn tại Agribank và các TCTD khác. Với hệ số rủi ro thấp theo uy tín, thương hiệu của Agribank và xếp loại của NHNN, mức lãi suất cho vay VND có đảm bảo đầy đủ bằng số dư trái phiếu do Agribank phát hành được áp dụng lãi suất hấp dẫn.

→ Với đặc điểm của Trái phiếu, Tổ chức phát hành có thể mua lại trước thời điểm đến hạn (mua theo quyền) là 5 năm, sau thời điểm này việc mua lại được thực hiện theo hình thức thỏa thuận giữa Người sở hữu trái phiếu và Tổ chức phát hành. Do vậy với trái phiếu có kỳ hạn 10 năm, trường hợp mua lại trước hạn theo quyền thì kỳ hạn thực tế của trái phiếu chỉ là 5 năm (Agribank đã luôn thực hiện mua lại TP theo quyền đối với các đợt phát hành từ năm 2022 đến nay).

Câu 4:

Tính an toàn của Trái phiếu Agribank thế nào?

- Trái phiếu của Agribank phù hợp, tuân thủ quy định của Pháp luật: Với quy định của UBCKNN, để được cấp giấy phép phát hành trái phiếu ra công chúng, Tổ chức phát hành phải tuân thủ chặt chẽ các quy định của Luật chứng khoán và pháp luật chuyên ngành. Ngay sau khi được UBCKNN cấp giấy phép phát hành trái phiếu, Agribank mới có thể triển khai chào bán công khai đến khách hàng.

- Các đợt phát hành trái phiếu của Agribank luôn trả nợ gốc, lãi trái phiếu đầy đủ, đúng hạn. Uy tín và năng lực tài chính của Agribank cũng được ghi nhận thông qua mức xếp hạng tín nhiệm cao, tương đương mức trần xếp hạng tín nhiệm quốc gia.

- Bên cạnh các kênh đầu tư truyền thống như tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu ngân hàng đang ngày càng trở thành kênh đầu tư được quan tâm nhờ khả năng tạo nguồn vốn trung, dài hạn cho nền kinh tế và mang lại mức lãi suất hấp dẫn, đồng thời đáp ứng nhu cầu đầu tư an toàn, ổn định cho nhà đầu tư.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 5:

Những ưu điểm của Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng so với sản phẩm tiền gửi tiết kiệm?

Ngoài những lợi ích đầy đủ mà Nhà đầu tư được hưởng như tiền gửi tiết kiệm thông thường, Trái phiếu của Agribank còn có những ưu điểm vượt trội như sau:

- Lãi suất hấp dẫn hơn: Bằng lãi suất tiết kiệm của nhóm NHTMNN (Agribank, BIDV, Vietinbank, Vietcombank) kỳ hạn 12 tháng + biên độ 2,0%/năm. Nếu Agribank không mua lại vào ngày thực hiện quyền mua lại, biên độ là 2,5%/năm áp dụng trong 05 năm cuối.

- Có tính thanh khoản cao: Khách hàng – Người sở hữu trái phiếu có thể chuyển quyền sở hữu trái phiếu đối với toàn bộ Trái phiếu của mình hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của pháp luật như:

+ Sau khi đăng ký, lưu ký và niêm yết, trái phiếu được mua, bán thuận tiện trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX).

+ Có thể được mua lại trước hạn với lãi suất tốt hơn (lãi suất được hưởng bằng lãi suất của kỳ xác định lại lãi suất, trong khi tiền gửi tiết kiệm rút trước hạn chỉ được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất tại thời điểm rút).

+ Được sử dụng làm TSBĐ khi đề nghị vay vốn tại Agribank với lãi suất tốt (biên độ lãi suất vay ở mức hấp dẫn) hoặc tại các tổ chức tín dụng khác (theo quy định của TCTD nơi cấp tín dụng).

Bên cạnh đó cũng cần lưu ý Nhà đầu tư Trái phiếu là cá nhân phải trả thuế thu nhập cá nhân trên phần lãi nhận được; khi thực hiện lưu ký Trái phiếu khách hàng phải trả phí lưu ký theo quy định của Tổng công ty lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSDC) và phí giao dịch chuyển nhượng của HNX khi thực hiện mua bán.

Với những ưu điểm nêu trên của Trái phiếu Agribank, trong các năm gần đây trái phiếu Agribank thu hút sự quan tâm lớn của nhà đầu tư và đều hoàn thành 100% chỉ tiêu phát hành trái phiếu.

Câu 6:

Phần lãi trái phiếu nhận hàng kỳ, người sở hữu trái phiếu có thể tái đầu tư phần thu nhập với lãi suất của trái phiếu hiện tại không?

Theo quy định các điều khoản, điều kiện của Trái phiếu nêu tại Bản cáo bạch của Agribank, lãi Trái phiếu được *trả định kỳ hàng năm và không được nhập gốc* đối với Trái phiếu đang lưu hành.

Phần lãi trái phiếu nhận được Nhà đầu tư có thể sử dụng để tái đầu tư các sản phẩm huy động vốn hiện hành của Agribank.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 7:

Số tiền Gốc của trái phiếu được trả một phần vào kỳ trả lãi Trái phiếu? hay trả một lần vào ngày đáo hạn (sau 10 năm)?

- Số tiền Gốc của trái phiếu được trả một lần vào ngày đáo hạn (Trừ trường hợp Trái phiếu được mua lại trước hạn).
- Trường hợp Agribank *mua lại* Trái phiếu trước hạn theo quyền, việc thanh toán toàn bộ gốc trái phiếu được thực hiện tại Ngày mua lại theo các nội dung quy định tại Bản cáo bạch.
- Trường hợp Trái phiếu được *mua lại* theo thỏa thuận: giá mua được thực hiện theo thỏa thuận giữa Agribank và Nhà đầu tư.

Câu 8:

Khi cần tiền mặt, người sở hữu trái phiếu có thể chuyển nhượng lại Trái phiếu Agribank hay dùng làm tài sản bảo đảm để đề nghị cấp tín dụng được không?

- Sau khi Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 niêm yết tại HNX, khách hàng – Người sở hữu trái phiếu có thể mua, bán, chuyển nhượng quyền sở hữu trái phiếu từng phần hoặc toàn bộ Trái phiếu sở hữu; hoặc sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm khi đề nghị cấp tín dụng tại Agribank và các TCTD khác; hoặc dùng làm tài sản bảo đảm khi tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của pháp luật.
- Có thể được mua, bán lại trước hạn và vẫn được trả lãi hàng năm với lãi suất cam kết ban đầu (trong khi tiền gửi tiết kiệm rút trước hạn chỉ được lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất tại thời điểm rút)
- Được sử dụng làm TSBĐ khi đề nghị vay vốn tại Agribank với lãi suất tốt (biên độ lãi suất vay ở mức hấp dẫn) hoặc tại các tổ chức tín dụng khác (theo quy định của TCTD nơi cấp tín dụng).
- Có tính thanh khoản cao: Có thể linh hoạt chuyển nhượng trái phiếu thông qua sàn giao dịch (HNX) hoặc bán lại cho Agribank (theo quyền được Agribank công bố tại bản cáo bạch) hoặc các trái chủ mới mà không cần giữ đến đáo hạn.

Câu 9:

Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 được sử dụng làm Tài sản bảo đảm để đề nghị cấp tín dụng ở đâu? Mức lãi suất áp dụng như thế nào?

- Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 có thể sử dụng làm Tài sản bảo đảm khi đề nghị cấp tín dụng tại các điểm giao dịch của Agribank trên toàn quốc với mức lãi suất cho vay hấp dẫn hoặc tại các tổ chức tín dụng khác (theo quy định của TCTD nơi cấp tín dụng).
- Mức lãi suất cho vay VND có đảm bảo đầy đủ bằng số dư trái phiếu do Agribank phát hành được Agribank chi nhánh nơi cho vay quy định cụ thể:

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

- (i) Áp dụng lãi suất cho vay thông thường theo thời hạn vay và mục đích sử dụng vốn vay; hoặc
- (ii) Áp dụng lãi suất = lãi suất trái phiếu + biên độ nhất định (Do Agribank nơi cho vay quy định từng thời kỳ).

Câu 10:

Nếu không may làm mất Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu người sở hữu có bị mất tiền không? nếu bị mất, hỏng thì người sở hữu trái phiếu phải làm gì và ở đâu?

Đối với khách hàng đã đặt mua thành công trái phiếu do Agribank phát hành, thông tin đã được ghi nhận trên hệ thống quản lý trái chủ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank (Agriseco) và Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) sau khi đăng ký lưu ký trái phiếu. Do vậy, trường hợp không may làm mất Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu, quyền lợi của người sở hữu trái phiếu vẫn được đảm bảo (trừ trường hợp trái phiếu bị lợi dụng không do lỗi của Agribank).

Khi mất, hỏng Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu thì người sở hữu trái phiếu đến bất kỳ địa điểm giao dịch nào của Agribank đề nghị cấp lại Giấy chứng nhận, thực hiện theo hướng dẫn của Agribank và Agriseco để được cấp lại Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu với giá trị đã mua.

Ngoài ra khi Trái phiếu được lưu ký tại VSDC, Trái chủ - Người sở hữu được đảm bảo khi Trái phiếu được đăng ký, lưu ký tại VSDC và cấp mã định danh chứng khoán cho các loại chứng khoán phát hành tại Việt Nam.

Câu 11:

Agribank có mua lại Trái phiếu công chúng năm 2026 trước hạn không?

Căn cứ Bản cáo bạch phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Agribank thực hiện mua lại Trái phiếu trước hạn theo các cách sau:

a) Mua lại trái phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại: Agribank có quyền mua lại trước hạn 100% khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm tròn 05 (năm) năm trước ngày đáo hạn 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.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Trên thực tế từ năm 2023 đến nay, Agribank đã thực hiện mua lại đối với các đợt phát hành các năm trước đây đối với cả hai cách trên. Việc mua lại Trái phiếu được quy định cụ thể tại các điều khoản, điều kiện Trái phiếu của Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu của Agribank.

Câu 12:

Tại thời điểm tròn 05 năm kể từ ngày phát hành, khách hàng - Người sở hữu trái phiếu có quyền không đồng ý cho Agribank mua lại trái phiếu không?

Với điều khoản Mua lại trước hạn của Trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2026 tại Bản cáo bạch của Agribank:

- Trường hợp Agribank thực hiện quyền mua lại trước hạn trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2026 (Trái phiếu) vào ngày tròn 05 năm trước ngày đáo hạn, khách hàng - Người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái phiếu của mình đang nắm giữ.
- Trường hợp mua lại trước hạn theo thỏa thuận (có thể trước hoặc sau thời điểm 05 năm trước ngày đáo hạn), khi Agribank thông báo thực hiện mua lại trước hạn Trái phiếu, khách hàng - Người sở hữu trái phiếu có quyền quyết định đồng ý hoặc không đồng ý bán lại cho Agribank. Việc chào mua lại trái phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người sở hữu trái phiếu.

Câu 13:

Các trường hợp Agribank mua lại trái phiếu. Giá mua lại như thế nào?

Agribank thực hiện mua lại trái phiếu trong những trường hợp sau:

a) Trường hợp mua lại trái phiếu vào Ngày thực hiện theo quyền mua lại:

- Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan, Agribank có quyền nhưng không có nghĩa vụ mua lại trước hạn 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành tại Ngày thực hiện quyền mua lại (tại thời điểm tròn 05 năm kể từ Ngày phát hành), giá mua bằng mệnh giá của trái phiếu
- Trong trường hợp Agribank mua lại trái phiếu trước hạn tại Ngày thực hiện quyền mua lại, Khách hàng – Người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại 100% trái phiếu đang sở hữu theo thông báo mua lại của Agribank với giá bán lại bằng mệnh giá.
- Agribank sẽ thông báo cho khách hàng – Người sở hữu trái phiếu về việc thực hiện quyền mua lại *tối thiểu 15 ngày* trước Ngày thực hiện quyền mua lại.

b) Trường hợp mua lại trái phiếu theo thỏa thuận

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

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 14:

Khi Trái phiếu đến hạn, Agribank có thể gia hạn kỳ hạn của Trái phiếu không?

Agribank không có quyền gia hạn thời hạn của Trái phiếu khi đến hạn theo quy định điều khoản, điều kiện của Trái phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2026 và các quy định của Pháp luật có liên quan.

Câu 15:

Thuế thu nhập cá nhân từ lãi Trái phiếu Agribank ở mức nào?

Nhà đầu tư Cá nhân chịu thuế thu nhập từ lãi Trái phiếu là 5%/năm theo quy định hiện hành của pháp luật.

Câu 16:

Agribank có được cho vay để đầu tư trái phiếu do chính Agribank phát hành không?

Theo Khoản 2 Điều 11 Thông tư số 22/2019/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, trong đó quy định:

“2. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cấp tín dụng cho khách hàng để đầu tư, kinh doanh trái phiếu doanh nghiệp trong đó bao gồm trường hợp:

e) Để đầu tư trái phiếu chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom);”

Như vậy Agribank không được cho khách hàng vay để mua Trái phiếu phát hành ra công chúng của Agribank năm 2026 khi trái phiếu chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom).

Câu 17:

Một số điểm lưu ý Agribank nơi phát hành cần thông tin cho Người mua Trái phiếu là gì?

- Trái phiếu là sản phẩm mà trong mọi trường hợp, Khách hàng – Người sở hữu trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi Agribank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có tài sản bảo đảm và không có tài sản bảo đảm khác (nợ thứ cấp).
- Là Trái phiếu không được đảm bảo bằng tài sản của Agribank.
- 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.
- Trong thời hạn lưu hành của Trái phiếu, Người sở hữu Trái phiếu sẽ không được sử dụng quyền truy 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.
- Khách hàng – Người sở hữu trái phiếu phải tự chịu trách nhiệm trước quyết định mua, bán Trái phiếu thuộc sở hữu của mình.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

IV. LƯU KÝ, GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU AGRIBANK 2026

Câu 1:

Trái phiếu của Agribank được đăng ký lưu ký, niêm yết tại đâu?

Việc đăng ký lưu ký, niêm yết trái phiếu được thực hiện như sau:

- a) Đăng ký trái phiếu: Trái phiếu sẽ được đăng ký tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) theo quy định của pháp luật.
- b) Lưu ký trái phiếu: Trái phiếu được lưu ký tập trung tại VSDC thông qua thành viên lưu ký trước khi giao dịch. Trong thời gian Agribank chưa hoàn tất các thủ tục đăng ký trái phiếu tại VSDC, Trái phiếu sẽ được quản lý tại Agriseco.
- c) 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.

Câu 2:

Nhà đầu tư - Người sở hữu Trái phiếu có bắt buộc phải đăng ký lưu ký trái phiếu không? Thời gian nhận được Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái phiếu trong trường hợp không lưu ký Trái phiếu là bao lâu?

- Việc lưu ký trái phiếu là không bắt buộc, Người sở hữu Trái phiếu không lưu ký trái phiếu vẫn được nhận thanh toán gốc, lãi trái phiếu vào tài khoản thanh toán mở tại Agribank hoặc tài khoản chỉ định, tuy nhiên sẽ không thể thực hiện các giao dịch mua, bán, chuyển nhượng, sử dụng làm tài sản bảo đảm khi đề nghị cấp tín dụng..."

Như vậy, nếu Người sở hữu Trái phiếu không có nhu cầu thực hiện các giao dịch mua, bán, chuyển nhượng, sử dụng làm tài sản bảo đảm khi đề nghị cấp tín dụng ... thì không bắt buộc phải thực hiện lưu ký Trái phiếu.

- Trường hợp Người sở hữu Trái phiếu không thực hiện lưu ký trái phiếu, sẽ nhận được Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái phiếu (GCNQSHTP) tại chi nhánh – nơi khách hàng đăng ký mua trái phiếu chậm nhất sau 30 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.

Chi nhánh Agribank nơi phát hành lưu ý:

- Để nhận GCNQSHTP của khách hàng nhanh nhất, chi nhánh có trách nhiệm hướng dẫn hồ sơ đăng ký mua của khách hàng, thông tin về khách hàng đúng, đủ theo hướng dẫn của Agribank và gửi Agriseco.

- Tư vấn khách hàng mua trái phiếu - Người sở hữu Trái phiếu có thể thực hiện lưu ký trái phiếu tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) để có thể dễ dàng thực hiện chuyển nhượng, mua bán, sử dụng làm tài sản bảo đảm khi đề nghị cấp tín dụng ngay trên tài khoản chứng khoán của khách hàng. Việc lưu ký có thể được thực hiện bằng một trong các cách sau:

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

- (1) Đối với Người sở hữu Trái phiếu đã mở tài khoản chứng khoán tại Agriseco và có nhu cầu ủy quyền cho Agribank làm thủ tục lưu ký tập trung, khách hàng cung cấp các thông tin tài khoản chứng khoán và ký giấy ủy quyền, Agribank sẽ tổng hợp danh sách Người sở hữu Trái phiếu và làm thủ tục lưu ký tập trung thay cho khách hàng.
- (2) Đối với Người sở hữu Trái phiếu không có tài khoản chứng khoán tại Agriseco, có thể mở tài khoản chứng khoán tại Agriseco (theo hình thức online hoặc tại các địa điểm giao dịch của Agriseco trên toàn hệ thống) hoặc chủ động mang giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu tới Công ty chứng khoán nơi khách hàng mở tài khoản để được hướng dẫn thủ tục lưu ký trái phiếu của Agribank.

Câu 3:

Thời gian đăng ký lưu ký chứng khoán hết bao lâu, thủ tục đăng ký lưu ký?

- Agribank đăng ký trái phiếu tại VSDC và niêm yết trái phiếu tại HNX trong thời hạn tối đa 30 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.
- Khách hàng thực hiện các thủ tục lưu ký trái phiếu qua Agriseco hoặc công ty chứng khoán nơi khách hàng mở tài khoản giao dịch chứng khoán (gọi chung là CTCK) theo quy định nội bộ của CTCK và VSDC (dự kiến thời gian thực hiện khoảng 02 ngày làm việc); Sau khi Trái phiếu đã lưu ký thành công, khách hàng có thể thực hiện ngay các giao dịch Trái phiếu.

Câu 4:

Phí lưu ký Trái phiếu Agribank ở mức nào?

Theo phụ lục biểu giá dịch vụ trong lĩnh vực chứng khoán áp dụng tại HNX và VSDC ban hành kèm theo Quyết định 1541/QĐ-BTC ngày 29/04/2025 của Bộ Tài chính quy định:

a) Mức giá lưu ký trái phiếu doanh nghiệp: 0,18 đồng/trái phiếu doanh nghiệp/tháng (tương đương 0,00216%/số dư trái phiếu), tối đa 2.000.000 đồng/tháng/mã trái phiếu doanh nghiệp). VSDC có thể thu phí lưu ký Trái phiếu 1 năm/lần và được trừ vào tiền lãi hàng năm của Trái phiếu.

$$\text{Giá dịch vụ} = \frac{\text{Mức giá}}{30 \text{ ngày}} \times \sum V_i$$

b) Cách tính $\sum V_i$. (V_i là số lượng chứng khoán lưu ký của ngày i được xác định bằng cách cộng dồn số dư chứng khoán lưu ký trên tất cả các tài khoản lưu ký chứng khoán của hoạt động môi giới cũng như tự doanh đối với chứng khoán.)

Số dư chứng khoán lưu ký hàng ngày được tính vào thời điểm cuối ngày trên cơ sở chứng từ đã được VSDC xác nhận hiệu lực.

BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 5:

Sau thời gian bao lâu kể từ khi mua trái phiếu sơ cấp, người sở hữu trái phiếu có thể giao dịch mua, bán Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 trên thị trường thứ cấp? Thủ tục như thế nào?

Sau khi trái phiếu được niêm yết tại HNX và người sở hữu trái phiếu đã thực hiện lưu ký thành công, Trái phiếu có thể được giao dịch ngay trên tài khoản chứng khoán của khách hàng tại Agriseco hoặc công ty chứng khoán do người sở hữu trái phiếu mở tài khoản giao dịch chứng khoán trên thị trường thứ cấp.

Thủ tục chuyển nhượng Trái phiếu sau khi được niêm yết thực hiện theo hướng dẫn và quy định của Agriseco hoặc công ty chứng khoán nơi Người sở hữu trái phiếu mở tài khoản giao dịch chứng khoán.

Câu 6:

Trường hợp giao dịch mua, bán Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026 cho Nhà đầu tư khác thì phần lãi Trái phiếu trong kỳ ai được hưởng?

- Trường hợp giao dịch mua, bán Trái phiếu diễn ra *trước Ngày chốt danh sách người sở hữu trái phiếu* được quyền hưởng lãi Trái phiếu thì lãi trái phiếu được trả *cho người mua* trái phiếu;

- Trường hợp giao dịch mua, bán Trái phiếu diễn ra *sau Ngày chốt danh sách người sở hữu trái phiếu* được quyền hưởng lãi Trái phiếu thì lãi trái phiếu được trả *cho người bán* Trái phiếu.

Việc thông báo về *Ngày chốt danh sách người sở hữu trái phiếu* sẽ được công bố theo quy định của pháp luật về chứng khoán và VSDC.

Câu 7:

Khách hàng – nhà đầu tư cần cung cấp các thông tin gì để mua Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2026?

Để mua trái phiếu công chúng năm 2026 do Agribank phát hành, khách hàng – nhà đầu tư cần cung cấp đúng, đủ danh mục các thông tin định danh được quy định tại Điều 4 Quy định 2828/QyĐ-NHNo-ALCO ngày 01/8/2025 về phát hành giấy tờ có giá trong nước của Agribank.

Ngoài ra đối với khách hàng - nhà đầu tư là cá nhân người nước ngoài khi giao dịch thu, chi trên TK thanh toán ngoại tệ hoặc TK thanh toán VND tại VN phải cung cấp bổ sung các tài liệu chứng minh tính hợp lệ, hợp pháp của giao dịch theo quy định quản lý ngoại hối của Nhà nước, của Agribank (theo tiết d khoản 2 Điều 17 Quy định số 3325/QyĐ-NHNo-TCKT ngày 30/9/2024 của Agribank về mở và sử dụng tài khoản thanh toán).

**BỘ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ TRÁI PHIẾU AGRIBANK PHÁT HÀNH
RA CÔNG CHỨNG NĂM 2026**

(Bộ câu hỏi sẽ được cập nhật thường xuyên theo phát sinh)

Câu 8:

Nếu muốn thực hiện các giao dịch mua bán, chuyển nhượng Trái phiếu Agribank phát hành ra công chứng năm 2026 thì khách hàng - nhà đầu tư cần làm những thủ tục gì? Ở đâu?

Trước khi thực hiện các giao dịch chuyển nhượng trái phiếu công chứng năm 2026 của Agribank, Nhà đầu tư – người sở hữu trái phiếu phải lưu ký Trái phiếu.

Sau khi đã lưu ký Trái phiếu, đối với các giao dịch mua, bán chuyển nhượng có thể thực hiện ngay trên tài khoản chứng khoán của khách hàng. Cụ thể các thủ tục, hồ sơ theo hướng dẫn của Agriseco hoặc công ty chứng khoán nơi khách hàng mở tài khoản.