



CAM KẾT NGHĨA VỤ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ

(Trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam phát hành ra công chúng)

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên tổ chức phát hành:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV).
- Địa chỉ trụ sở chính:** Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
- Điện thoại:** (84-24) 22205544 Fax: (84-24) 2220039
- Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh:**
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100150619 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 03/04/1993, cấp thay đổi lần thứ 28 ngày 03/01/2024.
 - Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần số 84/GP-NHNN ngày 23 tháng 04 năm 2012 đã được cấp sửa đổi theo Quyết định số 2021/QĐ-NHNN ngày 13/10/2015, Quyết định số 2266/QĐ-NHNN ngày 27/10/2017, Quyết định số 842/QĐ-NHNN ngày 20/4/2018, Quyết định số 1166/QĐ-NHNN ngày 30/5/2018, Quyết định số 1506/QĐ-NHNN ngày 27/09/2021, Quyết định 466/QĐ-NHNN ngày 29/3/2022, Quyết định số 1752/QĐ-NHNN ngày 15/04/2025, Quyết định số 884/QĐ-QLGS2 ngày 13/05/2025, Quyết định số 2289/QĐ-QLGS2 ngày 05/09/2025, Giấy phép kinh doanh mua bán, vàng miếng số 269/GP-NHNN ngày 28/12/2012 và Quyết định số 909/QĐ-NHNN ngày 08/5/2018 điều chỉnh Giấy phép kinh doanh mua bán vàng miếng số 269/GP-NHNN ngày 28/12/2012.

II. NỘI DUNG CAM KẾT

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“Tổ Chức Phát Hành”) dự kiến phát hành ra công chúng các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và là nợ thứ cấp của BIDV, với tổng mệnh giá phát hành là 9.000 (Chín nghìn) tỷ đồng Việt Nam (“Trái Phiếu”).

Bằng văn bản này, BIDV cam kết với Người Sở Hữu Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư sẽ tuân thủ và thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Trái Phiếu theo các quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan, các điều kiện và điều khoản của Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở các cam kết dưới đây:

1. Về điều kiện phát hành

BIDV cam kết đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 do Quốc hội ban hành ngày 26/11/2019 (“Luật Chứng khoán”) và Nghị định 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, được sửa đổi, bổ sung một



số điều bởi Nghị định 245/2025/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 11/09/2025, cụ thể:

- 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;
- Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán 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;
- Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Hội đồng quản trị thông qua;
- Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của BIDV 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;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng;
- BIDV 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;
- Có Đại diện người sở hữu trái phiếu theo quy định.
- Giá trị trái phiếu dự kiến phát hành từng đợt theo mệnh giá không lớn hơn vốn chủ sở hữu.
- Đã mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán.
- Có văn bản cam kết của Hội đồng quản trị về việc thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.

2. Về nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi trái phiếu

BIDV cam kết thanh toán đầy đủ và đúng hạn các tiền lãi và gốc Trái Phiếu và các khoản tiền khác liên quan đến Trái Phiếu khi đến hạn cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu:

- Lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ 06 (sáu) tháng một lần, vào các Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu.
- Tiền gốc Trái phiếu được hoàn trả bằng 100% mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn, Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, hoặc ngày mua lại trước hạn khác theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu.

3. Về quyền và lợi ích của Người sở hữu trái phiếu

BIDV cam kết đảm bảo các quyền và lợi ích hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư đối với và liên quan tới Trái Phiếu (bao gồm các quyền như: quyền sở hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu, quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác, quyền giao dịch trái phiếu, quyền biểu quyết, quyền có tổ chức đại diện, quyền nhận thông tin, quyền khi xảy ra các sự kiện vi phạm và các quyền khác) theo quy định pháp luật và các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu.

4. Về thực hiện niêm yết Trái Phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán

BIDV cam kết sẽ thực hiện các công việc để triển khai niêm yết Trái Phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc mỗi đợt chào bán Trái Phiếu theo các quy định pháp luật.



Handwritten signature

5. Về các cam kết khác

BIDV cam kết thực hiện nghĩa vụ của mình đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư về các điều kiện khác như sau:

- Sử dụng tiền thu được từ phát hành trái phiếu theo đúng mục đích đã nêu tại phương án sử dụng vốn đã được Hội đồng quản trị BIDV phê duyệt theo Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV ngày 17/11/2025.
- Thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ về công bố thông tin và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin đã công bố.
- Thực hiện chế độ quản lý tài chính, báo cáo và kế toán thống kê theo quy định của pháp luật
- Các nghĩa vụ/cam kết khác theo quy định pháp luật và các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu.

III. HIỆU LỰC

Cam kết này có hiệu lực kể từ ngày phát hành cho đến khi trái phiếu đáo hạn hoặc ngày đến hạn khác khi toàn bộ gốc, lãi và các khoản thanh toán khác có liên quan đến Trái Phiếu đã được hoàn trả đầy đủ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Hà Nội, ngày 10 tháng 12 năm 2025
TUQ. NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Lại Tiến Quân