



Số: 1338/NQ-BIDV

Hà Nội, ngày 11 tháng 12 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

Về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV ngày 17/11/2025 về phê duyệt phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu tăng vốn BIDV ra công chúng

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam;

Căn cứ Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV ngày 17/11/2025 về việc phê duyệt phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu tăng vốn BIDV ra công chúng;

Xét đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 1881/TTr-KDVTT ngày 05/12/2025 v/v phê duyệt sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV về phương án phát hành trái phiếu tăng vốn ra công chúng và thay thế Nghị quyết 1293/NQ-BIDV ngày 27/11/2025 về bộ hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu của BIDV;

Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị;

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Phê duyệt thay thế toàn bộ **Điều 3. Tổ chức thực hiện** tại Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV ngày 17 tháng 11 năm 2025 về phê duyệt phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu tăng vốn BIDV ra công chúng bằng nội dung như sau:

“Điều 3. Tổ chức thực hiện:

1. Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Hỗ trợ ALCO: Quyết định biên độ lãi suất cụ thể đối với từng đợt phát hành đảm bảo không vượt quá biên độ lãi suất tối đa theo Phương Án Phát Hành đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

2. Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Kinh doanh vốn và tiền tệ (KDV&TT):



- Tổ chức thực hiện các công việc triển khai chào bán trái phiếu theo Phương Án Phát Hành đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

- Tổ chức triển khai và quyết định các nội dung cụ thể đối với việc: lựa chọn, đàm phán, ký kết và thực hiện hợp đồng/thỏa thuận, tài liệu (bao gồm cả các phụ lục, văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng/thỏa thuận, tài liệu) với các đơn vị/ tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn/dịch vụ đại lý/đại diện liên quan đến công tác phát hành trái phiếu, niêm yết/hủy niêm yết trái phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán theo Phương Án Phát Hành đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

3. Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Trung tâm dịch vụ khách hàng (TTDVKH):

- Quyết định và tổ chức thực hiện các công việc, ký kết các hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc đăng ký và lưu ký tập trung trái phiếu tại Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC).

4. Trong phạm vi thẩm quyền được giao, Tổng Giám đốc/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Hỗ trợ ALCO/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban KDV&TT/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách TTDVKH được phân cấp, ủy quyền thường xuyên hoặc từng lần cho các cá nhân/đơn vị liên quan thực hiện và quyết định các văn bản, tài liệu phát sinh (nếu cần).

Điều 2. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại **Phụ lục 01** đính kèm Nghị quyết 1266/NQ-BIDV ngày 17 tháng 11 năm 2025 về việc phê duyệt Phương Án Phát Hành, như sau:

1. *Sửa đổi và thay thế toàn bộ Mục II.1. Mục đích như sau:* “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.”

2. *Sửa đổi và thay thế toàn bộ Mục II.8. Thời điểm phát hành như sau:* “Trái phiếu dự kiến được phát hành theo 03 đợt. Ngày phát hành cụ thể của từng đợt sẽ theo thông báo của Tổ chức phát hành:

- Đợt 1: Dự kiến phát hành trong Quý I – Quý II/2026.
- Đợt 2: Dự kiến phát hành trong Quý I – Quý III/2026 và sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất.
- Đợt 3: Dự kiến phát hành trong Quý II/2026 – Quý I/2027 và sau khi kết thúc đợt phát hành thứ hai.”

3. *Sửa đổi và thay thế toàn bộ Mục II.10. Lãi suất phát hành như sau:* “Lãi suất của Trái phiếu là lãi suất thả nổi và được xác định theo công thức sau:

- Kỳ hạn **7 năm**: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + **biên độ tối đa 1,80%/năm**. Trường hợp BIDV không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất trái phiếu trong 2 năm cuối bằng LSTC + biên độ tối đa 4,30%/năm.

- Kỳ hạn **8 năm**: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + **biên độ tối đa 1,85%/năm**. Trường hợp BIDV không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất trái phiếu trong 3 năm cuối bằng LSTC + biên độ tối đa 3,52%/năm.

- Kỳ hạn **10 năm**: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + **biên độ tối đa 1,90%/năm**. Trường hợp BIDV không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất trái phiếu trong 5 năm cuối bằng LSTC + biên độ tối đa 2,90%/năm.

Trong đó:

- Lãi suất tham chiếu (LSTC) là trung bình cộng lãi suất (là lãi suất hoặc trần lãi suất nếu không công bố lãi suất) tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của 04 (bốn) Ngân hàng thương mại tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi (làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân), bao gồm: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - khu vực/thành phố Hà Nội.

- Lãi suất tham chiếu điều chỉnh 06 tháng/lần.
 - Kỳ Tính Lãi: 06 tháng/ lần kể từ ngày phát hành trái phiếu.
 - Ngày xác định lãi suất: là Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên và Ngày Làm Việc thứ 7 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi tiếp theo.

- Biên độ lãi suất cụ thể đối với từng đợt phát hành sẽ được BIDV công bố tại Thông báo chào bán Trái phiếu của từng đợt phát hành, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các nội dung đã được Hội đồng quản trị BIDV thông qua tại phương án phát hành này.”

4. Sửa đổi, bổ sung và thay thế toàn bộ Mục II.11. Quyền mua lại trái phiếu trước hạn, như sau:

“11. Mua lại trái phiếu trước hạn

11.1. Mua lại trái phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại:

BIDV có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái Phiếu đã phát hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại với giá mua lại bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan.

Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại đối với từng kỳ hạn của Trái Phiếu là:

- Kỳ hạn 07 năm: là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành.
- Kỳ hạn 08 năm: là ngày tròn 03 (ba) năm kể từ Ngày Phát Hành.
- Kỳ hạn 10 năm: là ngày tròn 05 (năm) năm kể từ Ngày Phát Hành.

11.2. 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, BIDV có thể đề nghị mua lại trái phiếu vào bất cứ lúc nào bằng bất cứ 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 BIDV hay không. Việc chào mua Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu.”

5. *Sửa đổi và thay thế toàn bộ Mục II.24. Phương án sử dụng vốn như sau:*
 “Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng trong năm 2026-2027 được BIDV sử dụng để 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 đối với các ngành nghề dự kiến như sau:

STT	Tên ngành	Kế hoạch sử dụng vốn (tỷ đồng)	Tiến độ sử dụng vốn
I	Đợt 1	4.000	
	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác	2.000	Quý I/2026- Quý III/2026
	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	1.000	
	Lĩnh vực khác	1.000	
II	Đợt 2	3.000	
	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác	1.000	Quý I/2026- Quý I/2027
	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	1.000	
	Lĩnh vực khác	1.000	
II	Đợt 3	2.000	
	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác	1.000	Quý II/2026- Quý II/2027
	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	500	
	Lĩnh vực khác	500	
	Tổng cộng	9.000	

- Kế hoạch giải ngân thực tế (bao gồm cả số tiền, thời gian giải ngân và lĩnh vực sử dụng vốn) phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công của từng đợt. Trường hợp Trái Phiếu chào bán Đợt trước chưa được phân phối hết như kế hoạch chào bán dự kiến thì kế hoạch sử dụng vốn Trái Phiếu đợt trước sẽ được phân bổ lại theo từng ngành nghề tương ứng theo tỷ trọng khối lượng Trái Phiếu chào bán thành công/khối lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán. Phần kế hoạch sử

dụng vốn còn lại của Đợt trước sau khi phân bổ lại sẽ được chuyển sang kế hoạch sử dụng vốn của Đợt sau, tương ứng theo từng ngành nghề.

- Nếu trường hợp số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, Tổ Chức Phát Hành có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn thông qua các kênh huy động vốn khác như huy động tiền gửi dân cư, tổ chức; phát hành các giấy tờ có giá khác,... phù hợp với quy định của pháp luật nhằm bảo đảm và đáp ứng tối đa nhu cầu giải ngân/cho vay đối với từng ngành nghề, lĩnh vực cụ thể, trên cơ sở bảo đảm mục tiêu cân đối, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn của Tổ Chức Phát Hành.

- Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu chưa sử dụng sẽ tạm thời được giữ dưới dạng tiền mặt; hoặc tiền gửi tại các ngân hàng đại lý bao gồm tại NHNN Việt Nam và/hoặc các tổ chức tín dụng khác; hoặc các khoản tương đương tiền.”

Điều 3. Điều khoản thi hành

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
- Ngoài các nội dung được chỉnh sửa, bổ sung tại Điều 1 và Điều 2 của Nghị quyết này, các nội dung khác giữ nguyên như tại Nghị quyết số 1266/NQ-BIDV ngày 17/11/2025.

Điều 4. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Trưởng Ban Thư ký & Quan hệ cổ đông, Giám đốc Ban Hỗ trợ ALCO, Giám đốc Ban KDV&TT, Giám đốc TTDVKH và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./. 

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Ban Kiểm soát;
- Các Ban/TT: CS&GSHT, KTGSTT, ALCO, KDV&TT, DVKH;
- Người phụ trách quản trị BIDV;
- Lưu: VP, TK&QHCD.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phan Đức Tú