

TÓM TẮT CÁC ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU BID.202611

Tổ chức phát hành	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)
Tên trái phiếu (theo OC)	:	BID2_19.10
Mã trái phiếu	:	BID.202611
Tổng mệnh giá phát hành	:	500.000.000.000 VNĐ (năm trăm tỷ Việt Nam Đồng)
Ngày phát hành	:	21/11/2019
Ngày đáo hạn	:	21/11/2026
Loại tiền phát hành	:	Đồng Việt Nam.
Mệnh giá trái phiếu	:	100.000 VND /Trái phiếu (Một trăm nghìn Đồng một trái phiếu).
Loại Trái phiếu	:	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm bằng tài sản, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của BIDV theo quy định hiện hành.
Hình thức trái phiếu	:	Trái Phiếu được phát hành và thanh toán bằng Đồng Việt Nam dưới hình thức bút toán ghi sổ.
Mục đích phát hành	:	Tổ Chức Phát Hành phát hành Trái Phiếu để tăng quy mô vốn hoạt động của Tổ Chức Phát Hành, tạo thêm kênh thu hút vốn trung và dài hạn để đáp ứng nhu cầu khách hàng, đảm bảo sự bền vững nguồn vốn của Tổ Chức Phát Hành.
Hình thức phát hành	:	Phát hành ra công chúng phù hợp với Thông tư số 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu và pháp luật Việt Nam.
Lãi suất	:	<p>Lãi suất được điều chỉnh định kỳ 6 tháng/lần và bằng:</p> <ul style="list-style-type: none">- Trong 5 (năm) đầu kể từ Ngày Phát Hành: Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 1,3%/năm.- Trong năm thứ 06 (sáu) và thứ 07 (bảy) kể từ Ngày Phát Hành: Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 3,55% /năm. <p>Lãi suất tham chiếu là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố</p>

	trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng Vietcombank, BIDV, Vietinbank và Agribank.
Thanh toán gốc, lãi	: (i) Lãi được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào các ngày tròn năm kể từ Ngày Phát Hành; (ii) Trừ khi Trái Phiếu được mua lại trước hạn, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.
Quyền mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành	Tổ Chức Phát Hành được mua lại trước hạn toàn bộ, nhưng không được mua lại một phần Trái Phiếu vào ngày tròn 2 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành 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.
Tài sản bảo đảm	: Không có.
Niêm yết	: Trái Phiếu được niêm yết trên Sàn giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) (Mã niêm yết: BID11908) và bắt đầu giao dịch kể từ ngày 15/01/2020).
Giao dịch trái phiếu	: Trái phiếu được tự do chuyển nhượng theo quy chế giao dịch của HOSE.
Tổ chức tư vấn phát hành và tư vấn niêm yết	: Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HSC)
Đại diện người sở hữu trái phiếu	: HSC

LƯU Ý QUAN TRỌNG:

Tài liệu này không phải là bản công bố thông tin do Tổ Chức Phát Hành đưa ra và cũng không phải là báo cáo phân tích công ty đối với Tổ Chức Phát Hành. Tài liệu này không phải là một bản chào mua Trái Phiếu hay bất kỳ chứng khoán nào khác của Tổ Chức Phát Hành. Tài liệu này chỉ nhằm mục đích giới thiệu cơ hội đầu tư vào Trái Phiếu để nhà đầu tư biết và nếu quan tâm thì tiến hành các bước cần thiết để đưa ra quyết định đầu tư. Thông tin về đợt phát hành Trái Phiếu nêu trong tài liệu này có thể được thay đổi mà không cần báo trước và HSC không chịu bất kỳ trách nhiệm nào về bất kỳ thay đổi nào mà không được báo trước như vậy.

HSC không đưa ra bất kỳ khuyến nghị hay tư vấn nào về việc đầu tư vào Trái Phiếu nêu trong tài liệu này. Mặc dù tin tưởng các thông tin về Tổ Chức Phát Hành và Trái Phiếu trình bày trong tài liệu này là trung thực, HSC không đưa ra bất kỳ tuyên bố, khẳng định hay bảo đảm nào (dù rõ ràng hay ngụ ý) về tính chính xác, sự đầy đủ hay mức độ liên quan của các thông tin đó.

Trái Phiếu được đề cập trong tài liệu này có thể không phù hợp cho tất cả nhà đầu tư và một số nhà đầu tư có thể không đủ điều kiện để mua Trái Phiếu. Nhà đầu tư, do vậy, cần tự mình kiểm tra và tuân thủ các yêu cầu của pháp luật có liên quan trong việc ra

quyết định đầu tư vào Trái Phiếu và tự chịu trách nhiệm pháp lý về việc đầu tư vào Trái Phiếu.

Nhà đầu tư chỉ nên đưa ra quyết định đầu tư vào Trái Phiếu sau khi đã nghiên cứu kỹ càng về đợt phát hành, các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu và bản công bố thông tin về đợt phát hành cũng như đã tự mình đánh giá tính liên quan của thông tin có trong bản công bố thông tin và các tài liệu phát hành khác, và nếu thấy cần thiết, nên tham khảo ý kiến của các nhà tư vấn thuế, pháp lý hoặc kinh doanh của mình.

Do vậy, không có bất kỳ chủ thể nào trong số HSC và người có liên quan, thành viên Hội đồng Quản trị, cán bộ, và nhân viên của HSC chịu bất kỳ trách nhiệm thuộc bất kỳ loại nào phát sinh từ hay liên quan đến việc nhà đầu tư đầu tư vào Trái Phiếu, kể cả khi bị mất vốn hoặc lỗ, dù có dựa trên thông tin trình bày tại tài liệu này hay không.