

BẢN THÔNG TIN CẬP NHẬT BẢN CÁO BẠCH

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 226/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 05 tháng 10 năm 2021)

I. Những thông tin sửa đổi, bổ sung trong Bản cáo bạch

- Sửa đổi biên độ lãi suất cộng thêm đối với trái phiếu kỳ hạn 07 năm, mục “Lãi suất áp dụng trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại” và “Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi thứ 06 (sáu) đến khi Trái Phiếu đáo hạn” tại trang 2 Chào bán trái phiếu ra công chúng

| Mã Trái Phiếu | Kỳ hạn | Lãi suất áp dụng trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại | Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi thứ 06 (sáu) đến khi Trái Phiếu đáo hạn |
|--|--------|---|--|
| Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 1 | | | |
| BIDL2128002C | 07 năm | Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 0,5%/năm | Lãi Suất Tham Chiếu + 3%/năm |
| Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 2 | | | |
| BIDL2128005C | 07 năm | Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 0,5%/năm | Lãi Suất Tham Chiếu + 3%/năm |

- Sửa đổi nội dung tại Điều 1 Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành, Mục IV. Tình hình và đặc điểm của Tổ Chức Phát Hành

- Trụ sở chính: Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Đăng ký 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 26 ngày 06/10/2021.

- Bổ sung kết quả hoạt động kinh doanh lũy kế đến hết Quý III/2021 tại Điều 1 Kết quả hoạt động kinh doanh, Mục V. Kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính và dự kiến kế hoạch

3.1. Tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh

Bảng 1: Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý III/2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

| Chỉ tiêu | Năm 2019 | Năm 2020 | % tăng giảm 2020/2019 | 9 tháng đầu năm 2021 |
|--|-----------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| Tổng giá trị tài sản | 1.489.957 | 1.516.686 | 1,8% | 1.686.678 |
| Doanh thu thuần | 120.814 | 124.668 | 3,2% | 92.771 |
| Thu nhập lãi thuần | 35.978 | 35.797 | -0,5% | 35.964 |
| Tổng thu nhập hoạt động | 48.121 | 50.037 | 4,0% | 47.143 |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 30.864 | 32.344 | 4,8% | 33.928 |
| Lợi nhuận trước thuế | 10.732 | 9.026 | -15,9% | 10.733 |
| Lợi nhuận sau thuế | 8.548 | 7.224 | -15,5% | 8.583 |
| Tỷ lệ chia lợi nhuận hoặc trả cổ tức | 8% | | | |

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 2: Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý III/2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

| Chỉ tiêu | Năm 2019 | Năm 2020 | % tăng giảm 2020/2019 | 9 tháng đầu năm 2021 |
|--|-----------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| Tổng giá trị tài sản | 1.451.598 | 1.477.279 | 1,8% | 1.646.111 |
| Doanh thu thuần | 114.120 | 117.594 | 3,0% | 88.254 |
| Thu nhập lãi thuần | 34.678 | 34.250 | -1,2% | 34.803 |
| Tổng thu nhập hoạt động | 46.048 | 47.539 | 3,2% | 45.039 |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 30.007 | 31.195 | 4,0% | 32.808 |
| Lợi nhuận trước thuế | 10.308 | 8.330 | -19,2% | 9.904 |
| Lợi nhuận sau thuế | 8.291 | 6.690 | -19,3% | 7.952 |

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

Hoạt động kinh doanh năm 2020 của BIDV duy trì ổn định, bám sát các chỉ tiêu kế hoạch theo mục tiêu đề ra.

Tại thời điểm 30/09/2021, tổng tài sản hợp nhất của BIDV đạt 1.686.678 tỷ đồng, tăng trưởng 11,21% so với năm 2020, tiếp tục duy trì vị thế là ngân hàng TMCP có quy mô lớn nhất thị trường.

Chênh lệch thu chi hợp nhất 9 tháng năm 2021 đạt 33.928 tỷ đồng, tăng trưởng 1,9% so với

năm 2020.

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất 9 tháng năm 2021 đạt 10.733 tỷ đồng, tăng 18,9% so với năm 2020.

3.2. Các chỉ tiêu khác

✧ Cơ cấu thu nhập

Bảng 3: Cơ cấu thu nhập của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

| TT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 09 tháng 2021 | |
|--------------------------------|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Thu nhập lãi thuần | 35.978 | 74,8 | 35.797 | 71,5 | 35.964 | 76,3 |
| 2 | Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | 4.266 | 8,9 | 5.266 | 10,5 | 4.770 | 10,1 |
| 3 | Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối | 1.495 | 3,1 | 1.732 | 3,5 | 1.242 | 2,6 |
| 4 | Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 326 | 0,7 | 479 | 1,0 | 570 | 1,2 |
| 5 | Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 481 | 1,0 | 1.516 | 3,0 | -342 | -0,7 |
| 6 | Lãi thuần từ hoạt động khác | 5.361 | 11,1 | 5.093 | 10,2 | 4.786 | 10,2 |
| 7 | Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần | 214 | 0,4 | 154 | 0,3 | 153 | 0,3 |
| Tổng thu nhập hoạt động | | 48.121 | 100 | 50.037 | 100 | 47.143 | 100 |

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 4: Cơ cấu thu nhập của BIDV trong giai đoạn 2019 — 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng 2021 | |
|-----|--------------------|----------|--------------|----------|--------------|--------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Thu nhập lãi thuần | 34.678 | 75,3 | 34.250 | 72,0 | 34.803 | 77,3 |

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng 2021 | |
|--------------------------------|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 2 | Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | 3.669 | 8,0 | 4.465 | 9,4 | 4.038 | 9,0 |
| 3 | Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối | 1.461 | 3,2 | 1.701 | 3,6 | 1.167 | 2,6 |
| 4 | Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 265 | 0,6 | 397 | 0,8 | 444 | 1,0 |
| 5 | Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 482 | 1,0 | 1.514 | 3,2 | -344 | -0,8 |
| 6 | Lãi thuần từ hoạt động khác | 5.245 | 11,4 | 5.054 | 10,6 | 4.736 | 10,5 |
| 7 | Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần | 249 | 0,5 | 158 | 0,3 | 194 | 0,4 |
| Tổng thu nhập hoạt động | | 46.048 | 100 | 47.539 | 100 | 45.039 | 100 |

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

✦ Cơ cấu doanh thu

Bảng 5: Cơ cấu doanh thu của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

| TT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng 2021 | |
|----|--|----------|--------------|----------|--------------|--------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 100.747 | 83,4 | 100.688 | 80,8 | 76.219 | 82,2 |
| 2 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 7.872 | 6,5 | 8.618 | 6,9 | 7.366 | 7,9 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối | 4.052 | 3,4 | 4.241 | 3,4 | 2.511 | 2,7 |
| 4 | Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 388 | 0,3 | 1.120 | 0,9 | 785 | 0,8 |
| 5 | Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 1.022 | 0,8 | 1.855 | 1,5 | 1 | 0,0 |

| TT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng 2021 | |
|------------------|--|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 6 | Thu nhập từ hoạt động khác | 6.518 | 5,4 | 7.993 | 6,4 | 5.735 | 6,2 |
| 7 | Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần | 214 | 0,2 | 154 | 0,1 | 153 | 0,2 |
| Tổng cộng | | 120.814 | 100 | 124.668 | 100 | 92.771 | 100 |

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 6: Cơ cấu doanh thu của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: tỷ đồng

| TT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng 2021 | |
|------------------|--|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 98.037 | 85,9 | 97.823 | 83,2 | 74.206 | 84,1 |
| 2 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 5.988 | 5,2 | 6.542 | 5,6 | 5.598 | 6,3 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối | 2.125 | 1,9 | 2.410 | 2,0 | 2.001 | 2,3 |
| 4 | Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 323 | 0,3 | 887 | 0,8 | 620 | 0,7 |
| 5 | Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 1.012 | 0,9 | 1.854 | 1,6 | 1 | 0,0 |
| 6 | Thu nhập từ hoạt động khác | 6.386 | 5,6 | 7.920 | 6,7 | 5.634 | 6,4 |
| 7 | Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần | 249 | 0,2 | 158 | 0,1 | 194 | 0,2 |
| Tổng cộng | | 114.120 | 100 | 117.594 | 100 | 88.254 | 100 |

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

✧ Cơ cấu chi phí hoạt động

Bảng 7: Cơ cấu chi phí hoạt động của BIDV trong giai đoạn 2019–9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

| TT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng đầu năm 2021 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Chi phí nhân viên | 9.722 | 56,3 | 10.117 | 57,2 | 8.215 | 62,2 |
| 2 | Chi về tài sản | 3.027 | 17,5 | 3.064 | 17,3 | 2.111 | 16,0 |
| 3 | Chi hoạt động quản lý công vụ | 3.556 | 20,6 | 3.514 | 19,9 | 2.146 | 16,2 |
| 4 | Chi phí hoạt động khác | 951 | 5,5 | 997 | 5,6 | 743 | 5,6 |
| Tổng chi phí hoạt động | | 17.257 | 100 | 17.693 | 100 | 13.216 | 100 |

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 8: Cơ cấu chi phí hoạt động của BIDV giai đoạn 2019 –9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | | Năm 2020 | | 9 tháng đầu năm 2021 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------------|--------------|
| | | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) | Giá trị | Tỷ trọng (%) |
| 1 | Chi phí nhân viên | 9.082 | 56,6 | 9.380 | 57,4 | 7.625 | 62,3 |
| 2 | Chi về tài sản | 2.759 | 17,2 | 2.778 | 17,0 | 1.914 | 15,6 |
| 3 | Chi hoạt động quản lý công vụ | 3.197 | 19,9 | 3.219 | 19,7 | 1.963 | 16,1 |
| 4 | Chi phí hoạt động khác | 1.003 | 6,3 | 968 | 5,9 | 729 | 6,0 |
| Tổng chi phí hoạt động | | 16.041 | 100 | 16.344 | 100 | 12.231 | 100 |

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

4. Sửa đổi nội dung tại Mục VI. Thông tin về đợt chào bán**4.1. Sửa đổi nội dung “Thời điểm phát hành dự kiến” tại Mục 4 - Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán**

- Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 1: Dự kiến trong tháng 01/2022.

- Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 2: Dự kiến trong Quý II-III/2022.

4.2. Sửa đổi nội dung tại Điểm 7.2 (a) - Lãi suất

| Mã Trái Phiếu | Lãi suất áp dụng |
|------------------------------|--|
| BIDL2128002C và BIDL2128005C | Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 0,5% (không phải năm phần trăm)/năm |

4.3. Sửa đổi nội dung tại Điểm 7.2 (b) (iv) - Lãi suất

- (iv) Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu sẽ được điều chỉnh áp dụng cho Kỳ Thanh Toán Lãi thứ sáu (06) đến khi Trái Phiếu đáo hạn như sau:

| Mã Trái Phiếu | Lãi suất áp dụng |
|------------------------------|--|
| BIDL2128002C và BIDL2128005C | Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 3% (ba phần trăm)/năm |

5. Sửa đổi nội dung tại Mục VIII. Kế hoạch sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán

Sửa đổi nội dung “Tiền độ sử dụng vốn” tại Mục 1 - Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ chào bán trái phiếu.

Đơn vị tính: tỷ đồng

| STT | Tên ngành | Kế hoạch sử dụng vốn | Tiền độ sử dụng vốn |
|------------------|--|----------------------|---------------------------|
| I | Đợt 1 | 5.000 | |
| 1 | Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác | 2.500 | Quý I/2022 – Quý III/2022 |
| 2 | Công nghiệp, thương mại công nghiệp | 500 | |
| 3 | Lĩnh vực khác | 2.000 | |
| II | Đợt 2 | 4.000 | |
| 1 | Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác | 2.000 | Quý II/2022 – Quý IV/2022 |
| 2 | Công nghiệp, thương mại công nghiệp | 500 | |
| 3 | Lĩnh vực khác | 1.500 | |
| Tổng cộng | | 9.000 | |

6. Các nội dung khác: giữ nguyên như tại Bản Cáo Bạch chào bán trái phiếu ra công chúng ngày 05/10/2021 (cấp theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng số 226/UBCK-GCN ngày 05/10/2021)

II. CHỮ KÝ

[Phân ký nằm ở trang tiếp theo]

Bản Cáo Bạch này được ban hành ngày ____ tháng ____ năm 2021

Đại diện Tổ Chức Phát Hành
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM



PHAN ĐỨC TÚ
Chủ tịch HĐQT

TẠ THỊ HẠNH
Kế toán trưởng

LÊ NGỌC LÂM
Tổng Giám đốc



Đại diện Tổ Chức Tư Vấn
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



PHẠM NGỌC BÍCH
Giám đốc điều hành

