

Nghệ An, ngày 05 tháng 12 năm 2022

## BẢN THÔNG TIN CẬP NHẬT BẢN CÁO BẠCH (LẦN 2)

Điều chỉnh Bản thông tin cập nhật bản cáo bạch ngày 07/11/2022  
của Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2

(Theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng số 189/GCN-UBCK do  
Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022)

### I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Tên tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
  2. Địa chỉ trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
  3. Điện thoại: 0383.844277 Fax: 0383.841757 Website: www.baca-bank.vn
  4. Vốn điều lệ: 8.133.863.400.000 đồng (Tám nghìn một trăm ba mươi ba tỷ tám trăm sáu mươi ba triệu bốn trăm nghìn đồng)
  5. Mã cổ phiếu (nếu có): BAB
  6. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- Số tài khoản: 119962
7. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, cấp thay đổi lần thứ 36 ngày 22/11/2022

- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác. Mã ngành: 6419

Hoạt động kinh doanh chính là kinh doanh tiền tệ và các hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy xác nhận về việc thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp (xác nhận thay đổi nội dung ngành nghề kinh doanh) của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) phù hợp với các quy định của pháp luật

- Sản phẩm/ dịch vụ chính:

- Sản phẩm/ dịch vụ cho khách hàng cá nhân: tiền gửi, cho vay, thanh toán, dịch vụ thẻ, các dịch vụ Ngân hàng điện tử, bảo hiểm...
- Sản phẩm/ dịch vụ dành cho khách hàng doanh nghiệp: tiền gửi, cho vay, thanh toán, bảo lãnh, các dịch vụ Ngân hàng điện tử, bảo hiểm...

8. Giấy phép thành lập và hoạt động số: 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi ngày 16/04/2019 và các Quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ của BAC A BANK qua từng thời kỳ.

### II. PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN ĐÃ ĐƯỢC CẤP

Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng 2022 được HĐQT BAC A BANK thông qua theo Nghị quyết số 25/2022/NQ-HĐQT ngày 24/03/2022 và được UBCKNN chấp thuận theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng số 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022. Theo đó, số lượng trái phiếu và các đợt phát hành đã được phê duyệt như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu		Giá trị phát hành (theo mệnh giá, đồng)	Kỳ hạn (năm)	Thời gian phát hành dự kiến
	Ký hiệu	Số lượng			
Đợt 1	16.000.000, trong đó:		<b>1.600.000.000.000</b>		Quý 2/2022
	BAB202201-7L	4.000.000	400.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202201-7C	8.000.000	800.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202201-8C	4.000.000	400.000.000.000	08 (tám)	
Đợt 2	12.000.000, trong đó:		<b>1.200.000.000.000</b>		Quý 3/2022
	BAB202202-7L	3.000.000	300.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202202-7C	6.000.000	600.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202202-8C	3.000.000	300.000.000.000	08 (tám)	
Đợt 3	8.000.000, trong đó:		<b>800.000.000.000</b>		Quý 4/2022
	BAB202203-7L	2.000.000	200.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202203-7C	4.000.000	400.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202203-8C	2.000.000	200.000.000.000	08 (tám)	
Đợt 4	4.000.000, trong đó:		<b>400.000.000.000</b>		Quý 1/2023
	BAB202204-7L	1.000.000	100.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202204-7C	2.000.000	200.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB202204-8C	1.000.000	100.000.000.000	08 (tám)	

- Trường hợp các Đợt Chào bán chưa hết số lượng như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ chuyển sang Đợt Chào Bán tiếp theo

Các đợt tiếp theo BAC A BANK sẽ quyết định phương thức xác định và mức lãi suất Trái Phiếu phù hợp tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành Trái Phiếu, phù hợp với quy định của BAC A BANK và NHNN trong từng thời kỳ.

BAC A BANK đã thực hiện phát hành trái phiếu Đợt 1 và dự kiến triển khai việc phát hành Đợt 2 theo phương án đã được phê duyệt, cụ thể như sau:

- Số lượng trái phiếu được phép phát hành Đợt 1: 16.000.000 trái phiếu



- Số lượng trái phiếu đã phát hành Đợt 1: 2.354.000 trái phiếu
- Số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành Đợt 1: 13.646.000 trái phiếu
- Tổng số lượng trái phiếu dự kiến phát hành Đợt 2 (đã bao gồm số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành của Đợt 1): 25.646.000 trái phiếu
- Phương thức phát hành Đợt 2: BAC A BANK phân phối và bán Trái phiếu trực tiếp cho các nhà đầu tư thông qua Trụ sở chính và các Chi Nhánh/Phòng giao dịch của BAC A BANK trên toàn quốc.
- Ngày phát hành dự kiến Đợt 2: từ Quý 4/2022 (sau khi được UBCKNN chấp thuận).

### III. KẾT QUẢ CÁC ĐỢT CHÀO BÁN TRƯỚC *(ghi theo từng đợt)*

- Số lượng chứng khoán đã phát hành đợt 1: 2.354.000 trái phiếu
- Ngày kết thúc đợt chào bán đợt 1: 19/09/2022
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 235.400.000.000 đồng *(Bằng chữ: Hai trăm ba mươi lăm tỷ bốn trăm triệu đồng)*

Phương thức phát hành Đợt 1: BAC A BANK phân phối và bán Trái phiếu trực tiếp cho các nhà đầu tư thông qua Trụ sở chính và các Chi Nhánh/Phòng giao dịch của BAC A BANK trên toàn quốc.

**IV. NHỮNG THÔNG TIN THAY ĐỔI TRONG BẢN CÁO BẠCH** *(cấp theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022 và điều chỉnh Bản thông tin cập nhật bản cáo bạch ngày 07/11/2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2).*

Các nội dung về lãi suất đã trình bày trong Bản thông tin cập nhật Bản cáo bạch ngày 07/11/2022 của BAC A BANK được thay đổi như sau:

#### I. Lãi suất Trái Phiếu

- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,1%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,3%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB202202-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng của mỗi trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau:

- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,3%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB202202-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,5%/năm

Trong đó, “**Lãi Suất Tham Chiếu**”: dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày

Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.

Tổ Chức Phát hành sẽ công bố trên trang thông tin điện tử (website) về kết quả xác định Lãi Suất cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu vào trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi ít nhất 01 (một) Ngày Làm Việc. Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý và cam kết rằng kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành sẽ được áp dụng đối với toàn bộ Trái Phiếu trừ khi có sai sót về số học một cách rõ ràng.

Nếu pháp luật quy định cụ thể mức lãi suất Trái Phiếu tối đa và mức lãi suất Trái Phiếu thỏa thuận tại Bản cáo bạch này cao hơn mức lãi suất tối đa, thì mức lãi suất Trái Phiếu tối đa được phép theo quy định của pháp luật sẽ được áp dụng kể từ ngày quy định đó có hiệu lực.

**Ngày Xác Định Lãi Suất** đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

152  
C. N  
N  
A  
HỆ P

T.T.N  
TY  
N ACI  
NH  
01  
T.P. H

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

**BAC A BANK**



CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

TỔNG GIÁM ĐỐC



TRẦN THỊ THOẢNG

THÁI HƯƠNG

PHÓ TGD KIỂM GIÁM ĐỐC KHỎI  
NGUỒN VỐN VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

PHÓ TGD KIỂM GIÁM ĐỐC KHỎI  
TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN

CHU NGUYỄN BÌNH

LÊ NGỌC HỒNG NHẬT

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

**ACBS**

GIÁM ĐỐC CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB - CHI NHÁNH HÀ NỘI



PHẠM TUẤN LONG



**QUYẾT ĐỊNH**

V/v: Triển khai các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Đợt 2)

**TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020, sửa đổi, bổ sung ngày 01 tháng 3 năm 2022;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á;
- Căn cứ Nghị quyết số 25/2022/NQ-HĐQT ngày 24/03/2022 của Hội đồng quản trị về việc phê duyệt các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2022;
- Căn cứ nhu cầu thực tế triển khai đợt 2 việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2022,

**QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Triển khai việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2022 (Đợt 2) theo phương án đã được Hội đồng quản trị phê duyệt, với các nội dung chính như sau:

- Tình hình phát hành trái phiếu Đợt 1:

Số lượng trái phiếu được phép phát hành		Số lượng trái phiếu đã phát hành	Số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành
(1)		(2)	(3) = (1) – (2)
16.000.000, trong đó:		2.354.000	13.646.000
BAB202201-7L	4.000.000	54.500	3.945.500
BAB202201-7C	8.000.000	314.000	7.686.000
BAB202201-8C	4.000.000	1.985.500	2.014.500

- Tổng số lượng trái phiếu dự kiến phát hành Đợt 2 (đã bao gồm số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành của Đợt 1): **25.646.000** trái phiếu

Số lượng trái phiếu đợt 2 (dự kiến ban đầu)		Số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành đợt 1	Số lượng trái phiếu đợt 2 (dự kiến phát hành)
(1)		(2)	(3) = (1) + (2)
<b>12.000.000</b> , trong đó:		<b>13.646.000</b>	<b>25.646.000</b>
BAB202202-7L	3.000.000	3.945.500	6.945.500
BAB202202-7C	6.000.000	7.686.000	13.686.000
BAB202202-8C	3.000.000	2.014.500	5.014.500

- Kỳ hạn trái phiếu (Đợt 2):
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-7L: 07 (bảy) năm
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-7C: 07 (bảy) năm
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-8C: 08 (tám) năm
- Lãi suất (Đợt 2):
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-07L: Cố định 9,3%/năm.
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-07C: Cố định 9,6%/năm.
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-08C: Cố định 9,8%/năm
- Ngày thực hiện quyền mua lại đối với trái phiếu phát hành (Đợt 2):
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-07L: là ngày tròn 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành.
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-07C: là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành.
  - ✓ Đối với trái phiếu BAB202202-08C: là ngày tròn 03 (ba) năm kể từ Ngày Phát Hành
- Phương thức phân phối (Đợt 2): trái phiếu được phân phối trực tiếp cho nhà đầu tư tại Trụ sở chính và các chi nhánh/phòng giao dịch của Ngân hàng Bắc Á trên toàn quốc.
- Mục đích và kế hoạch sử dụng vốn: Bổ sung vốn cho vay trung - dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức từ Quý 4/2022.
- Ngày phát hành dự kiến (Đợt 2): từ Quý 4/2022 (sau khi được UBCKNN chấp thuận)
- Các nội dung khác: quy định chi tiết tại Bản thông tin cập nhật Bản cáo bạch.

**Điều 2.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Quyết định số 2034/2022/QĐ-BACABANK ngày 06/10/2022.



**Điều 3.** Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á. Các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính; Giám đốc đơn vị kinh doanh và các đơn vị, cá nhân liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để b/c);
- Như Điều 3 (để t/h);
- Lưu: P.HC.

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á *h*



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Chu Nguyên Bình*





**QUYẾT ĐỊNH**

V/v: sửa đổi một số nội dung tại Quyết định số 2323/2022/QĐ-BACABANK ngày 07/11/2022 về việc triển khai các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Đợt 2)

**TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020, sửa đổi, bổ sung ngày 01 tháng 3 năm 2022;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á;
- Căn cứ Nghị quyết số 25/2022/NQ-HĐQT ngày 24/03/2022 của Hội đồng quản trị về việc phê duyệt các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2022;
- Quyết định số 2323/2022/QĐ-BACABANK ngày 07/11/2022 của Tổng Giám đốc về việc triển khai các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Đợt 2)
- Căn cứ nhu cầu thực tế triển khai đợt 2 việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2022.

**QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Sửa đổi nội dung về lãi suất tại Điều 1 Quyết định số 2323/2022/QĐ-BACABANK ngày 07/11/2022 của Tổng Giám đốc, cụ thể như sau:

- Lãi suất (Đợt 2):
  - ✓ Trái Phiếu BAB202202-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,1%/năm.
  - ✓ Trái Phiếu BAB202202-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,3%/năm.
  - ✓ Trái Phiếu BAB202202-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng của mỗi trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau:

- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/năm.



- ✓ Trái Phiếu BAB202202-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,3%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB202202-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,5%/năm

Trong đó, “**Lãi Suất Tham Chiếu**”: dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.

Tổ Chức Phát hành sẽ công bố trên trang thông tin điện tử (website) về kết quả xác định Lãi Suất cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu vào trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi ít nhất 01 (một) Ngày Làm Việc. Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý và cam kết rằng kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành sẽ được áp dụng đối với toàn bộ Trái Phiếu trừ khi có sai sót về số học một cách rõ ràng.

Nếu pháp luật quy định cụ thể mức lãi suất Trái Phiếu tối đa và mức lãi suất Trái Phiếu thỏa thuận tại Bản cáo bạch này cao hơn mức lãi suất tối đa, thì mức lãi suất Trái Phiếu tối đa được phép theo quy định của pháp luật sẽ được áp dụng kể từ ngày quy định đó có hiệu lực.

**Ngày Xác Định Lãi Suất** đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

**Điều 2.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Những nội dung khác theo Quyết định số 2323/2022/QĐ-BACABANK ngày 07/11/2022 không được đề cập đến trong Quyết định này vẫn không thay đổi và được giữ nguyên hiệu lực.

**Điều 3.** Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á. Các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính; Giám đốc đơn vị kinh doanh và các đơn vị, cá nhân liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để b/c);
- Như Điều 3 (để t/h);
- Lưu: P.HC.

**NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**



**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Chu Nguyễn Bình*



**GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP  
CÔNG TY CỔ PHẦN**

**Mã số doanh nghiệp: 2900325526**

*Đăng ký lần đầu: ngày 10 tháng 10 năm 1995*

*Đăng ký thay đổi lần thứ: 36, ngày 22 tháng 11 năm 2022*

**1. Tên công ty**

Tên công ty viết bằng tiếng Việt: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

Tên công ty viết bằng tiếng nước ngoài: **BAC A COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

Tên công ty viết tắt: **BAC A BANK**

**2. Địa chỉ trụ sở chính**

*Số 117, đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An, Việt Nam*

Điện thoại: *0383 844277*

Fax: *0383 841757*

Email:

Website: *http://www.baca-bank.vn*

**3. Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ: **8.133.863.400.000 đồng.**

*Bằng chữ: Tám nghìn một trăm ba mươi ba tỷ tám trăm sáu mươi ba triệu bốn trăm nghìn đồng*

Mệnh giá cổ phần: **10.000 đồng**

Tổng số cổ phần: **813.386.340**

**4. Người đại diện theo pháp luật của công ty**



\* Họ và tên: THÁI HƯƠNG

Giới tính: Nữ

Chức danh: Tổng giám đốc

Sinh ngày: 12/10/1958

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Loại giấy tờ pháp lý của cá nhân: Thẻ căn cước công dân

Số giấy tờ pháp lý của cá nhân: 040158010151

Ngày cấp: 16/10/2022

Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật  
tự xã hội

Địa chỉ thường trú: Số 34 tổ 16, đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Quận  
Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Địa chỉ liên lạc: Số 34 tổ 16, đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Quận Cầu  
Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

TRƯỞNG PHÒNG



PHÓ TRƯỞNG PHÒNG  
Nguyễn Quang Lợi





## GIẤY PHÉP THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

### THÔNG ĐỌC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17/02/2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam và Thông tư số 17/2017/TT-NHNN ngày 20/11/2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 40/2011/TT-NHNN;

Xét Đơn đề nghị ngày 11/01/2019 và hồ sơ kèm theo của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á;

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng,

### QUYẾT ĐỊNH

**Điều 1.** Cấp đổi Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994 cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á như sau:

1. Tên Ngân hàng:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á.
- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Bac A Commercial Joint Stock Bank.
- Tên viết tắt: Bac A Bank.

2. Địa chỉ trụ sở chính: Số nhà 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.

**Điều 2.** Vốn điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á là 5.500.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).

**Điều 3.** Thời hạn hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á là 99 năm kể từ ngày 01/09/1994.

**Điều 4.** Nội dung hoạt động:

Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á được thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, gồm các hoạt động sau đây:

1) Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.

2) Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:

a) Cho vay;

b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;

c) Bảo lãnh ngân hàng;

d) Phát hành thẻ tín dụng;

đ) Bao thanh toán trong nước.

3) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

4) Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:

a) Cung ứng phương tiện thanh toán;

b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.

5) Mở tài khoản:

a) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

b) Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

6) Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.

7) Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.

8) Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.

9) Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.

10) Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.

11) Dịch vụ môi giới tiền tệ.



12) Phát hành chứng chi tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

13) Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

14) Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

15) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

16) Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

17) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.

18) Ví điện tử.

19) Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.

20) Mua nợ.

**Điều 5.** Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á phải tuân thủ pháp luật Việt Nam.

**Điều 6.** Giấy phép này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994 do Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á; Quyết định số 183/QĐ-NH5 ngày 01/09/1994 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc cấp Giấy phép hoạt động cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á; Quyết định số 1891/QĐ-NHNN ngày 19/08/2011, Quyết định số 2786/QĐ-NHNN ngày 03/12/2013, Quyết định số 2519/QĐ-NHNN ngày 03/12/2014, Quyết định số 1566/QĐ-NHNN ngày 07/08/2015, Quyết định số 2516/QĐ-NHNN ngày 07/12/2015, Quyết định số 150/QĐ-NHNN ngày 05/02/2016, Quyết định số 2197/QĐ-NHNN ngày 20/10/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc chấp thuận sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á; Quyết định số 148/QĐ-NHNN ngày 07/02/2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc chấp thuận sửa đổi Giấy phép về thay đổi tên tiếng Anh và bổ sung tên viết tắt của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á và Quyết định số 1807/QĐ-NHNN ngày 14/09/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á.



**Điều 7.** Giấy phép cấp đổi cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á được lập thành năm (05) bản chính: một (01) bản cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á; một (01) bản để đăng ký kinh doanh; ba (03) bản lưu tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (một bản lưu tại Văn phòng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, một bản lưu tại Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An, một bản lưu tại hồ sơ cấp đổi Giấy phép hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á).

**Nơi nhận:**

- Như Điều 7;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
- UBND tỉnh Nghệ An;
- Bộ Công an;
- Bộ Kế hoạch và đầu tư;
- Lưu: VP, TTGSNH (3 bản).

(để ph/h);

**K. THÔNG ĐỐC**  
**PHÓ THÔNG ĐỐC**



Đoàn Thái Sơn

**CHỨNG THỰC BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH**

Số chứng thực: 16789, Quyết số: 77/SC/T.05

Ngày: 17-06-2019



**CÔNG CHỨNG VIÊN**  
**PHÍ THỊ HIỂN**

Số: ~~167~~ /QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2021

**BẢN SAO**

**QUYẾT ĐỊNH**

Về việc sửa đổi nội dung về vốn Điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á

**THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**

*Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010;*

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (được sửa đổi, bổ sung năm 2017);*

*Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17/02/2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;*

*Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hồ sơ, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*

*Xét đề nghị của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á tại Văn bản số 252/BC-BACABANK ngày 12/10/2021 và hồ sơ, tài liệu có liên quan;*

*Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng,*

**QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Sửa đổi nội dung về vốn điều lệ quy định tại Điều 2 Giấy phép thành lập và hoạt động số 47/GP-NHNN ngày 16/04/2019 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á như sau:

“Điều 2. Vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á là: 7.531.355.000.000 đồng (Bằng chữ: Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ ba trăm năm mươi lăm triệu đồng)”.

**Điều 2.** Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á có trách nhiệm thực hiện các thủ tục theo quy định tại Khoản 4 Điều 29 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017) đối với nội dung sửa đổi nêu tại Điều 1 Quyết định này.

**Điều 3.** Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký và là một bộ phận không tách rời của Giấy phép thành lập và hoạt động số 47/GP-NHNN ngày 16/04/2019 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á.



Quyết định số 1957/QĐ-NHNN ngày 19/11/2020 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á hết hiệu lực thi hành kể từ ngày ký Quyết định này.

**Điều 4.** Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nghệ An, Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng Ban và các thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./

**Nơi nhận:**

- Như Điều 4;
  - Thống đốc NHNN (để b/c);
  - PTĐ Đoàn Thái Sơn;
  - NHNN chi nhánh Nghệ An (để p/h);
  - Lưu: VP, TTGSNH2. *ue*
- NTYHOA

**KT. THỐNG ĐỐC  
PHÓ THỐNG ĐỐC**



**Đoàn Thái Sơn**



**CÔNG CHỨNG VIÊN  
PHÍ THỊ HIỀN**