

Số: 96/2022/CBTT-BACABANK  
V/v: Công bố thông tin chào bán trái  
phiếu ra công chúng đợt 2

Nghệ An, ngày 26 tháng 12 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN****Kính gửi:**

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Mã chứng khoán: BAB

- Địa chỉ: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An

- Điện thoại: 0238.3844277

Fax: 0238.3841757

2. Nội dung thông tin công bố:

BAC A BANK: Công bố thông tin chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á ra công chúng đợt 2

*Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022;*

*Căn cứ Văn bản số 7970/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/11/2022 về việc báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB;*

*Căn cứ Văn bản số 8350/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/12/2022 về việc báo cáo điều chỉnh thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB.*

BAC A BANK xin trân trọng thông báo chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á ra công chúng đợt 2 như sau:

1. Công bố thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2;
2. Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022;
3. Văn bản số 7970/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/11/2022 về việc chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB;
4. Văn bản số 8350/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/12/2022 về việc báo cáo điều chỉnh thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB;
5. Thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2;
6. Bản cáo bạch;
7. Bản thông tin cập nhật bản cáo bạch ngày 07/11/2022 (Lần 1);





Số: 189 /GCN-UBCK

Hà Nội, ngày 01 tháng 7 năm 2022

**GIẤY CHỨNG NHẬN**  
**Đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng**

**CHỦ TỊCH ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

*Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;*

*Căn cứ Quyết định số 48/2015/QĐ-TTg ngày 8 tháng 10 năm 2015 của Thủ tướng Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trực thuộc Bộ Tài chính;*

*Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;*

*Xét Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á;*

*Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Quản lý Chào bán Chứng khoán.*

**QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng cho:

**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;

– Địa chỉ trụ sở chính: số 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An;

– Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10 tháng 10 năm 1995, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 07 tháng 09 năm 2021;

– Vốn điều lệ: 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).



**Điều 2.** Trái phiếu Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á được chào bán ra công chúng theo các nội dung sau:

1. Loại chứng khoán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định pháp luật.

2. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu (*Một trăm nghìn đồng*).

3. Tổng số lượng trái phiếu chào bán ra công chúng: 40.000.000 trái phiếu (*Bốn mươi triệu trái phiếu*), trong đó: Đợt 1: 16.000.000 trái phiếu; Đợt 2: 12.000.000 trái phiếu; Đợt 3: 8.000.000 trái phiếu; Đợt 4: 4.000.000 trái phiếu.

4. Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá: 4.000.000.000.000 đồng (*Bốn nghìn tỷ đồng*).

5. Thời gian phân phối: Thời gian phân phối của từng đợt chào bán không được kéo dài quá 90 ngày. Khoảng cách giữa các đợt chào bán không quá 12 tháng.

6. Phương thức phân phối: Theo phương án nêu trong Bản cáo bạch.

7. Tổ chức tư vấn phát hành: Công ty trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán ACB

**Điều 3.** Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á phải tuân thủ pháp luật Việt Nam, các quy định về chứng khoán và thị trường chứng khoán và nội dung trong Giấy chứng nhận này.

**Điều 4.** Giấy chứng nhận này có hiệu lực kể từ ngày ký.

**Điều 5.** Giấy chứng nhận này được lập thành bốn (04) bản chính: 01 bản cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á, 01 bản lưu tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, 01 bản gửi cho Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và 01 bản gửi cho Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.



**Vũ Thị Chân Phương**

**BỘ TÀI CHÍNH**  
**ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 7970/UBCK-QLCB  
V/v báo cáo chào bán trái phiếu  
ra công chúng đợt 2 của BAB

Hà Nội, ngày 30 tháng 11 năm 2022

Kính gửi: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

Về việc chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK ngày 01/07/2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Ngân hàng/BAB), Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) có ý kiến như sau:

1. Ngân hàng thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 theo nội dung Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK của Chủ tịch UBCKNN cấp ngày 01/07/2022; Quyết định số 2323/2022/QĐ-BACABANK ngày 7/11/2022 của Tổng giám đốc BAB và các quy định của pháp luật.

2. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày UBCKNN thông báo về việc nhận được tài liệu báo cáo triển khai thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2, Ngân hàng phải công bố Bản thông báo phát hành trên một tờ báo điện tử hoặc báo in trong ba số liên tiếp theo quy định tại khoản 5 Điều 41 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán. Bản dự thảo công bố thông tin về việc chào bán trái phiếu đợt 2 phải được gửi cho UBCKNN trước khi thực hiện việc công bố thông tin ra công chúng.

3. Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán (đợt 2), Ngân hàng phải báo cáo kết quả đợt chào bán cho UBCKNN kèm theo xác nhận của ngân hàng nơi mở tài khoản phong tỏa về số tiền thu được trong đợt chào bán theo quy định tại khoản 7 Điều 41 Nghị định 155/2020/NĐ-CP.

4. Ngân hàng phải thực hiện các nghĩa vụ công bố thông tin của tổ chức phát hành trái phiếu doanh nghiệp ra công chúng theo quy định tại Điều 19 Thông tư số 96/2020/TT-BTC.

UBCKNN thông báo để Ngân hàng được biết./

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- PCT V.T.C.Phương (để b/c);
- Vụ GSDC;
- VSD;
- HNX;
- Lưu: VT, QLCB (07b).

**TL. CHỦ TỊCH**  
**VỤ TRƯỞNG VỤ QUẢN LÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN**



**Bùi Hoàng Hải**



**BỘ TÀI CHÍNH**  
**ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 8350 /UBCK-QLCB  
V/v báo cáo điều chỉnh thông tin  
chào bán trái phiếu ra công chúng  
đợt 2 của BAB

Hà Nội, ngày 19 tháng 12 năm 2022

Kính gửi: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

Về việc điều chỉnh thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 theo Công văn số 366/2022/CV-BACABANK ngày 05/12/2022 và Bản thông tin cập nhật Bản cáo bạch (lần 2) của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Ngân hàng/BAB); tiếp theo Công văn số 7970/UBCK-QLCB ngày 30/11/2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) có ý kiến như sau:

UBCKNN đề nghị Ngân hàng thực hiện công bố thông tin phát sinh về nội dung thay đổi nêu trên trong Bản cáo bạch theo quy định tại khoản 3 Điều 22 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14.

UBCKNN thông báo để Ngân hàng được biết./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- PCT V.T.C. Phương (để b/c);
- Vụ GSĐC;
- VSD;
- HNX;
- Lưu: VT, QLCB (07b).

**TL CHỦ TỊCH**

**VỤ TRƯỞNG VỤ QUẢN LÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN**



**Bùi Hoàng Hải**

Số: 191./2022/TB-BACABANK

Nghệ An, ngày 26 tháng 12 năm 2022

## THÔNG BÁO

### Chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2

- Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022;
- Căn cứ Văn bản số 7970/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/11/2022 về việc báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB;
- Căn cứ Văn bản số 8350/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/12/2022 về việc báo cáo điều chỉnh thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 2 của BAB.

### I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á**
2. Tên viết tắt: **BAC A BANK**
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 117, đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
4. Số điện thoại: 0383.844277      Số fax: 0383.841757      Website: [www.baca-bank.vn](http://www.baca-bank.vn);
5. 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)
6. Mã cổ phiếu: **BAB**
7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.  
Số hiệu tài khoản: 119962.
8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - 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 số: 6419
  - 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...
9. Giấy phép thành lập và hoạt động số: 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16 tháng 04 năm 2019.

### II. Mục đích chào bán



Mục đích chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á là để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

### III. Phương án chào bán

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng năm 2022
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo các quy định pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu: sẽ được Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) cấp theo quy định hiện hành sau khi Ngân hàng TMCP Bắc Á hoàn tất đợt chào bán và thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký tập trung tại VSD.
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu.
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: **25.646.000** (Hai mươi lăm triệu sáu trăm bốn mươi sáu nghìn) trái phiếu, đã bao gồm số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành của Đợt 1 là 13.646.000 (Mười ba triệu sáu trăm bốn mươi sáu nghìn) trái phiếu, trong đó:
  - Trái phiếu BAB202202-7L: 6.945.500 trái phiếu
  - Trái phiếu BAB202202-7C: 13.686.000 trái phiếu
  - Trái phiếu BAB202202-8C: 5.014.500 trái phiếu
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá: 2.564.600.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm sáu mươi bốn tỷ sáu trăm triệu đồng), đã bao gồm 1.364.600.000.000 VND (Một nghìn ba trăm sáu mươi bốn tỷ sáu trăm triệu đồng) còn lại chưa phát hành của Đợt 1, trong đó:
  - Trái phiếu BAB202202-7L: 694.550.000.000 VND
  - Trái phiếu BAB202202-7C: 1.368.600.000.000 VND
  - Trái phiếu BAB202202-8C: 501.450.000.000 VND
7. Kỳ hạn trái phiếu (Đợt 2):
  - Trái phiếu BAB202202-7L, kỳ hạn là 07 (bảy) năm
  - Trái phiếu BAB202202-7C, kỳ hạn là 07 (bảy) năm
  - Trái phiếu BAB202202-8C, kỳ hạn là 08 (tám) năm
8. 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.

9. Kỳ trả lãi: Định kỳ 12 (mười hai) tháng.

10. Giá chào bán: 100.000 đồng/trái phiếu.

11. 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 TMCP Bắc Á trên toàn quốc.

12. Số lượng đăng ký mua tối thiểu:

- Đối với nhà đầu tư là cá nhân: Số lượng đặt mua tối thiểu 500 (Năm trăm) Trái Phiếu hoặc bội số của 500 (Năm trăm) Trái Phiếu.
- Đối với nhà đầu tư là tổ chức kinh tế: Số lượng đặt mua tối thiểu 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu hoặc bội số của 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu.

13. Thời gian nhận đăng ký mua: Từ ngày 30/01/2023 đến ngày 27/02/2023

14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu: Tại Trụ sở chính và các chi nhánh/phòng giao dịch trên toàn quốc

15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: Từ ngày 30/01/2023 đến ngày 27/02/2023

16. Ngày phát hành: 27/02/2023 (là ngày kết thúc việc nhận tiền mua trái phiếu)

17. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu

- Số tài khoản: 12410003503315
- Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Mở tại: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm

18. Địa điểm công bố Bản cáo bạch: Bản cáo bạch được đăng tải trên

- Trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á: [www.baca-bank.vn](http://www.baca-bank.vn);
- Trang thông tin điện tử của Công ty TNHH Chứng khoán ACB: [www.acbs.com.vn](http://www.acbs.com.vn).

19. Đăng ký lưu ký tập trung và niêm yết trái phiếu

Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (hay còn gọi là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam) và niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc đợt chào bán. Trái phiếu sẽ được giao dịch chính thức sau khi các Cơ quan quản lý chấp thuận các thủ tục nêu trên.

#### IV. Các tổ chức liên quan

1. Tổ chức tư vấn:

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

- Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Léman Luxury, 117 Nguyễn Đình Chiểu, P.Võ Thị Sáu, Q.3, TP. HCM
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028)7300 3751

2. Tổ chức kiểm toán:

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

- Địa chỉ: Số 01 Lê Phụng Hiểu, Tràng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại: (84.24) 3824 1991 Fax: (84.24) 3825 3973



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Chu Nguyên Bình*

