

Số: 44./2024/CBTT-BACABANK
V/v: Công bố thông tin Chào bán Trái
Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành
ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

Nghệ An, ngày 07 tháng 05 năm 2024

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: 02383.844277

Fax: 02383.841757

2. Nội dung thông tin công bố:

BAC A BANK: Công bố thông tin chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024;

BAC A BANK xin trân trọng thông báo chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1) như sau:

1. Công bố thông tin chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1);
2. Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024;
3. Thông báo chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1);
4. Bản cáo bạch;
5. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
6. Giấy phép thành lập và hoạt động;
7. Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc phê duyệt phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần 2;
8. Điều lệ Ngân hàng;



9. Cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư;
10. Báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2022;
11. Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2022;
12. Báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2023;
13. Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2023;
14. Báo cáo tài chính riêng lẻ Quý I năm 2024;
15. Báo cáo tài chính hợp nhất Quý I năm 2024;
16. FiiRatings: Công bố kết quả xếp hạng tín nhiệm lần đầu BAC A BANK.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử www.baca-bank.vn – Mục Quan hệ cổ đông / Công bố thông tin / Năm 2024.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

BỘ TÀI CHÍNH
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

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

Số: 36/GCN-UBCK

Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2024

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 37 ngày 11 tháng 08 năm 2023;

– Vốn điều lệ: 8.334.266.440.000 đồng (Tám nghìn ba trăm ba mươi bốn tỷ hai trăm sáu mươi sáu triệu bốn trăm bốn mươi nghìn 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 bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 theo các quy định pháp luật.

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

3. Tổng số lượng trái phiếu chào bán ra công chúng: 90.000.000 trái phiếu (Chín mươi triệu trái phiếu), trong đó: Đợt 1: 20.000.000 trái phiếu (Hai mươi triệu trái phiếu); Đợt 2: 15.000.000 trái phiếu (Mười lăm triệu trái phiếu); Đợt 3: 15.000.000 trái phiếu (Mười lăm triệu trái phiếu); Đợt 4: 15.000.000 trái phiếu (Mười lăm triệu trái phiếu); Đợt 5: 15.000.000 trái phiếu (Mười lăm triệu trái phiếu); Đợt 6: 10.000.000 trái phiếu (Mười triệu trái phiếu).

4. Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá: 9.000.000.000.000 đồng (Chín 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, tổ chức, cá nhân tham gia vào quá trình lập hồ sơ 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, đồng thời phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực và đầy đủ của hồ sơ.

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

Điều 5. Giấy chứng nhận này được lập thành năm (05) bản chính: 01 bản cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á, 02 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 Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**



Hoàng Văn Thu

Số: 74.../2024/TB-BACABANK

Nghệ An, ngày 07 tháng 05 năm 2024

THÔNG BÁO

Chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

- Tên Tổ chức phát hành: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á**
- Tên viết tắt: **BAC A BANK**
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 117, đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
- Số điện thoại: 02383.844277 Số fax: 02383.841757 Website: www.baca-bank.vn
- Vốn điều lệ: **8.959.336.420.000** đồng (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ ba trăm ba mươi sáu triệu bốn trăm hai mươi nghìn đồng)
- Mã cổ phiếu: **BAB**
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
Số hiệu tài khoản: 119962.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, cấp thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024.
 - 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...
- 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 Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 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

- Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2
Tên Trái Phiếu cụ thể của Đợt 1 là: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 1 ([y]).

Trong đó: [y] là ký hiệu Trái Phiếu của đợt phát hành tương ứng.

- Loại Trái Phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có 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 quy định của pháp luật hiện hành.
- Mã Trái Phiếu: sẽ được Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cấp theo quy định hiện hành sau khi Ngân hàng Bắc Á hoàn tất đợt chào bán và thực hiện các thủ tục đăng ký tập trung tại VSDC.
- Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000 đồng/Trái Phiếu.
- Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán: **90.000.000** (Chín mươi triệu) Trái Phiếu, dự kiến phát hành 06 (sáu) đợt; trong đó:

- Chào bán Đợt 1 là: **20.000.000** (Hai mươi triệu) Trái Phiếu.

Trường hợp số lượng Trái Phiếu Đợt 1 chưa bán hết như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán tiếp theo.

- Chào bán từ Đợt 2: Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định số nhóm Trái Phiếu và số lượng phát hành của các nhóm Trái Phiếu theo từng đợt.

Chi tiết các nhóm Trái Phiếu Đợt 1 và các Đợt chào bán dự kiến tiếp theo như sau:

Đợt phát hành	Số lượng Trái Phiếu		Giá trị phát hành (mệnh giá, đồng)	Kỳ hạn (năm)	Thời gian dự kiến chào bán
	Ký hiệu (nhóm Trái Phiếu)	Số lượng			
Đợt 1	20.000.000, trong đó:		2.000.000.000.000		Quý II/2024
	BAB201-07L	9.000.000	900.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB201-07C	6.000.000	600.000.000.000	07 (bảy)	
	BAB201-08C	5.000.000	500.000.000.000	08 (tám)	
Đợt 2	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý IV/2024
Đợt 3	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý II/2025
Đợt 4	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý IV/2025
Đợt 5	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý II/2026
Đợt 6	10.000.000		1.000.000.000.000		Quý IV/2026

- Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá: **9.000.000.000.000** đồng (Chín nghìn tỷ đồng); dự kiến chia thành 06 (sáu) đợt (như được trình bày tại Phần 5 Mục III trên đây), trong đó: giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá Đợt 1 là: **2.000.000.000.000** đồng (Hai nghìn tỷ đồng).
- Kỳ hạn Trái Phiếu:
 - Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.
 - Tổng giá trị phát hành dự kiến là 9.000 tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:



- Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm Trái Phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là 7.000 tỷ đồng.
- Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm Trái Phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là 2.000 tỷ đồng.

Trong đó, kỳ hạn phát hành Đợt 1:

- Đối với Trái Phiếu BAB201-07L: kỳ hạn là 07 (bảy) năm
- Đối với Trái Phiếu BAB201-07C: kỳ hạn là 07 (bảy) năm
- Đối với Trái Phiếu BAB201-08C: kỳ hạn là 08 (tám) năm.

8. Lãi suất: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

Trong đó, Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1:

- Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,2%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,5%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,9%/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 BAB201-07L: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,0%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,1%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,2%/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.

Ngày Xác Định Lãi Suất được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin theo quy định trước mỗi đợt phát hành.

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.

Theo đó, Lãi suất chính thức Đợt 1 sẽ được BAC A BANK công bố trên trang thông tin điện tử (website) tại ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu Đợt 1.

9. Kỳ trả lãi: được trả sau, định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành.

10. Giá chào bán: 100.000 đồng/Trái Phiếu.

11. Phương thức phân phối: BAC A BANK phân phối trực tiếp thông qua Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành.

Trong đó, Phương thức phân phối Đợt 1: được phân phối trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK 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 27/05/2024 đến ngày 17/06/2024

14. Địa điểm nhận đăng ký mua Trái Phiếu: Tại Trụ sở chính và các chi nhánh/phòng giao dịch của BAC A BANK trên toàn quốc

15. Thời gian nhận tiền mua Trái Phiếu: Từ ngày 27/05/2024 đến ngày 17/06/2024

16. Ngày phát hành (là ngày kết thúc nhận tiền mua Trái Phiếu): 17/06/2024

17. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu

- Số tài khoản: 1243503315
- 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;
- Trang thông tin điện tử của Công ty TNHH Chứng khoán ACB: www.acbs.com.vn.

19. Đăng 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 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, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
- 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

