

Số: 105./2026/CBTT-BACABANK

V/v: Công bố thông tin Chào bán Trái Phiếu

Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công
chứng lần 2 (Đợt 5)

Nghệ An, ngày 07. tháng 09 năm 2026

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: Số 117, đường Quang Trung, Phường Thành 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 chứng lần 2 (Đợt 5)

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

Căn cứ Văn bản số 8439/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/08/2026 về việc tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chứng lần 2 (Đợt 5) của BAB.

BAC A BANK xin trân trọng thông báo chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5) như sau:

1. Công bố thông tin chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5);
2. Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chứng số 36/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024;
3. Văn bản số 8439/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/08/2026 về việc tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chứng lần 2 (Đợt 5) của BAB;
4. Thông báo chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5);
5. Bản cáo bạch;
6. Bản thông tin cập nhật Bản cáo bạch ngày 17/08/2026;



7. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
 8. Giấy phép thành lập và hoạt động;
 9. Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á về phê duyệt phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần 2;
 10. Quyết định số 1517/2026/QĐ-BACABANK ngày 17/08/2026 của Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á về Triển khai phương án phát hành Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 5);
 11. Điều lệ Ngân hàng;
 12. Cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư;
 13. Báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2024;
 14. Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2024;
 15. Báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2025;
 16. Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2025;
 17. Báo cáo tài chính hợp nhất bán niên soát xét năm 2026;
 18. Báo cáo tài chính riêng lẻ bán niên soát xét năm 2026;
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 2026.

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: ~~1127~~/2026/TB-BACABANK

Nghệ An, ngày 07 tháng 08 năm 2026

THÔNG BÁO

Chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 5)

- 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;
- Căn cứ Văn bản số 8439/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/08/2026 về việc tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 5) 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 Thành Vinh, Tỉnh Nghệ An.
4. Số điện thoại: 02383.844277 Số fax: 02383.841757 Website: www.baca-bank.vn;
5. Vốn điều lệ: **11.525.507.160.000 đồng** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi lăm tỷ năm trăm linh bảy triệu một trăm sáu mươi 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 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...
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 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.



anh

III. Phương án chào bán Đợt 5

1. Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2
Tên Trái Phiếu cụ thể của Đợt 5 là: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 5 ([y]).
Trong đó: [y] là ký hiệu Trái Phiếu của đợt phát hành tương ứng.
2. 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.
3. 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.
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu.
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: **15.648.500** (Mười lăm triệu sáu trăm bốn mươi tám nghìn năm trăm) trái phiếu, trong đó:
 - Trái phiếu BAB205-07L: 10.000.000 trái phiếu
 - Trái phiếu BAB205-07C: 5.648.500 trái phiếu
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán (theo mệnh giá): **1.564.850.000.000 VND** (Một nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ tám trăm năm mươi triệu đồng), trong đó:
 - Trái phiếu BAB205-07L: 1.000.000.000.000 VND
 - Trái phiếu BAB205-07C: 564.850.000.000 VND
7. Giá chào bán: 100.000 đồng/trái phiếu.
8. Lãi suất: Thả nổi
 - Trái Phiếu BAB205-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 2,1%/năm
 - Trái Phiếu BAB205-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 2,3%/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 BAB205-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm
- Trái Phiếu BAB205-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/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.

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, Ngày Xác Định Lãi Suất Đợt 5 đối với Kỳ tính lãi đầu tiên là ngày 21/09/2026. BAC A BANK sẽ công bố Lãi suất trên trang thông tin điện tử (website) tại ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái phiếu Đợt 5.

9. Kỳ hạn trái phiếu:

- Trái phiếu BAB205-07L: kỳ hạn là 07 (Bảy) năm
- Trái phiếu BAB205-07C: kỳ hạn là 07 (Bảy) năm

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

11. Phương thức phân phối: 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 21/09/2026 đến ngày 12/10/2026

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 21/09/2026 đến ngày 12/10/2026

16. Ngày phát hành (là ngày kết thúc việc nhận tiền mua trái phiếu): 12/10/2026

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 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 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, Phường Xuân Hoà, Thành phố 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, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: (84.24) 3824 1991 Fax: (84.24) 3825 3973

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN AFC VIỆT NAM

- Địa chỉ: Lầu 2, Tòa nhà Indochina Park Tower, Số 04 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Tân Định, TP. Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (028) 2 2200 237 Fax: (028) 2 2200 265



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

