

**CÔNG BỐ THÔNG TIN****BÁO CÁO KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á  
PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG LẦN 2 (ĐỢT 5)**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;  
- Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

- Tên tổ chức: **Ngân hàng TMCP Bắc Á**
  - Mã chứng khoán: **BAB**
  - Địa chỉ trụ sở chính: Số 117 đường Quang Trung, Phường Thành Vinh, Tỉnh Nghệ An
  - Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757
  - Website: [www.baca-bank.vn](http://www.baca-bank.vn)
- Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Bắc Á công bố thông tin Báo cáo kết quả chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5) số 1385/2026/CV-BACABANK ngày 16/10/2026.

- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử [www.baca-bank.vn](http://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.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: Khối NV&KDDT

**Tài liệu đính kèm:**

- Báo cáo kết quả chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5) số 1385/2026/CV-BACABANK ngày 16/10/2026;
- Văn bản số 2513/BIDV.HK-KHDNFDI ký ngày 12/10/2026 xác nhận số tiền phong tỏa thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 (Đợt 5).

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ**

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Chu Nguyên Bình*

Số: 1385 /2026/CV-BACABANK

Nghệ An, ngày 16 tháng 10 năm 2026

## BÁO CÁO

**Kết quả 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;

**Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước**

### 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. Tên viết tắt: BAC A BANK
  3. Địa chỉ trụ sở chính: 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](http://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, được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)
  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 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 ngành: 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. Phương án chào bán

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 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: Do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cấp theo quy định hiện hành sau khi BAC A BANK hoàn tất đợt chào bán và thực hiện các thủ tục đăng ký tập trung tại VSDC.
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu.
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán Đợt 5: **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 Đợt 5: **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 (Một trăm nghìn) 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

003.  
ÂN H  
UON  
CỔ P  
BẮC  
NH N

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** (Đợt 5) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu (21/09/2026). 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 nguyên tắc trên, lãi suất kỳ tính lãi thứ 01 kể từ (và bao gồm) ngày 12/10/2026 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 12/10/2027 đối với các trái phiếu như sau:

- Trái phiếu BAB205-07L: 9,40%/năm
- Trái phiếu BAB205-07C: 9,60%/năm

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 thông qua Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK trên toàn quốc.

12. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền: Từ ngày 21/09/2026 đến ngày 12/10/2026

13. Ngày kết thúc đợt chào bán (ngày phát hành): ngày 12/10/2026

14. Ngày dự kiến chuyển giao trái phiếu: Trong vòng 30 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán Trái phiếu, BAC A BANK sẽ chuyển giao Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho người mua Trái phiếu (nhà đầu tư).

5528  
ANG  
3 M  
HÀN  
Á  
3 H

### III. Kết quả chào bán trái phiếu (Đợt 5)

#### 1. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB205-07L

| Đối tượng mua trái phiếu                                                                        | Giá chào bán (đồng/trái phiếu) | Số trái phiếu chào bán | Số trái phiếu đăng ký mua | Số trái phiếu được phân phối | Số nhà đầu tư đăng ký mua | Số nhà đầu tư được phân phối | Số nhà đầu tư không được phân phối | Số trái phiếu còn lại | Tỷ lệ trái phiếu được phân phối |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 1                                                                                               | 2                              | 3                      | 4                         | 5                            | 6                         | 7                            | 8=6-7                              | 9=3-5                 | 10=5/3                          |
| 1. Nhà đầu tư trong nước                                                                        | 100.000                        | 10.000.000             | 7.361.000                 | 7.361.000                    | 3.794                     | 3.794                        | 0                                  | 2.639.000             | 73,61%                          |
| 2. Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ |                                |                        | 0                         | 0                            | 0                         | 0                            | 0                                  |                       | 0,00%                           |
| <b>Tổng số</b>                                                                                  | <b>100.000</b>                 | <b>10.000.000</b>      | <b>7.361.000</b>          | <b>7.361.000</b>             | <b>3.794</b>              | <b>3.794</b>                 | <b>0</b>                           | <b>2.639.000</b>      | <b>73,61%</b>                   |

#### 2. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB205-07C

| Đối tượng mua trái phiếu                                                                        | Giá chào bán (đồng/trái phiếu) | Số trái phiếu chào bán | Số trái phiếu được đăng ký mua | Số trái phiếu được phân phối | Số nhà đầu tư đăng ký mua | Số nhà đầu tư được phân phối | Số nhà đầu tư không được phân phối | Số trái phiếu còn lại | Tỷ lệ trái phiếu được phân phối |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| 1                                                                                               | 2                              | 3                      | 4                              | 5                            | 6                         | 7                            | 8=6-7                              | 9=3-5                 | 10=5/3                          |
| 1. Nhà đầu tư trong nước                                                                        | 100.000                        | 5.648.500              | 3.468.500                      | 3.468.500                    | 1.141                     | 1.141                        | 0                                  | 2.180.000             | 61,41%                          |
| 2. Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ |                                |                        | 0                              | 0                            | 0                         | 0                            | 0                                  |                       | 0,00%                           |
| <b>Tổng số</b>                                                                                  | <b>100.000</b>                 | <b>5.648.500</b>       | <b>3.468.500</b>               | <b>3.468.500</b>             | <b>1.141</b>              | <b>1.141</b>                 | <b>0</b>                           | <b>2.180.000</b>      | <b>61,41%</b>                   |

#### IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán trái phiếu

- Tổng số trái phiếu đã phân phối: **10.829.500 Trái Phiếu**, tương đương 69,20% tổng số trái phiếu chào bán (bao gồm 7.361.000 Trái phiếu BAB205-07L; 3.468.500 Trái phiếu BAB205-07C).
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: **1.082.950.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn không trăm tám mươi hai tỷ chín trăm năm mươi triệu đồng), trong đó:
  - Trái phiếu BAB205-07L là: 736.100.000.000 đồng (Bằng chữ: Bảy trăm ba mươi sáu tỷ một trăm triệu đồng).
  - Trái phiếu BAB205-07C là: 346.850.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba trăm bốn mươi sáu tỷ tám trăm năm mươi triệu đồng).
- Tổng chi phí: **70.000.000 đồng** (đã bao gồm VAT) (Bằng chữ: Bảy mươi triệu đồng), bao gồm:
  - Phí dịch vụ tư vấn phát hành (đã bao gồm VAT): 70.000.000 đồng (Bằng chữ: Bảy mươi triệu đồng).
- Tổng thu ròng từ đợt chào bán: **1.082.880.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn không trăm tám mươi hai tỷ tám trăm tám mươi triệu đồng).

#### V. Cơ cấu vốn của Tổ chức phát hành sau đợt chào bán

DVT: triệu đồng

| STT | Chỉ tiêu                         | Trước đợt chào bán<br>(cuối ngày 20/09/2026) | Sau đợt chào bán<br>(cuối ngày 12/10/2026) |
|-----|----------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1   | Tổng nợ                          | 194.581.949                                  | 201.735.089                                |
| -   | Nợ ngắn hạn                      | 164.730.303                                  | 171.113.096                                |
| -   | Nợ dài hạn                       | 29.851.646                                   | 30.621.993                                 |
|     | Trong đó trái phiếu chưa đáo hạn | 17.494.750                                   | 18.577.700                                 |
| 2   | Tổng vốn chủ sở hữu              | 13.828.574                                   | 13.891.190                                 |
| 3   | Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu          | 14,07                                        | 14,52                                      |

#### VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số 2513/BIDV.HK-KHDNFDI ngày 12/10/2026 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm, nơi BAC A BANK mở tài khoản phong toả số tiền thu được từ đợt chào bán.

Nghe An, ngày 16 tháng 10 năm 2026



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Chu Nguyên Bình*



**NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ  
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**  
**CHI NHÁNH HOÀN KIẾM**

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

Số: 2513/BIDV.HK-KHDNFDI  
(V/v thông báo xác nhận số dư tiền gửi  
của Ngân hàng TMCP Bắc Á)

Hà Nội, ngày 12 tháng 10 năm 2026

## **GIẤY XÁC NHẬN**

**Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Trên cơ sở đề nghị của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm ("BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm") xin xác nhận nội dung sau:

### **1. Thông tin Khách hàng**

- Tên chủ tài khoản: **Ngân hàng TMCP Bắc Á**
- Trụ sở chính: Số 117, đường Quang Trung, Phường Thành Vinh, Tỉnh Nghệ An.
- Giấy phép đăng ký kinh doanh số: 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024.
- Số tài khoản phong tỏa nhận tiền đặt mua trái phiếu: 1243503315.
- Mở tại: BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm.

### **2. Số tiền phong tỏa và điều kiện giải tỏa**

BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm xác nhận trong ngày 12/10/2026 số tiền **1.082.950.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Một nghìn không trăm tám mươi hai tỷ chín trăm năm mươi triệu đồng) đã được ghi có vào tài khoản số 1243503315 của Ngân hàng TMCP Bắc Á mở tại BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm.

BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm đã thực hiện phong tỏa số tiền trên và chỉ thực hiện giải tỏa số tiền nêu trên sau khi BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm nhận được đồng thời các tài liệu sau đây:

- (1) Bản sao hợp lệ Thông báo nhận được kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 5) từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- (2) Chi thị bằng văn bản của Ngân hàng TMCP Bắc Á đề nghị BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm giải tỏa tài khoản.

Giấy xác nhận được lập thành 06 bản: NH TMCP Bắc Á giữ 04 bản, 01 bản nộp UBCKNN, BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm giữ 01 bản

Trân trọng./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: P.KHDN FDI, P.TCHC;
- Ngân hàng TMCP Bắc Á;

**ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG**

**PHỤ GIÁM ĐỐC**



**HÀ QUỐC DŨNG**

hienvt22@bidv.com.vn Vũ Thu Hiền 17:33:06 12/10/2026