

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:		1.600.000.000.000		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:		1.200.000.000.000		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:		800.000.000.000		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:		400.000.000.000		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 *(cập 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:

1. 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
N
MA
N
A
HỆ P

T.T.N.
RY
I
N ACI
NH
OI
T.P.H.P

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 TGĐ KIỂM GIÁM ĐỐC KHỐI
NGUỒN VỐN VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

PHÓ TGĐ KIỂM GIÁM ĐỐC KHỐI
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