

QUYẾT ĐỊNH

V/v: Triển khai phương án phát hành Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 3)

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020, và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á;
- Căn cứ 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;
- Căn cứ nhu cầu thực tế về việc triển khai phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 3).

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Triển khai phương án phát hành Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 3) theo phương án đã được Hội đồng quản trị phê duyệt, với các nội dung chính như sau:

1. Kết quả phát hành trái phiếu Đợt 2:

Số lượng trái phiếu được phép phát hành		Số lượng trái phiếu đã phát hành	Số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành
(1)		(2)	(3) = (1) – (2)
15.000.000 , trong đó:		15.000.000	0
BAB202-07L	6.000.000	6.000.000	0
BAB202-07C	6.000.000	6.000.000	0
BAB202-08C	3.000.000	3.000.000	0

2. Triển khai phát hành Trái phiếu, với các nội dung sau:

Số lượng trái phiếu đợt 3 (dự kiến)	Số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành đợt 2	Số lượng trái phiếu đợt 3 (dự kiến phát hành)	
(1)	(2)	(3) = (1) + (2)	
15.000.000	0	15.000.000	
		BAB203-07L	7.000.000
		BAB203-07C	8.000.000

- Kỳ hạn trái phiếu:

- ✓ Đối với trái phiếu BAB203-07L: 07 (bảy) năm.
- ✓ Đối với trái phiếu BAB203-07C: 07 (bảy) năm.

- Lãi suất (Đợt 3):

- ✓ Trái Phiếu BAB203-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ tối đa 2,0%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB203-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ tối đa 2,0%/năm.

Biên lãi suất cụ thể được công bố trong Bản Thông báo chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 3).

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 BAB203-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB203-07C: 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.

- Ngày thực hiện quyền mua lại đối với trái phiếu phát hành (Đợt 3):
 - ✓ Đối với trái phiếu BAB203-07L: là ngày tròn 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành
 - ✓ Đối với trái phiếu BAB203-07C: là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành
- Phương thức phân phối (Đợt 3): 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.
- Mục đích và kế hoạch sử dụng vốn: Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức từ Quý 3/2025.
- Ngày phát hành dự kiến (Đợt 3): từ Quý 3/2025 (sau khi được UBCKNN chấp thuận).
- Các nội dung khác: quy định chi tiết tại Bản thông tin cập nhật Bản cáo bạch.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Quyết định số 1291/2025/QĐ-BACABANK ngày 29/05/2025.

Điều 3. Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á. Các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính; Giám đốc đơn vị kinh doanh và các đơn vị, cá nhân liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (để b/c);
- Như Điều 3 (để t/h);
- Lưu: P.HC.

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình