

Số: 497/2026/TB-BACABANK

Nghệ An, ngày 11 tháng 05 năm 2026

THÔNG BÁO

Chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 4)

- 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 3889/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 11/05/2026 về việc tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 4) 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: **10.721.402.010.000** (Mười nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh hai triệu, không trăm mười nghìn) Việt Nam 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.



nh

III. Phương án chào bán Đợt 4

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 4 là: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 4 ([y]).
Trong đó: [y] là ký hiệu Trái Phiếu của đợt phát hành tương ứng.
2. Loại trái phiếu: Trái Phiếu không chuyên 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: **15.000.000** (Mười lăm triệu) trái phiếu, trong đó:
 - Trái phiếu BAB204-07L: 10.000.000 trái phiếu
 - Trái phiếu BAB204-07C: 5.000.000 trái phiếu
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán (theo mệnh giá): **1.500.000.000.000 VND** (Một nghìn năm trăm tỷ đồng), trong đó:
 - Trái phiếu BAB204-07L: 1.000.000.000.000 VND
 - Trái phiếu BAB204-07C: 500.000.000.000 VND
7. Giá chào bán: 100.000 đồng/trái phiếu.
8. Lãi suất: Thả nổi
 - Trái Phiếu BAB204-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 2,1%/năm
 - Trái Phiếu BAB204-07C: 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 BAB204-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm
- Trái Phiếu BAB204-07C: 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.

900
GÂN
HUC
CỔ
BÁ
/NH

008

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 4 đối với Kỳ tính lãi đầu tiên là ngày 08/06/2026. 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 4.

9. Kỳ hạn trái phiếu:

- Trái phiếu BAB204-07L: kỳ hạn là 07 (Bảy) năm
- Trái phiếu BAB204-07C: 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 08/06/2026 đến ngày 29/06/2026

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 08/06/2026 đến ngày 29/06/2026

16. Ngày phát hành (là ngày kết thúc việc nhận tiền mua trái phiếu): 29/06/2026

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

