

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 1)**

**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 Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
 - Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757
 - Website: 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 1) số 256/2024/CV-BACABANK ngày 19/06/2024.

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 2024.

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.

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 1) số 256 /2024/CV-BACABANK ngày 19/06/2024;
- Văn bản số 1532/BIDV.HK-KHDN FDI ký ngày 17/06/2024 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 1).

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ

THÔNG TIN



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

Số: 256 /2024/CV-BACABANK

Nghệ An, ngày 19 tháng 06 năm 2024

BÁO CÁO

Kết quả chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

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

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

- Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
- Tên viết tắt: BAC A BANK
- Địa chỉ trụ sở chính: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
- Số điện thoại: 02383.844277 Số fax: 02383.841757
Website: www.baca-bank.vn;
- Vốn điều lệ: **8.959.336.420.000** đồng (Tám nghìn, chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn đồng).
- Mã cổ phiếu: BAB, được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở giao dịch Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam.
Số hiệu tài khoản: 119962
- 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.
- 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

- Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2
Tên Trái Phiếu cụ thể của Đợt 1 là: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 1 ([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: **90.000.000** (Chín mươi triệu) Trái Phiếu, dự kiến phát hành 06 (sáu) đợt; trong đó:
 - Chào bán Đợt 1 là: **20.000.000** (Hai mươi triệu) Trái Phiếu.
Trường hợp số lượng trái phiếu Đợt 1 chưa bán hết số lượng như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán tiếp theo.
 - Chào bán từ Đợt 2: Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định số nhóm Trái Phiếu và số lượng phát hành của các nhóm Trái Phiếu theo từng đợt.

Chi tiết các nhóm Trái Phiếu Đợt 1 và các Đợt chào bán dự kiến tiếp theo như sau:

Đợt phát hành	Số lượng Trái Phiếu		Giá trị phát hành (mệnh giá, đồng)	Kỳ hạn (năm)	Thời gian dự kiến chào bán
	Ký hiệu (nhóm Trái Phiếu)	Số lượng			
Đợt 1	20.000.000 , trong đó:		2.000.000.000.000		Quý II/2024
	<i>BAB201-07L</i>	<i>9.000.000</i>	<i>900.000.000.000</i>	<i>07 (bảy)</i>	
	<i>BAB201-07C</i>	<i>6.000.000</i>	<i>600.000.000.000</i>	<i>07 (bảy)</i>	
	<i>BAB201-08C</i>	<i>5.000.000</i>	<i>500.000.000.000</i>	<i>08 (tám)</i>	
Đợt 2	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý IV/2024
Đợt 3	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý II/2025
Đợt 4	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý IV/2025
Đợt 5	15.000.000		1.500.000.000.000		Quý II/2026
Đợt 6	10.000.000		1.000.000.000.000		Quý IV/2026

6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá: **9.000.000.000.000** đồng (Chín nghìn tỷ đồng); dự kiến chia thành 06 (sáu) đợt (như được trình bày tại Phần 5 Mục II trên đây), trong đó: giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá Đợt 1 là: **2.000.000.000.000** đồng (Hai nghìn tỷ đồng).
7. Kỳ hạn trái phiếu:

- Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.
- Tổng giá trị phát hành dự kiến là 9.000 tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:
 - Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm Trái Phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là 7.000 tỷ đồng.
 - Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm Trái Phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là 2.000 tỷ đồng.

Trong đó, kỳ hạn phát hành Đợt 1:

- Đối với Trái Phiếu BAB201-07L: kỳ hạn là 07 (bảy) năm
- Đối với Trái Phiếu BAB201-07C: kỳ hạn là 07 (bảy) năm
- Đối với Trái Phiếu BAB201-08C: kỳ hạn là 08 (tám) năm.

8. Lãi suất: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

Trong đó, Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1:

- Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,2%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,5%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +1,9%/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 BAB201-07L: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,0%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,1%/năm.
- Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi suất = Lãi suất Tham Chiếu +3,2%/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.

Ngày Xác Định Lãi Suất được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin theo quy định trước mỗi đợt phát hành.

Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu (27/05/2024). 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 17/06/2024 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 17/06/2025 đối với các trái phiếu như sau:

- Trái phiếu BAB201-07L: 6,80%/năm

- Trái phiếu BAB201-07C: 7,10%/năm
 - Trái phiếu BAB201-08C: 7,50%/năm
9. Kỳ trả lãi: được trả sau, định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành.
 10. Giá chào bán: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu.
 11. Phương thức phân phối: BAC A BANK phân phối trực tiếp thông qua Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành.
Trong đó, Phương thức phân phối Đợt 1: 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 27/05/2024 đến ngày 17/06/2024
 13. Ngày kết thúc đợt chào bán (ngày phát hành): ngày 17/06/2024
 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).

III. Kết quả chào bán trái phiếu (đợt 1)

1. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB201-07L

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 cá nhân, trong đó:	100.000	9.000.000	9.000.000	9.000.000	2.898	2.898	0	0	100,00%	
- Nhà đầu tư trong nước			9.000.000	9.000.000	2.898	2.898	0	0	100,00%	
- Nhà đầu tư nước ngoài			0	0	0	0	0	0	0	
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:			0	0	0	0	0	0	0	
- Nhà đầu tư trong nước			0	0	0	0	0	0	0	0
- 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	0	0
Tổng số	100.000	9.000.000	9.000.000	9.000.000	2.898	2.898	0	0	100,00%	

255
HÀN
IG M
HÀN
CÁ
NGHỆ

2. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB201-07C

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 cá nhân, trong đó:	100.000	6.000.000	5.970.000	5.970.000	1.314	1.314	0	30.000	99,5%
- Nhà đầu tư trong nước			5.970.000	5.970.000	1.314	1.314	0	30.000	99,5%
- Nhà đầu tư nước ngoài			0	0	0	0	0	0	0
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:			30.000	30.000	1	1	0	5.970.000	0,5%
- Nhà đầu tư trong nước			30.000	30.000	1	1	0	5.970.000	0,5%
- 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	0
Tổng số	100.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	1.315	1.315	0	0	100,00%

3. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB201-08C

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 cá nhân, trong đó:	100.000	5.000.000	4.000.000	4.000.000	588	588	0	1.000.000	80,00%
- Nhà đầu tư trong nước			4.000.000	4.000.000	588	588	0	1.000.000	80,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài			0	0	0	0	0	0	0
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:			1.000.000	1.000.000	1	1	0	4.000.000	20,00%
- Nhà đầu tư trong nước			1.000.000	1.000.000	1	1	0	4.000.000	20,00%
- 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	0
Tổng số	100.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	589	589	0	0	100,00%

IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán trái phiếu

- Tổng số trái phiếu đã phân phối: **20.000.000 Trái Phiếu**, tương đương 100% tổng số trái phiếu chào bán (bao gồm 9.000.000 Trái phiếu BAB201-07L; 6.000.000 Trái phiếu BAB201-07C; 5.000.000 Trái phiếu BAB201-08C).
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: **2.000.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng), trong đó:
 - Trái phiếu BAB201-07L là: 900.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín trăm tỷ đồng).
 - Trái phiếu BAB201-07C là: 600.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Sáu trăm tỷ đồng).
 - Trái phiếu BAB201-08C là: 500.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng).

3. Tổng chi phí: **500.000.000 đồng** (đã bao gồm VAT) (Bằng chữ: Năm trăm triệu đồng), bao gồm:
- Phí dịch vụ tư vấn phát hành (đã bao gồm VAT): 450.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn trăm năm mươi triệu đồng).
 - Lệ phí cấp phép chào bán: 50.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi triệu đồng).
4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: **1.999.500.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn chín trăm chín mươi chín tỷ năm trăm triệu đồng).

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

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Trước đợt chào bán (cuối ngày 26/05/2024)	Sau đợt chào bán (cuối ngày 17/06/2024)
1	Tổng nợ	136.756.326	140.740.882
-	Nợ ngắn hạn	94.068.218	95.359.005
-	Nợ dài hạn	42.688.108	45.381.877
	<i>Trong đó trái phiếu chưa đáo hạn</i>	5.854.950	9.354.950
2	Tổng vốn chủ sở hữu	11.301.082	11.384.895
3	Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu	12,10	12,36

VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số 1532/BIDV.HK-KHDN FDI ngày 17/06/2024 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Hoàn Kiếm, nơi BAC A BANK mở tài khoản phong tỏa số tiền thu được từ đợt chào bán.



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình



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 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 Quang Trung, Thành phố 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 Hoàn Kiếm xác nhận tại thời điểm **14h46'** ngày **17/06/2024** số tiền **2.000.000.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng chẵn) đã được ghi có vào tài khoản số **1243503315** của Ngân hàng TMCP Bắc Á mở tại BIDV Hoàn Kiếm.

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

- Bản sao hợp lệ Văn bản của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc đã nhận báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Bắc Á.
- Chỉ thị bằng văn bản của Ngân hàng TMCP Bắc Á đề nghị BIDV Hoàn Kiếm giải tỏa tài khoản.

Giấy xác nhận được lập thành 08 bản: NH TMCP Bắc Á giữ 06 bản, 01 bản nộp UBCKNN, BIDV Hoàn Kiếm giữ 01 bản.

Nơi nhận (8b):

- Như trên;
- BGD Chi nhánh (để b/c);
- Lưu: KHDN FDI, VT;
- Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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



GIÁM ĐỐC

Nguyễn Thị Thu Hằng