

**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 4)**

**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
- 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 4) số 74./2026/CV-BACABANK ngày 02./07./2026.

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 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 nhân:**

- Như trên;
- Lưu: Khối NV&KDTT

**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 4) số 74./2026/CV-BACABANK ngày 02./07./2026;
- Văn bản số 1550/BIDV.HK-KHDNFDI ký ngày 29/06/2026 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 4).

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ****THÔNG TIN****PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Chu Nguyễn Bình*

Số: 724 /2026/CV-BACABANK

Nghệ An, ngày 02 tháng 07 năm 2026

## BÁO CÁO

### Kết quả 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 V/v tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 4) 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: 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, 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

- 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.
- 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.
- 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.
- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu.
- Tổng số lượng trái phiếu chào bán Đợt 4: **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
- Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá Đợt 4: **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
- Giá chào bán: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu
- 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%/nămTrường 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%/nămTrong 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** (Đợt 4) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu (08/06/2026). 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 29/06/2026 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 29/06/2027 đối với các trái phiếu như sau:

- Trái phiếu BAB204-07L: 9,20%/năm
- Trái phiếu BAB204-07C: 9,40%/năm

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 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 08/06/2026 đến ngày 29/06/2026

13. Ngày kết thúc đợt chào bán (ngày phát hành): ngày 29/06/2026

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).

### III. Kết quả chào bán trái phiếu (Đợt 4)

#### 1. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB204-07L

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	9.406.000	9.406.000	2.945	2.945	0	594.000	94,06%
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>9.406.000</b>	<b>9.406.000</b>	<b>2.945</b>	<b>2.945</b>	<b>0</b>	<b>594.000</b>	<b>94,06%</b>

#### 2. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB204-07C

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	5.000.000	4.945.500	4.945.500	1.038	1.038	0	54.500	98,91%
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>5.000.000</b>	<b>4.945.500</b>	<b>4.945.500</b>	<b>1.038</b>	<b>1.038</b>	<b>0</b>	<b>54.500</b>	<b>98,91%</b>

552  
 AN  
 MA  
 AN  
 Á  
 AN

ans

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

- Tổng số trái phiếu đã phân phối: **14.351.500 Trái Phiếu**, tương đương 95,68% tổng số trái phiếu chào bán (bao gồm 9.406.000 Trái phiếu BAB204-07L; 4.945.500 Trái phiếu BAB204-07C).
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: **1.435.150.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn bốn trăm ba mươi lăm tỷ một trăm năm mươi triệu đồng), trong đó:
  - Trái phiếu BAB204-07L là: 940.600.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín trăm bốn mươi tỷ sáu trăm triệu đồng).
  - Trái phiếu BAB204-07C là: 494.550.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn trăm chín mươi bốn tỷ năm 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: **1.435.080.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn bốn trăm ba mươi lăm tỷ không trăm tám mươi 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 07/06/2026)	Sau đợt chào bán (cuối ngày 29/06/2026)
1	Tổng nợ	184.628.742	197.701.896
-	Nợ ngắn hạn	156.617.432	167.030.330
-	Nợ dài hạn	28.011.310	30.671.566
	Trong đó trái phiếu chưa đáo hạn	19.559.600	21.194.750
2	Tổng vốn chủ sở hữu	13.805.746	13.679.422
3	Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu	13,37	14,45

#### VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số 1550/BIDV.HK-KHDNFDI ngày 29/06/2026 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm, nơi BAC A BANK mở tài khoản phong tỏa số tiền thu được từ đợt chào bán.

Nghệ An, ngày 02 tháng 07 năm 2026

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
Chu Nguyên Bình



NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM  
CHI NHÁNH HOÀN KIẾM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1550/BIDV.HK-KHDNFDI  
(V/v thông báo xác nhận số dư tiền gửi  
của Ngân hàng TMCP Bắc Á)

Hà Nội, ngày 29 tháng 6 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 tại thời điểm 15h29p ngày 29/06/2026 số tiền **1.435.150.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Một nghìn bốn trăm ba mươi lăm tỷ một 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:

- Bản sao hợp lệ Thông báo xác nhận kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Chỉ 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  
PHÓ GIÁM ĐỐC**



**HÀ QUỐC DŨNG**