

CÔNG BỐ THÔNG TIN
BÁO CÁO KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 3**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: 0383.844277 Fax: 0383.841757
 - Website: www.baca-bank.vn
- Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Bắc Á công bố thông tin Báo cáo kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chứng (Đợt 3) số 385/2023/CV-BACABANK ngày 20/10/2023.

- 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 2023.

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.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN**Tài liệu đính kèm:**

- Báo cáo kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chứng (Đợt 3) số 385/2023/CV-BACABANK ngày 20/10/2023;
- Văn bản số 2737/BIDVHK-KHDN FDI ký ngày 17/10/2023 xác nhận số tiền phong tỏa thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2022 Đợt 3.

**PHO TONG GIAM ĐỐC**
Chu. Nguyễn Bình

Số: 385/2023/CV-BACABANK

Nghệ An, ngày 20 tháng 10 năm 2023

BÁO CÁO

Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 3)

- Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 189/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01/07/2022;
- Căn cứ Văn bản số 4755/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/07/2023 về việc báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng đợt 3 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 Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
4. Số điện thoại: 0383.844277 Số fax: 0383.841757
Website: www.baca-bank.vn;
5. Vốn điều lệ: 8.334.266.400.000 đồng (Tám nghìn ba trăm ba mươi bốn tỷ hai trăm sáu mươi sáu triệu bốn trăm nghìn 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 37 ngày 11/08/2023.
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

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng năm 2022.

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 (Đợt 3): **33.440.500** (Ba mươi ba triệu bốn trăm bốn mươi nghìn năm trăm) trái phiếu, trong đó:
 - Trái phiếu BAB202203-07L: 8.898.500 trái phiếu
 - Trái phiếu BAB202203-07C: 17.585.500 trái phiếu
 - Trái phiếu BAB202203-08C: 6.956.500 trái phiếuTrường hợp số lượng trái phiếu Đợt 3 chưa bán hết số lượng như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán tiếp theo.
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá (Đợt 3): **3.344.050.000.000 đồng** (Ba nghìn ba trăm bốn mươi bốn tỷ, không trăm năm mươi triệu đồng), trong đó:
 - Trái phiếu BAB202203-07L: 889.850.000.000 đồng
 - Trái phiếu BAB202203-07C: 1.758.550.000.000 đồng
 - Trái phiếu BAB202203-08C: 695.650.000.000 đồng
7. Kỳ hạn trái phiếu (Đợt 3):
 - Trái phiếu BAB202203-07L, kỳ hạn là 07 (bảy) năm
 - Trái phiếu BAB202203-07C, kỳ hạn là 07 (bảy) năm
 - Trái phiếu BAB202203-08C, kỳ hạn là 08 (tám) năm
8. Lãi suất (Đợt 3)
 - Trái Phiếu BAB202203-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm
 - Trái Phiếu BAB202203-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,4%/năm
 - Trái Phiếu BAB202203-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,6%/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 BAB202203-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,2%/năm

- Trái Phiếu BAB202203-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,4%/năm
- Trái Phiếu BAB202203-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,6%/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.

Theo nguyên tắc trên, lãi suất kỳ tính lãi thứ 01 kể từ (và bao gồm) ngày 16/10/2023 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 16/10/2024 đối với các trái phiếu như sau:

- Trái phiếu BAB202203-07L: 7,5%/năm
- Trái phiếu BAB202203-07C: 7,7%/năm
- Trái phiếu BAB202203-08C: 7,9%/năm

9. Kỳ trả lãi: Định kỳ 12 (mười hai) tháng.

10. Giá chào bán: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu.

11. 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.

12. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền: Từ ngày 25/09/2023 đến ngày 16/10/2023

13. Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 16/10/2023

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 3)

1. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB202203-07L

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	8.898.500	7.891.000	7.891.000	2.591	2.591	0	1.007.500	88,68%
- Nhà đầu tư trong nước			7.891.000	7.891.000	2.591	2.591	0	1.007.500	88,68%
- Nhà đầu tư nước ngoài			0	0	0	0	0	0	0
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:			20.000	20.000	1	1	0	8.878.500	0,22%
- Nhà đầu tư trong nước			20.000	20.000	1	1	0	8.878.500	0,22%
- 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	8.898.500	7.911.000	7.911.000	2.592	2.592	0	987.500	88,90%

2. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB202203-07C

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	17.585.500	1.537.500	1.537.500	387	387	0	16.048.000	8,74%	
- Nhà đầu tư trong nước			1.537.500	1.537.500	387	387	0	16.048.000	8,74%	
- Nhà đầu tư nước ngoài			0	0	0	0	0	0	0	0
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:			0	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	17.585.500	1.537.500	1.537.500	387	387	0	16.048.000	8,74%	

3. Kết quả chào bán Trái phiếu BAB202203-08C

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	6.956.500	596.000	596.000	136	136	0	6.360.500	8,57%	
- Nhà đầu tư trong nước			596.000	596.000	136	136	0	6.360.500	8,57%	
- 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	6.956.500	596.000	596.000	136	136	0	6.360.500	8,57%	

IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán trái phiếu

- Tổng số trái phiếu đã phân phối: **10.044.500 Trái Phiếu**, tương đương 30,04% tổng số trái phiếu chào bán (bao gồm 7.911.000 Trái phiếu BAB202203-07L; 1.537.500 Trái phiếu BAB202203-07C; 596.000 Trái phiếu BAB202203-08C).
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: **1.004.450.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn không trăm linh bốn tỷ, bốn trăm năm mươi triệu đồng), trong đó:
 - Trái phiếu BAB202203-07L là: 791.100.000.000 đồng (Bằng chữ: Bảy trăm chín mươi một tỷ, một trăm triệu đồng).
 - Trái phiếu BAB202203-07C là: 153.750.000.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm năm mươi ba tỷ, bảy trăm năm mươi triệu đồng).

- Trái phiếu BAB202203-08C là: 59.600.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi chín tỷ, sáu trăm triệu đồng).
- 3. Tổng chi phí: **77.000.000 đồng** (đã bao gồm VAT) (Bằng chữ: Bảy mươi bảy triệu đồng), bao gồm:
 - Phí dịch vụ tư vấn phát hành (đã bao gồm VAT): 77.000.000 đồng (Bằng chữ: Bảy mươi bảy triệu đồng).
- 4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: **1.004.373.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn không trăm linh bốn tỷ, ba trăm bảy mươi ba 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 24/09/2023)	Sau đợt chào bán (cuối ngày 16/10/2023)
1	Tổng nợ	133.894.471,48	136.158.296,54
-	Nợ ngắn hạn	72.865.569,62	68.058.493,02
-	Nợ dài hạn	61.028.901,86	68.099.803,52
	Trong đó trái phiếu chưa đáo hạn	6.455.950,00	7.560.400,00
2	Tổng vốn chủ sở hữu	10.335.101,29	10.385.837,80
3	Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu	12,96	13,11

VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số 2737/BIDVHK-KHDN FDI ngày 17/10/2023 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.



HỌ TÊN TỔNG GIÁM ĐỐC
Chư Nguyên Bình



NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
CHI NHÁNH HOÀN KIẾM
Số 27, 29, 31 BIDVHK-KHDN FDI

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 10 năm 2023

GIẤY XÁC NHẬN

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm ("BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm") xác nhận như 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 lần đầu ngày 10/10/1995 và các lần điều chỉnh.
- Số tài khoản phong tỏa nhận tiền đặt mua trái phiếu: 1243503315 (Số tài khoản cũ 12410003503315).
- 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 14h54' ngày 16/10/2023 số tiền 1.004.450.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Một nghìn không trăm lẻ bốn tỷ bốn trăm năm mươi triệu đồng chẵn) đã được ghi có vào tài khoản số 1243503315 (Số tài khoản cũ 12410003503315) 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:

- (1) Bản sao hợp lệ Thông báo xác nhận kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- (2) 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 08 bản: NH TMCP Bắc Á giữ 06 bản, 01 bản nộp UBCKNN, BIDV - Chi nhánh Hoàn Kiếm giữ 01 bản.

NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM



GIÁM ĐỐC

Nguyễn Thị Thu Hằng