

Số: ~~44~~/2025/CBTT-BACABANKNghệ An, ngày ~~11~~ tháng ~~04~~ năm 2025

V/v: Công bố thông tin định kỳ Tình hình sử dụng vốn và Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1&2)

CÔNG BỐ THÔNG TIN**Kính gửi:**

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Mã chứng khoán: BAB
- Địa chỉ: 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

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Bắc Á công bố thông tin định kỳ về trái phiếu công chúng, kỳ báo cáo từ 01/01/2024 đến 31/12/2024 bao gồm:

Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

- Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1) số ~~22~~/2025/BC-BACABANK ngày ~~11~~/04/2025;
- Tình hình sử dụng vốn từ Phát hành Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1) đã được trình bày đồng thời trong Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Ngân hàng TMCP Bắc Á cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024 (Đã được soát xét), mục thuyết minh số 21. Phát hành giấy tờ có giá thông thường và Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ Ngân hàng TMCP Bắc Á cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024 (Đã được soát xét), mục thuyết minh số 21. Phát hành giấy tờ có giá thông thường.

**Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 2)**

- Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 2) số ~~22~~/2025/BC-BACABANK ngày ~~11~~/04/2025;
- Tình hình sử dụng vốn từ Phát hành Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 2) đã được trình bày đồng thời trong Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng TMCP Bắc Á cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 (Đã được kiểm toán), mục thuyết minh số 22. Phát hành giấy tờ có giá thông thường và Báo cáo tài chính riêng Ngân hàng TMCP Bắc Á cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 (Đã được kiểm toán), mục thuyết minh số 21. Phát hành giấy tờ có giá thông thường.

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 2025.

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:

1. Báo cáo số ~~227~~/2025/BC-BACABANK của Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày ~~11~~/04/2024
2. Báo cáo số ~~228~~/2025/BC-BACABANK của Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày ~~11~~/04/2024

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ
THÔNG TIN *~*



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: 227/2025/BC-BACABANK

V/v: Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 1)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Nghệ An, ngày 11 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU
NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG LẦN 2 (ĐỢT 1)**

(Theo 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

1. Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á
2. Địa chỉ trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
3. Điện thoại: 02383 844277 Số fax giao dịch: 02383 841757
Website: www.baca-bank.vn
4. Vốn điều lệ: 9.580.218.430.000 đồng (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
5. Mã cổ phiếu: BAB
6. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Số tài khoản: 119962
7. 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 chủ yếu: 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...
 - Và các sản phẩm, dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi ngày 16/04/2019

II. Chứng khoán phát hành

1. Tên trái phiếu: 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 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. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 (một trăm nghìn) đồng/Trái phiếu;
4. Số lượng trái phiếu đã phát hành: **20.000.000 trái phiếu** (bao gồm 9.000.000 Trái phiếu BAB201-07L; 6.000.000 Trái phiếu BAB201-07C; 5.000.000 Trái phiếu BAB201-08C);
5. Tổng vốn đã huy động: **2.000.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng), Tổ Chức Phát Hành chào bán Trái Phiếu không phải nhằm mục đích huy động vốn để thực hiện các dự án;
6. Ngày kết thúc đợt chào bán/ phát hành: 17/06/2024.

III. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

1. Tiến độ theo kế hoạch đã công bố:

Kế hoạch sử dụng vốn theo thông tin đã công bố tại Bản cáo bạch ngày 22/04/2024:

Tổng số vốn dự kiến thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 1 là 2.000.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức.

Theo Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á phê duyệt các nội dung liên quan đến Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2, số tiền thu được dự kiến sẽ được sử dụng để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK, cụ thể như sau:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền dự kiến sử dụng	Tiến độ sử dụng vốn
Đợt 1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024

Căn cứ theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 36/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã đăng ký phát hành 20.000.000 trái phiếu tương ứng 2.000.000.000.000 đồng ra công chúng Đợt 1.

Căn cứ công văn số 3868/UBCK-QLCB của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 21/06/2024 về tài liệu báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 1 của BAB, số lượng trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á đã phân phối trong Đợt 1 là 20.000.000 trái phiếu, tương ứng 2.000.000.000.000 đồng.

2. Tiến độ sử dụng vốn hiện tại

Tình hình sử dụng vốn đến ngày 31/07/2024:



STT	Mục đích	Số tiền giải ngân thực tế
1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	2.000.000.000.000 đồng

3. Những thay đổi (nếu có): Không
4. Lý do thay đổi (nếu có): Không
5. Báo cáo tiến độ được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử <https://www.bacabank.vn> – Mục Quan hệ cổ đông / Công bố thông tin / Năm 2025 từ ngày 11. tháng 04. năm 2025.

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, KNV&KDTT.



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: ~~228~~/2025/BC-BACABANK

V/v: Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 2)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Nghệ An, ngày 11 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU
NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG LẦN 2 (ĐỢT 2)**

(Theo 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

1. Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á
2. Địa chỉ trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
3. Điện thoại: 02383 844277 Số fax giao dịch: 02383 841757
Website: www.baca-bank.vn
4. Vốn điều lệ: 9.580.218.430.000 đồng (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
5. Mã cổ phiếu: BAB
6. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Số tài khoản: 119962
7. 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 chủ yếu: 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...
 - Và các sản phẩm, dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi ngày 16/04/2019



II. Chứng khoán phát hành

- Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 ([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 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;
- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 (một trăm nghìn) đồng/Trái phiếu;
- Số lượng trái phiếu đã phát hành: **15.000.000 trái phiếu** (bao gồm 6.000.000 Trái phiếu BAB202-07L; 6.000.000 Trái phiếu BAB202-07C; 3.000.000 Trái phiếu BAB202-08C);
- Tổng vốn đã huy động: **1.500.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một nghìn năm trăm tỷ đồng), Tổ Chức Phát Hành chào bán Trái Phiếu không phải nhằm mục đích huy động vốn để thực hiện các dự án;
- Ngày kết thúc đợt chào bán/ phát hành: 28/10/2024.

III. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

- Tiến độ theo kế hoạch đã công bố:

Kế hoạch sử dụng vốn theo thông tin đã công bố tại Bản cáo bạch ngày 22/04/2024:

Tổng số vốn dự kiến thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 là 1.500.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức.

Theo Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á phê duyệt các nội dung liên quan đến Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2, số tiền thu được dự kiến sẽ được sử dụng để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK, cụ thể như sau:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền dự kiến sử dụng	Tiến độ sử dụng vốn
Đợt 2	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý IV/2024

Căn cứ theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 36/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024 và Văn bản số 5220/UBCK-QLCB do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 20/08/2024 về tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng lần 2 (Đợt 2) của BAB, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã đăng ký phát hành 15.000.000 trái phiếu tương ứng 1.500.000.000.000 đồng ra công chúng Đợt 2.

Căn cứ công văn số 7427/UBCK-QLCB của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 01/11/2024 về tài liệu báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2 của BAB, số lượng trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á đã phân phối trong Đợt 2 là 15.000.000 trái phiếu, tương ứng 1.500.000.000.000 đồng.

- Tiến độ sử dụng vốn hiện tại

Tình hình sử dụng vốn đến ngày 30/11/2024:

STT	Mục đích	Số tiền giải ngân thực tế
1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500.000.000.000 đồng

3. Những thay đổi (nếu có): Không
4. Lý do thay đổi (nếu có): Không
5. Báo cáo tiến độ được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử <https://www.bacabank.vn> – Mục Quan hệ cổ đông / Công bố thông tin / Năm 2025 từ ngày 11. tháng 04. năm 2025.

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, KNV&KDTT.



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Bình

