

## BÁO CÁO

### Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 2)

(theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 410/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 28/10/2025 và Văn bản số 1192/UBCK-QLCB ngày 06/02/2026 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước v/v tài liệu báo cáo triển khai chào bán trái phiếu đợt 02 theo Giấy chứng nhận số 410/GCN-UBCK ngày 28/10/2025)

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 KIÊN LONG (“Tổ Chức Phát Hành” hoặc “KienlongBank”)
- Tên viết tắt:** Ngân hàng Kiên Long
- Địa chỉ trụ sở chính:** Số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang, Việt Nam
- Điện thoại:** (029) 7386 9950 **Fax:** (029) 7387 7538 **Website:** [www.kienlongbank.com](http://www.kienlongbank.com)
- Vốn điều lệ:** 5.821.705.260.000 đồng (theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 17/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 03/04/2026)
- Mã cổ phiếu:** KLB
- Nơi mở tài khoản thanh toán:** Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam  
Số hiệu tài khoản: 120081 (Mã Citad: 91353001)
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:** số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024.

- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác; Mã ngành 6419

Chi tiết: Nhận tiền gửi bằng VND và bằng ngoại tệ (tiền gửi không kỳ hạn; tiền gửi có kỳ hạn; tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác). Cấp tín dụng bằng VND và bằng ngoại tệ theo hình thức (cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác). Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng. Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng. Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế và các hoạt động khác do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Kiên Long phù hợp với các quy định pháp luật.

- Sản phẩm/dịch vụ chính:

- Khách hàng cá nhân: sản phẩm thanh toán & tín dụng (thẻ, tài khoản số đẹp, vay kinh doanh...); sản phẩm huy động (tiền tiết kiệm, tiền gửi có kỳ hạn...); dịch vụ & bảo hiểm (thu chi hộ, bảo hiểm sức khoẻ...).
- Khách hàng doanh nghiệp: bảo lãnh (bảo lãnh ngân hàng...); cho vay (cho vay thấu chi...); tài trợ thương mại (tài trợ xuất khẩu sau giao hàng, tài trợ thế chấp...).

**9. Giấy phép thành lập và hoạt động:** số 17/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 03/04/2026.

## II. Phương án chào bán Đợt 2

**1. Tên trái phiếu:** Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (“**Trái Phiếu**”).

**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.

**3. Mã Trái Phiếu:** KLB7Y202502.

**4. Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 đồng/Trái Phiếu (một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).

**5. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 10.000.000 (mười triệu) Trái Phiếu.

**6. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (theo mệnh giá):** 1.000.000.000.000 đồng (một nghìn tỷ đồng).

**7. Giá chào bán:** 100.000 đồng/Trái Phiếu (một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).

**8. Lãi suất:** Lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{biên độ } 1,8\%/năm \text{ (một phẩy tám phần trăm một năm)}$$

Trong đó:

- Lãi Suất Tham Chiếu đối với mỗi Kỳ Tính Lãi, có nghĩa là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân, bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ, được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức (website) của KienlongBank tại Ngày Xác Định Lãi Suất.
- Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi đợt. 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.
- Kỳ Tính Lãi có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài kể từ và bao gồm ngày phát hành hoặc từ và bao gồm ngày thanh toán lãi liền trước cho đến nhưng không bao gồm ngày thanh toán lãi tương ứng của Kỳ Tính Lãi đó.

*Theo đó, với kỳ tính lãi đầu tiên (kể từ và bao gồm ngày 28/04/2026 cho đến nhưng không bao gồm ngày 28/04/2027), lãi suất Trái Phiếu KLB7Y202502 là 7,3%/năm.*

**9. Kỳ hạn Trái Phiếu:** 07 (bảy) năm.

*Mec*

**10. Kỳ trả lãi:** Lãi được thanh toán sau, định kỳ 12 (mười hai) tháng một lần kể từ ngày phát hành hoặc thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).

**11. Phương thức phân phối:** Bán trực tiếp cho Nhà Đầu Tư tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng Giao dịch của KienlongBank.

**12. Thời gian nhận đăng ký mua và nhận tiền mua Trái Phiếu:** Từ ngày 23/03/2026 đến ngày 28/04/2026.

**13. Ngày kết thúc đợt chào bán:** 28/04/2026.

**14. Ngày dự kiến chuyển giao Trái Phiếu:** Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, Nhà đầu tư sẽ nhận được bản gốc Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu và/hoặc bản gốc trích lục Sổ đăng ký (nếu người sở hữu Trái Phiếu có yêu cầu), trừ trường hợp Nhà đầu tư đã ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục lưu ký tập trung.

### III. Kết quả chào bán Trái Phiếu

Chi tiết được trình bày tại Phụ lục đính kèm Báo cáo này

### IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán Trái Phiếu

**1. Tổng số Trái Phiếu đã phân phối:** 2.225.324 Trái Phiếu, tương đương 22,25% tổng số Trái Phiếu chào bán.

**2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán:** 222.532.400.000 đồng.

**3. Tổng chi phí:** 0 đồng.

- Phí bảo lãnh phát hành: 0 đồng.

- Phí phân phối Trái Phiếu: 0 đồng.

- Phí kiểm toán: 0 đồng.

- Chi phí khác: 0 đồng

**4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán:** 222.532.400.000 đồng.

### V. Cơ cấu vốn của Tổ Chức Phát Hành sau đợt chào bán

Chỉ tiêu (theo Báo cáo tài chính hợp nhất)	Trước đợt chào bán (ngày 31/03/2026)	Sau đợt chào bán (ngày 28/04/2026)
1. Tổng nợ (*) (triệu đồng)	100.171.836	103.256.847
- Nợ ngắn hạn (triệu đồng)	81.208.647	85.795.947
- Nợ dài hạn (triệu đồng)	18.963.189	17.460.900
- Trong đó: Trái phiếu chưa đáo hạn (triệu đồng)	3.500.000	3.722.532
2. Tổng vốn chủ sở hữu (triệu đồng)	8.795.991	9.051.994
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	11,39	11,41

(\*) Chỉ tiêu tính theo đặc thù của hoạt động lĩnh vực ngân hàng

**VI. Tài liệu gửi kèm**

Giấy xác nhận số dư số 267/VCBTĐN-DVKH ngày 28/04/2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam - chi nhánh Tây Hồ, nơi KienlongBank mở tài khoản phong tỏa về số tiền thu được từ đợt chào bán.

Rạch Giá, ngày 05 tháng 5 năm 2026  
**NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**  
**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**



**CHỦ TỊCH HĐQT**  
*Trần Ngọc Minh*



**PHỤ LỤC KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG RA CÔNG CHÚNG – ĐỢT 2**  
(Đính kèm Báo cáo số ~~1488~~ **1488**/NHKL ngày **05.1.5.**/2026 của Ngân hàng TMCP Kiên Long)

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 trong nước	100.000	10.000.000	2.225.324	2.225.324	1.501	1.501	0	7.774.676	22,25%
2. Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	100.000	10.000.000	0	0	0	0	0	10.000.000	0,00%
<b>Tổng số</b>	<b>100.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>2.225.324</b>	<b>2.225.324</b>	<b>1.501</b>	<b>1.501</b>	<b>0</b>	<b>7.774.676</b>	<b>22,25%</b>

Số: ~~267~~/VCBTĐN-DVKH

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2026

V/v xác nhận số dư tài khoản nhận tiền thu từ phát hành trái phiếu ra công chúng – Đợt 2

## THÔNG BÁO TÀI KHOẢN

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank)

Căn cứ đề nghị ngày 28/04/2026 v/v xác nhận số dư tài khoản nhận tiền thu từ phát hành trái phiếu ra công chúng Đợt 2 của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Tây Hồ xin thông báo tới Quý Khách hàng các thông tin về tài khoản của Quý Khách hàng đã được mở tại Ngân hàng chúng tôi như sau:

Mã số khách hàng (CIF): 264777

Số tài khoản	Loại tiền	Loại tài khoản	Tên tài khoản	Ngày mở	Số dư cuối ngày 28/04/2026
1050049575	VND	Tài khoản thanh toán	Ngân hàng TMCP Kiên Long	30/08/2024	222.532.400.000 VND (Hai trăm hai mươi hai tỷ năm trăm ba mươi hai triệu bốn trăm nghìn đồng)

Bằng văn bản này, Chúng tôi xác nhận tài khoản số 1050049575 đang được Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Tây Hồ thực hiện phong tỏa số tiền 222.532.400.000 VND (Hai trăm hai mươi hai tỷ năm trăm ba mươi hai triệu bốn trăm nghìn đồng) cho mục đích nhận tiền mua Trái phiếu phát hành ra công chúng Đợt 2 của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Tài khoản 1050049575 sẽ chỉ được giải tỏa khi Quý Khách hàng cung cấp cho chúng tôi đồng thời các văn bản sau:

- Văn bản của Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước về việc nhận được báo cáo kết quả chào bán và báo cáo kết quả chào bán Trái phiếu phát hành ra công chúng Đợt 2 của Ngân hàng TMCP Kiên Long; và
- Văn bản đề nghị giải tỏa tài khoản phong tỏa của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Thông báo này được lập thành 04 (bốn) bản và có giá trị pháp lý như nhau. Ngân Hàng TMCP Kiên Long giữ 03 (ba) bản. Ngân Hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tây Hồ giữ 01 (một) bản.

Nơi nhận:

- Như trên;
- DVKH (để báo cáo);
- Lưu HCNS

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2026

ĐẠI DIỆN CHI NHÁNH



PHÓ TRƯỞNG PHÒNG

Vũ Thị Hương Giang