

Số: 916./TB-NHKL

Rạch Giá, ngày 16 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng – Đợt 3

(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 (UBCKNN) cấp ngày 28/10/2025 và Văn bản số 6334/UBCK-QLCB ngày 08/7/2026 của UBCKNN v/v tài liệu báo cáo triển khai chào bán trái phiếu đợt 03 theo Giấy chứng nhận số 410/GCN-UBCK ngày 28/10/2025)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG (“Tổ Chức Phát Hành”)

2. Tên viết tắt: KienlongBank

3. Địa chỉ trụ sở chính: số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang, Việt Nam

4. Số điện thoại: (029) 7386 9950

Số fax: (029) 7387 7538

Website: www.kienlongbank.com

5. Vốn điều lệ (*): 7.527.833.370.000 VND

() KienlongBank đã nhận được văn bản số 6509/UBCK-QLCB ngày 14/07/2026 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc tài liệu báo cáo kết quả đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long. Theo đó, KienlongBank đã thực hiện phân phối 170.617.811 cổ phiếu, tương ứng 1.706.178.110.000 VND. Hiện tại, KienlongBank đang thực hiện các thủ tục liên quan với NHNN để đăng ký sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động đồng thời cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp theo mức vốn điều lệ mới (7.527.833.370.000 VND).*

6. Mã cổ phiếu: KLB

7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Sở Giao dịch

Số hiệu tài khoản: 120081 (Mã Citad: 91353001)

8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp lần đầu ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024.

- Ngành nghề kinh doanh chính:

STT	Tên ngành
1	Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
2	Phát hành chứng chỉ tiền gửi.
3	Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: a) Cho vay; b) Chiết khấu, tái chiết khấu; c) Bảo lãnh ngân hàng; d) Phát hành thẻ tín dụng; e) Bao thanh toán trong nước, bao thanh toán quốc tế đối với các ngân hàng được phép thực hiện thanh toán quốc tế; f) Thư tín dụng.
4	Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
5	Cung ứng các phương tiện thanh toán.
6	Cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản sau đây: a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế theo quy định của NHNN.
7	Vay NHNN dưới hình thức tái cấp vốn.
8	Mua, bán giấy tờ có giá với NHNN.
9	Cho vay, vay, gửi tiền, nhận tiền gửi, mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của NHNN.
10	Vay nước ngoài theo quy định của pháp luật.
11	Mở tài khoản thanh toán tại NHNN.
12	Mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản.
13	Mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

STT	Tên ngành
14	Tổ chức thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
15	Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
16	Kinh doanh, cung ứng cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm về ngoại hối trong phạm vi do NHNN quy định.
17	Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của NHNN.
18	Đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của NHNN.
19	Các hoạt động kinh doanh khác: a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ không qua tài khoản; c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương và các giấy tờ có giá khác; d) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng; e) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác theo quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động; f) Phát hành trái phiếu; g) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
20	Mua nợ.
21	Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế: a) Hệ thống của Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu (SWIFT); b) Hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ quốc tế Visa; c) Hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ quốc tế JCB.

- Mã ngành: 6419 (chính)

- Sản phẩm/dịch vụ chính:

- o 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 khỏe...).

- 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 NHNN cấp ngày 03/04/2026, được bổ sung bởi Quyết định số 50/QĐ-QLGS5 do NHNN cấp ngày 25/06/2026.

II. Mục đích chào bán

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng, thỏa mãn các điều kiện bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

III. Thông tin chung các Đợt chào bán

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

4. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán: 30.000.000 (ba mươi triệu) Trái Phiếu. Cụ thể:

STT	Đợt	Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái phiếu)
1	Đợt 1	KLB7Y202501	10.000.000
2	Đợt 2	KLB7Y202502	10.000.000
3	Đợt 3	KLB7Y202503	10.000.000
Tổng			30.000.000

Đợt phát hành thứ hai và thứ ba chỉ được thực hiện sau khi kết thúc Đợt phát hành liền trước đó. Trường hợp Đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng dự kiến phân phối thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang Đợt phát hành sau.

IV. Phương án chào bán Đợt 3

1. Tên Trái Phiếu: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng.

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: KLB7Y202503

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

mm

5. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán: 17.774.676 (mười bảy triệu bảy trăm bảy mươi bốn nghìn sáu trăm bảy mươi sáu) Trái Phiếu. Cụ thể:

STT	Đợt	Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu Đợt 2 chưa chào bán hết (Trái phiếu)	Số lượng Trái Phiếu chào bán dự kiến Đợt 3 đã được phê duyệt (Trái phiếu)	Số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán Đợt 3 (Trái phiếu)
1	Đợt 3	KLB7Y202503	7.774.676	10.000.000	17.774.676
		Tổng cộng	7.774.676	10.000.000	17.774.676

6. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (theo mệnh giá): 1.777.467.600.000 VND (một nghìn bảy trăm bảy mươi bảy tỷ bốn trăm sáu mươi bảy triệu sáu trăm nghìn đồng).

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

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

Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,8%/năm (hai 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 24 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 Đợt 3. 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.

9. Kỳ hạn Trái Phiếu: 07 (bảy) năm.

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. Số lượng đăng ký mua tối thiểu:

- Đối với Nhà Đầu Tư cá nhân: tối thiểu 100 (một trăm) Trái Phiếu, tương đương với 10.000.000 VND (mười triệu đồng) tính theo mệnh giá;

ms

- Đối với Nhà Đầu Tư tổ chức: tối thiểu 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu, tương đương 100.000.000 VND (một trăm triệu đồng) tính theo mệnh giá.

Để tránh nhầm lẫn, Nhà Đầu Tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 100 (một trăm) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư cá nhân và tối thiểu là 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư tổ chức.

13. Thời gian nhận đăng ký mua Trái Phiếu: Từ ngày 11/08/2026 đến ngày 01/10/2026

14. Địa điểm nhận đăng ký mua Trái Phiếu:

- Tại các Chi nhánh, Phòng Giao dịch của KienlongBank trên toàn quốc và trụ sở chính của KienlongBank. Chi tiết địa chỉ các Chi nhánh, Phòng Giao dịch đăng tải tại <https://kienlongbank.com/diem-giao-dich>
- Hotline: 1900 6929

15. Thời gian nhận tiền mua Trái Phiếu: Từ ngày 11/08/2026 đến ngày 01/10/2026

16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu:

- Số tài khoản: 1050049575
- Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Kiên Long
- Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Chi nhánh Tây Hồ

17. Địa điểm công bố Bản Cáo Bạch:

Bản Cáo Bạch và các tài liệu liên quan khác được đăng tải tại trang thông tin điện tử của Tổ Chức Phát Hành: www.kienlongbank.com

V. Các tổ chức liên quan

Tổ Chức Tư Vấn; Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu Ban Đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 3818 1888 Fax: (84 24) 3818 1688

Website: www.shs.com.vn

Tổ Chức Kiểm Toán

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C – Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025

Địa chỉ: 02 Trường Sơn, Phường Tân Sơn Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84 28) 3547 2972

Website: www.a-c.com.vn

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC – Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024

Địa chỉ: 389A Điện Biên Phủ, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84 28) 3832 9129

Website: www.aisc.com.vn

Rạch Giá, ngày 16. tháng 7. năm 2026

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Ngọc Minh

