

BÁO CÁO

Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(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)

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 KIÊN LONG

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: 5.821.705.260.000 VND (theo Quyết định số 3462/QĐ-NHNN ngày 15/10/2025 của NHNN về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long)

6. Mã cổ phiếu: KLB

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

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 đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024.

9. Giấy phép hoạt động số 0056/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 18/09/1995 ("Giấy phép 0056"); Quyết định số 255/QĐ-NH5 do NHNN cấp ngày 18/09/1995 ("Quyết định 255"); Giấy phép thành lập ngân hàng số 1115/GP-UB do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp ngày 02/10/1995; Quyết định số 2434/QĐ-NHNN do NHNN cấp ngày 25/12/2006; Quyết định số 3462/QĐ-NHNN do NHNN cấp ngày 15/10/2025; Quyết định số 2898/QĐ-QLGS5 do NHNN cấp ngày 27/10/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép 0056 và Quyết định 255.

II. Phương án chào bán Đợt 1

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: KLB7Y202501.
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND/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 VND (một nghìn tỷ đồng).
7. Kỳ hạn trái phiếu: 07 (bảy) năm.
8. Lãi suất: Lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 1,8%/năm (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 10/12/2025 cho đến nhưng không bao gồm ngày 10/12/2026), lãi suất trái phiếu KLB7Y202501 là 7,1%/năm.

9. 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).
10. Giá chào bán: 100.000 VND/trái phiếu (một trăm nghìn đồng một trái phiếu).
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 nộp tiền: Từ ngày 04/11/2025 đến ngày 10/12/2025.
13. Ngày kết thúc đợt chào bán: 10/12/2025.

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 tại Phụ lục của Báo cáo.

IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán trái phiếu

1. Tổng số trái phiếu đã phân phối: 10.000.000 trái phiếu, tương đương 100% tổng số trái phiếu chào bán.
2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 1.000.000.000.000 VND.
3. Tổng chi phí: 2.725.000.000 VND.
 - Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND.
 - Phí phân phối trái phiếu: 0 VND.
 - Phí kiểm toán: 0 VND.
 - Phí tư vấn hồ sơ chào bán: 600.000.000 VND.
 - Phí đại diện người sở hữu trái phiếu dự kiến: 2.100.000.000 VND.
 - Lệ phí cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán: 25.000.000 VND.
4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 997.275.000.000 VND.

V. Cơ cấu vốn của Tổ chức phát hành sau đợt chào bán

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu BCTC hợp nhất	Trước đợt chào bán (ngày 30/09/2025)	Sau đợt chào bán (ngày 10/12/2025)
1. Tổng nợ (*)	89.991.763	96.417.392
- Nợ ngắn hạn	77.717.667	79.079.386
- Nợ dài hạn	12.274.096	17.338.006
- Trong đó: Trái phiếu chưa đáo hạn	2.500.000	3.500.000
2. Tổng vốn chủ sở hữu	7.724.287	8.299.709
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	11,65	11,62

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



Handwritten signature

VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số dư số 1089/VCBTĐN-DVKH ngày 10/12/2025 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 10 tháng 12 năm 2025
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 CHỨNG – ĐỢT 1

(Đính kèm Báo cáo số 620.../NHKL ngày 12/12/2025 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 cá nhân, trong đó:									
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	2.439	2.439	0	0	100%
- 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%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:									
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	10.000.000	0	0	0	0	0	10.000.000	0%
- 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%
Tổng số	100.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	2.439	2.439	0	0	100%

Số: 1089 /VCBĐN-DVKH

Hà Nội, ngày 10 tháng 12 năm 2025

V/v xác nhận số dư tài khoản nhận tiền thu từ phát hành
trái phiếu ra công chúng – Đợt 1

THÔNG BÁO TÀI KHOẢN

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

Căn cứ đề nghị ngày 10/12/2025 v/v xác nhận số dư tài khoản nhận tiền thu từ phát hành trái phiếu ra công chúng Đợt 1 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 10/12/2025
1050049575	VND	Tài khoản thanh toán	Ngân hàng TMCP Kiên Long	30/08/2024	1.000.000.000.000 VND (một nghìn tỷ 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 1.000.000.000.000 VND (một nghìn tỷ đồng) cho mục đích nhận tiền mua Trái phiếu phát hành ra công chúng Đợt 1 của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Tài khoản 1050049575 sẽ 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 1 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 10 tháng 12 năm 2025

ĐẠI DIỆN CHI NHÁNH



TRƯỞNG PHÒNG
Phạm Thanh Hoa