NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 3688/NHKL	*Rạch Giá, ngày 09 tháng 11 năm 2026*

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

Thực hiện quy định Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) công bố thông tin như sau:

1. **Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Kiên Long**

- Mã chứng khoán: KLB
- Địa chỉ: Số 40-42-44 đường Phạm Hồng Thái, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang.
- Điện thoại: 0297 3869 950 Fax: 0297 3877 538
- Email: kienlong@kienlongbank.com Website: https://kienlongbank.com

2. **Nội dung thông tin công bố:**

Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) công bố thông tin, như sau:

Thông báo số 1301/TB-NHKL ngày 06/11/2026 của KienlongBank về ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền thanh toán lãi trái phiếu kỳ 02 cho Người sở hữu trái phiếu và quyền mua lại trước hạn của Tổ chức phát hành đối với mã trái phiếu KLB124009.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của KienlongBank từ ngày 09/11/2026 tại đường dẫn https://kienlongbank.com/cong-bo-thong-tin

Chúng tôi xin cam kết 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 CBTT
CHÁNH VĂN PHÒNG HĐQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

Nguyễn Thanh Thủy

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu P. HCQT.

Signature Not Verified
Ký bởi: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG
Ký ngày: 9/11/2026 15:43:44

Mẫu 01/THQ

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 1301 /TB-NHKL	*Rạch Giá, ngày 06 tháng 11 năm 2026*

THÔNG BÁO

Về ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền thanh toán lãi trái phiếu kỳ 02 cho Người sở hữu trái phiếu và quyền mua lại trước hạn của Tổ chức phát hành đối với mã trái phiếu KLB124009

Kính gửi: Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam

Tên Tổ chức đăng ký chứng khoán: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

Tên giao dịch: KIENLONGBANK

Trụ sở chính: Số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang.

Điện thoại: (84-297) 3869950 Fax: (84-297) 3871171

Chúng tôi thông báo đến Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) ngày đăng ký cuối cùng để lập danh sách người sở hữu cho chứng khoán sau:

Tên chứng khoán	:	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (KLB7Y202401)
Mã chứng khoán	:	KLB124009
Mã ISIN	:	VNKLB1240090
Loại chứng khoán	:	Trái phiếu doanh nghiệp phát hành ra công chúng
Mệnh giá	:	100.000 đồng (một trăm nghìn đồng)/trái phiếu
Sàn giao dịch	:	HNX
Ngày đăng ký cuối cùng	:	**Ngày 07/12/2026**

1. Lý do và mục đích:

- Thanh toán lãi Kỳ tính lãi thứ 02 (kể từ và bao gồm ngày 21/12/2025 cho đến nhưng không bao gồm ngày 21/12/2026) của Trái phiếu KLB124009; và

- Thanh toán tiền gốc Trái phiếu KLB124009 do mua lại toàn bộ trước hạn trên cơ sở các Nội dung, Điều kiện và Điều khoản chính của Trái phiếu theo Nghị quyết số 39/NQ-HĐQT ngày 18/09/2024 và Nghị quyết HĐQT số 37/NQ-HĐQT ngày 28/10/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long.

2. Nội dung cụ thể

a. Thanh toán lãi trái phiếu kỳ 02

- Lãi suất của Kỳ tính lãi thứ 02: 7,1%/năm.
- Tỷ lệ thực hiện:
  + 01 trái phiếu được nhận 100.000 (đồng) x 7,1% x 365 (ngày)/ 365 (ngày) = 7.100 đồng.
  + Tổng số tiền lãi trái phiếu thực nhận của người sở hữu trái phiếu sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị (nếu chữ số thập phân thứ nhất lớn hơn hoặc bằng 5 thì số được làm tròn lên, nếu chữ số thập phân thứ nhất nhỏ hơn 5 thì phần thập phân bị hủy bỏ).
- Ngày thanh toán lãi: **Ngày 21/12/2026**.

b. Thanh toán tiền gốc trái phiếu do mua lại toàn bộ trước hạn

- Số lượng chứng khoán tổ chức phát hành dự kiến mua lại: toàn bộ 8.000.000 trái phiếu.
- Tỷ lệ thực hiện: 100%
- Tiền gốc thanh toán do mua lại trước hạn (Giá mua lại bằng mệnh giá trái phiếu): 100.000 đồng/trái phiếu.
- Ngày thanh toán tiền mua lại: **21/12/2026.**
- Thời gian đăng ký bán lại trái phiếu cho Tổ chức đăng ký chứng khoán: Không có. Theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ trái phiếu cho Tổ chức đăng ký chứng khoán. Toàn bộ trái phiếu sau khi mua lại sẽ bị hủy bỏ.

c. Địa điểm thực hiện:

- Đối với chứng khoán lưu ký: Người sở hữu trái phiếu làm thủ tục nhận tiền lãi và tiền gốc trái phiếu tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký;
- Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu trái phiếu làm thủ tục nhận tiền lãi và tiền gốc trái phiếu tại KienlongBank, bắt đầu từ ngày 21/12/2026 bằng hình thức chuyển khoản vào tài khoản của người sở hữu.

Đề nghị VSDC lập và gửi cho KienlongBank danh sách người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng nêu trên qua hệ thống cổng giao tiếp điện tử của VSDC.

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: P.HCQT;

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

M.S.D.N: 1700197787 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG
T. RẠCH GIÁ - T. AN GIANG

Trần Ngọc Minh

**** Tài liệu đính kèm:***

- *Nghị quyết HĐQT số 39/NQ-HĐQT ngày 18/09/2024 về việc thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn, Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long*
- *Thông báo số 2525/TB-NHKL ngày 11/12/2025 của KienlongBank về lãi suất Kỳ tính lãi thứ 02 của Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (KLB7Y202401) Đợt 1 năm 2024.*
- *Nghị quyết HĐQT số 37/NQ-HĐQT ngày 28/10/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long v/v Mua lại trước hạn trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng – Mã trái phiếu KLB124009 (KLB7Y202401).*

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 39 /NQ-HĐQT	*Rạch Giá, ngày 18 tháng 9 năm 2024*

NGHỊ QUYẾT

V/v: Thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn, Hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 07 tháng 6 năm 2020;*
- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long hiện hành;*
- *Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị hiện hành;*
- *Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị (HĐQT) ngày 13/9/2024.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long với tổng mệnh giá phát hành tối đa 2.500.000.000.000 VND (*Bằng chữ: Hai nghìn năm trăm tỷ đồng*) với các nội dung như sau:

1. Thông qua Phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long (**"Phương Án Phát Hành"**) theo Phụ lục I đính kèm;
2. Thông qua Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng (**"Phương Án Sử Dụng Và Trả Nợ Vốn"**) theo Phụ lục II đính kèm;
3. Thực hiện việc đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu (**"Đăng Ký Và Niêm Yết"**).

Điều 2. Thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long theo danh mục tại Phụ lục III đính kèm.

Điều 3. Hội đồng quản trị giao Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc chủ động tổ chức, triển khai thực hiện các công việc sau đây:

1. Xem xét và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán, phát hành Trái Phiếu ra công chúng, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

a. Quyết định thời điểm chào bán Trái Phiếu ra công chúng;

b. Tổ chức thực hiện và triển khai Phương Án Phát Hành và Phương Án Sử Dụng Và Trả Nợ Vốn;

c. Quyết định nội dung cụ thể của các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu;

d. Quyết định các nội dung cụ thể đối với việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu bao gồm nhưng không giới hạn ở hợp đồng tư vấn phát hành, hợp đồng đại lý đăng ký lưu ký Trái Phiếu trước khi niêm yết, hợp đồng/thỏa thuận đặt mua Trái Phiếu (nếu có); các thỏa thuận, hợp đồng, tài liệu khác liên quan tới Trái Phiếu (nếu có) và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế các tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận này;

e. Quyết định việc sửa đổi và điều chỉnh Phương Án Phát Hành và Phương Án Sử Dụng Và Trả Nợ Vốn, các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu (nếu có) trong phạm vi thẩm quyền phê duyệt, theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;

f. Chỉ đạo xây dựng, quyết định, bổ sung, sửa đổi và điều chỉnh nội dung Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long (bao gồm nội dung Các Điều Kiện Trái Phiếu) và các hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng trong phạm vi thẩm quyền phê duyệt, theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong quá trình đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;

g. Quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, bao gồm nhưng không giới hạn ở Phương án mua lại, mức giá mua lại, thời điểm mua lại, phương thức mua lại…và phê duyệt, ký các văn bản, tài liệu về công bố thông tin, thông báo, thực hiện quyền của Người sở hữu Trái Phiếu, trình tự, thủ tục liên quan tới việc mua lại Trái Phiếu phù hợp với quy định pháp luật và quy định của KienlongBank, quy định của các Điều khoản, điều kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng và các sửa đổi, bổ sung (nếu có);

h. Quyết định các chi phí có liên quan đến việc phát hành/chào bán Trái Phiếu theo quy định của KienlongBank;

i. Quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) nhằm thực hiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và KienlongBank.

2. Xem xét và quyết định, tổ chức triển khai, thực hiện các công việc liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết, hủy Đăng Ký Và Niêm Yết Trái Phiếu theo quy định, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

a. Quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết, hủy Đăng Ký Và Niêm Yết Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;

b. Làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ Đăng Ký Và Niêm Yết và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết;

c. Quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác (nếu có) nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký Và Niêm Yết hoặc hủy Đăng Ký Và Niêm Yết Trái Phiếu tại VSDC và HNX;

3. Quyết định và thực hiện các công việc phát sinh trong thời hạn lưu hành Trái Phiếu

4. Ký kết các tài liệu cần thiết khác phù hợp với quy định pháp luật và quy định của KienlongBank để hoàn tất (i) việc đăng ký chào bán Trái Phiếu, chào bán Trái Phiếu ra công chúng; (ii) việc phát hành, phân phối và chuyển giao Trái Phiếu; (iii) việc Đăng Ký Và Niêm Yết hoặc hủy Đăng Ký Và Niêm Yết Trái Phiếu; và (iv) việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu;

Điều 4. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc Văn phòng đại diện, Giám đốc Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở, Giám đốc Chi nhánh, Phòng Giao dịch trực thuộc KienlongBank, toàn thể cán bộ, nhân viên KienlongBank, cá nhân có tên tại Điều 3 và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 5. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

M.S.D.N: 1700197787 - C.T.C.P. NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG TP. RẠCH GIÁ - T. KIÊN GIANG

Trần Ngọc Minh

Nơi nhận:
- BKS (để báo cáo);
- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Lưu VP. HĐQT.

PHỤ LỤC I: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

(Đính kèm Nghị quyết số 39 /NQ-HĐQT ngày 18 /9/2024

của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long)

Phương án phát hành này (**"Phương Án Phát Hành"**) là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp của Tổ Chức Phát Hành và thoả mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc Hội và các thông tư hướng dẫn có liên quan, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 của Quốc Hội, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính Phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Thông Tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng và các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung khác (nếu có), với tổng mệnh giá tối đa 2.500.000.000.000 VND (Bằng chữ: Hai nghìn năm trăm tỷ đồng) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này. Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu (**"Các Điều Kiện Trái Phiếu"**) tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. THÔNG TIN CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên đầy đủ): Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long.
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết tắt): KienlongBank.
- Trụ sở chính: Số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.
- Điện thoại: 0297 3869950 Fax: 0297 3877538
- Website: www.kienlongbank.com
- Vốn điều lệ: 3.652.818.780.000 VND (*theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024)*
- Mã cổ phiếu: KLB
- 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, cấp thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024.

- Giấy phép hoạt động số 0056/NH-GP cấp ngày 18/09/1995 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động số 0056/NH-GP.
- Giấy phép thành lập số 1115/GP-UB ngày 02/10/1995 của Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang.
- Đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngọc Minh - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

2. Ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh trong lĩnh vực ngân hàng.

3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành

3.1. Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

Dưới đây là một số chỉ tiêu tài chính của Tổ chức phát hành trong 3 năm trước năm đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2021		Năm 2022		Năm 2023	
	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ
Vốn tự có	4.887,92	4.364,60	5.442,28	5.292,60	7.349,15	7.196,28
Tổng tài sản	83.822,49	84.055,63	85.760,18	86.066,20	86.972,60	87.282,74
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	5.449,14	5.449,14	5.376,25	5.376,25	7.779,43	7.779,43
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	81,65	81,65	472,39	472,39	417,92	417,92
Lợi nhuận trước thuế	1.010,01	1.050,56	681,86	683,73	718,65	711,55
Lợi nhuận sau thuế	770,27	810,91	544,52	546,39	573,98	568,08
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	2.358,00	-	1.506,00	-	1.588,00	-
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	16,91	17,05	15,54	15,67	14,11	14,23
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	17,92	19,04	11,04	11,13	10,49	10,43
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,02	9,68	8,52	8,26	9,73	9,50
Tỷ lệ nợ xấu	1,09	1,09	1,18	1,18	1,42	1,42

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2021, 2022 và 2023

3.2. Tình hình thanh toán gốc, lãi đối với các trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liền kề trước đợt phát hành này:

Trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành, KienlongBank không phát hành trái phiếu nên không có các khoản nợ trái phiếu đến hạn phải thanh toán.

3.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn:

KienlongBank cam kết không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 (một) năm và đã hoàn thành các nghĩa vụ tài chính với Nhà nước.

3.4. Ý kiến kiểm toán đối với các Báo cáo tài chính:

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C là Tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2022 và 2023 của KienlongBank. Ý kiến của Tổ chức kiểm toán tại các BCTC kiểm toán năm năm 2022 và năm 2023 đều là ý kiến chấp nhận toàn phần. Cụ thể như sau:

- **BCTC năm 2022 kiểm toán**
    - **BCTC riêng**

"Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng của Ngân hàng TMCP Kiên Long tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng".

    - **BCTC hợp nhất**

"Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất".

- **BCTC năm 2023 kiểm toán**
    - **BCTC riêng**

"Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng của Ngân hàng TMCP Kiên Long tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng".

    - **BCTC hợp nhất**

"Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất".

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của Tổ Chức Phát Hành.

III. NỘI DUNG, ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

1. **Tổ Chức Phát Hành:** Ngân hàng TMCP Kiên Long
2. **Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (**"Trái Phiếu"**).
3. **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 tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.
4. **Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
5. **Mệnh giá:** 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).
6. **Giá chào bán:** bằng mệnh giá (100.000 VND/Trái Phiếu).
7. **Hình thức Trái Phiếu:** Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ, hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu (nếu cần) hoặc hình thức khác trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu.
8. **Đối tượng mua Trái Phiếu:** đối tượng mua Trái Phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài.
9. **Phương thức phát hành:** phát hành ra công chúng, theo phương thức bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch của KienlongBank.
10. **Địa điểm phát hành:** tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch của KienlongBank.
11. **Kỳ hạn trái phiếu:** 07 (bảy) năm.
12. **Ngày phát hành:** ngày kết thúc mỗi Đợt chào bán theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành.
13. **Ngày đáo hạn:** là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát Hành.
14. **Khối lượng phát hành:** tối đa 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng). trong đó:
    - Đợt 1: 800.000.000.000 VND

- Đợt 2: 800.000.000.000 VND
- Đợt 3: 900.000.000.000 VND

15. **Số đợt phát hành: 03 Đợt**
    - Đợt 1: Dự kiến Quý IV/2024 - Quý I/2025
    - Đợt 2: Dự kiến Quý I/2025
    - Đợt 3: Dự kiến Quý II/2025
16. **Thời điểm phát hành:** 03 Đợt, dự kiến từ Quý IV/2024 – Quý II/2025, sau khi Giấy Chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) cấp có hiệu lực. Ngày Phát Hành cụ thể của từng Đợt sẽ theo thông báo của KienlongBank.
17. **Thời gian phân phối:** thời gian phân phối mỗi Đợt dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái Phiếu dự kiến phân phối thành 03 Đợt. 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. Khoảng cách giữa Đợt chào bán trước và Đợt chào bán liền sau không quá 12 tháng.

STT	Đợt	Thời gian chào bán dự kiến	Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)
1	Đợt 1	Quý IV/2024 - Quý I/2025	800.000.000.000
2	Đợt 2	Quý I/2025	800.000.000.000
3	Đợt 3	Quý II/2025	900.000.000.000
Tổng cộng			**2.500.000.000.000**

18. **Lãi suất dự kiến**

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

    Lãi Suất áp dụng cho mỗi Kỳ Tính Lãi = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,6%/năm (một phẩy sáu phần trăm một năm)

    Trong đó:

    - **"Kỳ Tính Lãi"** có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài 12 (mười hai) tháng liên tục kể từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn.
    - **"Lãi Suất Tham Chiếu"** 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 Tổ Chức Phát Hành tại Ngày Xác Định Lãi Suất.
    - **"Ngày Xác Định Lãi Suất"** là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi hoặc là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên của mỗi Đợt chào bán.

19. Phương thức thanh toán gốc, lãi

- Tiền gốc Trái Phiếu: thanh toán một lần khi đáo hạn hoặc vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).
- Tiền lãi Trái Phiếu: thanh toán sau, định kỳ 12 (mười hai) tháng một lần kể từ Ngày Phát Hành.
- Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.

20. Mua lại trái phiếu trước hạn:

20.1. Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại:

Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng) để giám sát, Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không bắt buộc) mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào ngày tròn 24 (hai mươi tư) tháng kể từ Ngày Phát Hành (Ngày thực hiện quyền mua lại). Giá mua lại mỗi Trái Phiếu sẽ bằng mệnh giá Trái Phiếu. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số lượng Trái Phiếu mà mình đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành.

20.2. Mua lại theo thoả thuận:

Không ảnh hưởng đến Điểm 20.1 ở trên, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng) để giám sát, Tổ Chức Phát Hành được mua lại Trái Phiếu từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào vào bất kỳ lúc nào, bằng bất kỳ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua các Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu với cùng một điều kiện và theo tỷ lệ tương ứng với Khoản Gốc Trái Phiếu mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại cho Tổ Chức Phát Hành.

20.3. Mua lại bắt buộc khi xảy ra sự kiện vi phạm:

Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng) để giám sát, Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ mua lại trái phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi xảy ra bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

Chi tiết về các điều khoản mua lại Trái Phiếu quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

21. Quyền liên quan đến Trái Phiếu:

- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành, đủ điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.

- Trong trường hợp KienlongBank bị thanh lý, phá sản, giải thể, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi KienlongBank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác.
- KienlongBank được ngừng trả lãi khi đến hạn thanh toán lãi Trái Phiếu và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của KienlongBank bị lỗ.
- Trong khi Trái Phiếu đang lưu hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với KienlongBank hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
- Các quyền và nghĩa vụ khác liên quan đến Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

22. **Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu**
    - Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các văn kiện Trái Phiếu có liên quan;
    - Được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành;
    - Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành và Các Điều Kiện Trái Phiếu;
    - Việc thay đổi các quyền của người sở hữu Trái Phiếu sẽ được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long.
23. **Tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán ra công chúng, tư vấn đăng ký, lưu ký và niêm yết Trái Phiếu:** Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.
24. **Tổ chức đăng ký, lưu ký Trái Phiếu ban đầu**: trong thời gian KienlongBank chưa hoàn tất các thủ tục đăng ký Trái Phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC), Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Công ty Chứng khoán được KienlongBank lựa chọn.
25. **Cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu:** được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long.
26. **Đăng Ký và Niêm Yết:** toàn bộ Trái Phiếu phát hành thành công sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VDSC) và niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của pháp luật.

PHỤ LỤC II: PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

(Đính kèm Nghị quyết số 39/NQ-HĐQT ngày 18/9/2024

của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long)

1. Phương án sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu

KienlongBank dự kiến sử dụng tiền thu được từ 03 Đợt phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng trong giai đoạn năm 2024 – 2025 đối với các ngành, lĩnh vực dự kiến được liệt kê dưới đây, trên cơ sở bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của KienlongBank:

Đơn vị: tỷ đồng

Phương án sử dụng vốn Đợt 1:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý IV/2024 - Quý I/2025
1	Sản xuất kinh doanh	600
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	100
3	Thương mại	100
TỔNG		**800**

Phương án sử dụng vốn Đợt 2:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý I/2025
1	Sản xuất kinh doanh	600
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	100
3	Thương mại	100
Tổng		**800**

Phương án sử dụng vốn Đợt 3:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý II/2025
1	Sản xuất kinh doanh	700
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	100
3	Thương mại	100
Tổng		**900**

Số tiền thực tế phân bổ cho các lĩnh vực, ngành nghề cho vay và thời gian giải ngân cho các lĩnh vực, ngành nghề sẽ được điều chỉnh linh hoạt theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của KienlongBank. Hội đồng quản trị giao Chủ tịch Hội đồng quản trị được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế từng Đợt phát hành đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào thời gian và khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công thực tế từng Đợt tương ứng nhằm đảm bảo tối đa hiệu quả sử dụng vốn thu được từ chào bán Trái Phiếu.

2. Phương án trả nợ vốn

a. Nguồn trả nợ lãi và gốc Trái Phiếu:

- KienlongBank dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay dự kiến bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của KienlongBank bị lỗ.
- KienlongBank dự kiến tiền thu từ các khoản cho vay từ nguồn vốn Trái Phiếu sẽ đủ để thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền lãi, gốc Trái Phiếu trong kỳ hạn Trái Phiếu, cụ thể:

Đơn vị: tỷ đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc phải thu trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
2	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
3	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
4	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
5	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
6	8,80%	2.500	220	0	220	2.500
7	8,80%	2.500	220	2.500	2.720	0
TỔNG			**1.540**	**2.500**	**4.040**	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, quy định và chính sách cho vay của KienlongBank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = Chi phí huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu + biên độ tối thiểu 2%/năm. Biên tối thiểu để bù đắp chi phí dự trữ thanh khoản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, các chi phí phát sinh trong hoạt động kinh doanh như chi phí hành chính nhân sự và biên lợi nhuận kỳ vọng của KienlongBank.

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái Phiếu, KienlongBank dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của KienlongBank để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu.

b. Kế hoạch trả nợ lãi và gốc Trái Phiếu:

Theo kế hoạch kinh doanh của KienlongBank, tiền thu được từ hoạt động của KienlongBank sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán lãi và gốc

Trái Phiếu chào bán dự kiến của KienlongBank trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể:

Đơn vị: tỷ đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
2	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
3	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
4	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
5	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
6	6,80%	2.500	170	0	170	2.500
7	6,80%	2.500	170	2.500	2670	0
Tổng			**1.190**	**2.500**	**3.690**	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.

(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong quá trình lưu hành Trái Phiếu, Lãi Suất Tham Chiếu của Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày 22/8/2024 + biên độ 1,6%/năm.

PHỤ LỤC III

DANH MỤC HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

(Đính kèm Nghị quyết số 39 /NQ-HĐQT ngày 18 /9/2024

của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long)

1. Giấy đăng chào bán trái phiếu ra công chúng;
2. Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long;
3. 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;
4. Giấy phép hoạt động số 0056/NH-CP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18/09/1995, Quyết định số 255/QĐ-NH5 ngày 18/09/1995 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép thành lập ngân hàng số 1115/GP-UB ngày 02/10/1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp;
5. Nghị quyết số 39/NQ-HĐQT ngày 18 /9/2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long về việc thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn, Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Kiên Long;
6. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày 26/04/2024;
7. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2022 đã được kiểm toán;
8. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2022 của Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C
9. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2023 đã được kiểm toán;
10. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C;
11. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất giữa niên độ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30/06/2024 đã soát xét của Ngân hàng TMCP Kiên Long;
12. Giấy uỷ quyền ký Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30/06/2024 của Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC;
13. Văn bản của Ngân hàng TMCP Kiên Long về việc cam kết thực hiện nghĩa vụ đối với nhà đầu tư của Tổ Chức Phát Hành;
14. Văn bản của Ngân hàng TMCP Kiên Long về việc cam kết đáp ứng điều kiện chào bán của Tổ Chức Phát Hành;

15. Văn bản của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc xác nhận phong tỏa tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng;

16. Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành trái phiếu số 01/2024/HĐTVTC.HS.SHS/KienlongBank ngày 03/06/2024 giữa Ngân hàng TMCP Kiên Long và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 2525./TB-NHKL	*Rạch Giá, ngày 11 tháng 12 năm 2025*

THÔNG BÁO

Về lãi suất Kỳ tính lãi thứ 02 của Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (KLB7Y202401) Đợt 1 năm 2024

Kính gửi:
- Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam;
- Nhà đầu tư trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (KLB7Y202401).

Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) xin thông báo về mức lãi suất áp dụng cho Kỳ tính lãi thứ 02 kể từ (và bao gồm) ngày 21/12/2025 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 21/12/2026 của Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng (KLB7Y202401) Đợt 1 năm 2024 như sau:

- Mã trái phiếu (theo Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng): KLB7Y202401.
- Mã chứng khoán: KLB124009.
- Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng.
- Ngày phát hành: 21/12/2024.
- Ngày đáo hạn: 21/12/2031.
- Kỳ tính lãi thứ 02: kể từ (và bao gồm) ngày 21/12/2025 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 21/12/2026.
- Lãi suất: thả nổi, được xác định theo công thức như sau:

Lãi suất áp dụng cho Kỳ tính lãi thứ 02 = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 1,6%/năm (một phẩy sáu phần trăm một năm).

Trong đó: "**Lãi Suất Tham Chiếu**" 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**" là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi (11/12/2025)

Lãi Suất Tham Chiếu xác định tại Ngày Xác Định Lãi Suất (11/12/2025) của Ngân hàng TMCP Kiên Long là 5,5%/năm.

Theo đó, Ngân hàng TMCP Kiên Long xin thông báo lãi suất cho Kỳ tính lãi thứ 02 kể từ (và bao gồm) ngày 21/12/2025 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 21/12/2026 của Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng Đợt 1 là: 7,1%/năm.

Trân trọng thông báo.

Nơi nhận:
- *Như Kính gửi;*
- *Ban TGĐ;*
- *Lưu VT.*

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

M.S.D.N: 1700197787 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG
P. RẠCH GIÁ - T. AN GIANG

Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP **KIÊN LONG**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 37 /NQ-HĐQT	*Rạch Giá, ngày 28 tháng 10 năm 2026*

NGHỊ QUYẾT

V/v Mua lại trước hạn Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng – Mã trái phiếu KLB124009 (KLB7Y202401)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành ("Luật Chứng Khoán");

- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long ("KienlongBank") hiện hành;

- Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị hiện hành;

- Căn cứ Biên kiểm phiếu Hội đồng quản trị số 06 /BBKP-HĐQT ngày 26 /10/2026.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án mua lại trước hạn Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng – Mã trái phiếu KLB124009 (KLB7Y202401) ("Trái Phiếu") theo Phụ lục đính kèm.

Điều 2. Hội đồng quản trị giao Chủ tịch Hội đồng quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc:

- Chủ động tổ chức, triển khai thực hiện các công việc liên quan tới mua lại trước hạn Trái Phiếu sau khi Hội đồng quản trị phê duyệt;
- Xem xét, phê duyệt và ký kết các văn bản, thủ tục có liên quan để triển khai thực hiện mua lại Trái Phiếu, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành và quy định nội bộ của KienlongBank.

Điều 3. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc Văn phòng đại diện, Giám đốc Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở, Giám đốc Chi nhánh, Phòng giao dịch trực thuộc KienlongBank, toàn thể cán bộ, nhân viên KienlongBank và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:
- BKS (để báo cáo);
- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Lưu VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

Trần Ngọc Minh

PHỤ LỤC: PHƯƠNG ÁN MUA LẠI TRƯỚC HẠN TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG – MÃ TRÁI PHIẾU KLB124009 (KLB7Y202401)

(Đính kèm Nghị quyết số 37/NQ-HĐQT ngày 28/10/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long)

I. Thông tin về Trái phiếu mua lại trước hạn:

1. Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long ("KienlongBank" hoặc "Tổ Chức Phát Hành").
2. Tên Trái Phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành ra công chúng ("Trái Phiếu").
3. Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND).
4. 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 tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.
5. Mệnh giá Trái Phiếu	100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).
6. Mã Trái Phiếu (trước niêm yết)	KLB7Y202401
7. Mã chứng khoán/ Mã Trái Phiếu niêm yết	KLB124009
8. Tổng số lượng Trái Phiếu phát hành	8.000.000 Trái Phiếu (Tám triệu Trái Phiếu)
9. Tổng giá trị Trái Phiếu phát hành (theo mệnh giá)	800.000.000.000 VND (Tám trăm tỷ đồng)
10. Lãi suất	Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 1,6%/năm (một phẩy sáu phần trăm một năm)
11. Ngày phát hành	21/12/2024
12. Ngày đáo hạn	21/12/2031
13. Điều khoản và điều kiện chung của việc mua lại trước hạn	Theo quy định tại Điều 17.2 Mục VI của Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 222/GCN-UBCK ngày 29/11/2024 do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ("Bản Cáo Bạch"): *"17.2. Mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại* *a) Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan bao gồm nhưng*

	không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN, bằng việc gửi thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông báo này là không hủy ngang) theo quy định tại Điều Kiện 17.2 c) dưới đây, Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không bắt buộc) mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại. Giá mua lại mỗi Trái Phiếu sẽ bằng mệnh giá Trái Phiếu. *b) Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo Điều Kiện 17.2 (a), mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái phiếu mà mình đang nắm giữ tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng cho Tổ Chức Phát Hành.* *c) Tất cả các Trái Phiếu khi được mua lại theo Điều Kiện 17.2 sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan (nếu có) sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành. Kể từ Thời Điểm Khóa Sổ của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng cho đến Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được chuyển nhượng, sử dụng Trái Phiếu để chiết khấu, làm tài sản bảo đảm, tạo lập các nghĩa vụ hoặc biện pháp bảo đảm đối với Trái Phiếu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác liên quan đến Trái Phiếu mà dẫn đến hoặc có thể dẫn đến việc thay đổi quyền sở hữu Trái Phiếu.* *d) Vì mục đích mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại như quy định tại Điều Kiện 17.2 này, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo việc mua lại* ***("Thông Báo Mua Lại")*** *trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành ít nhất 15 (mười lăm) ngày nhưng không sớm hơn 60 (sáu mươi) ngày trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc một thời hạn cụ thể theo quy định của pháp luật liên quan và của VSDC sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC. Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo mua lại của Tổ Chức Phát Hành mà không do lỗi của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc VSDC hoặc không thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu*

	vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành và tiền thanh toán mua lại Trái Phiếu sẽ được chuyển vào Tài Khoản Đăng Ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định." Nội dung chi tiết của điều khoản mua lại trước hạn được thể hiện trong Bản Cáo Bạch.

II. Tổ chức thực hiện mua lại trước hạn Trái Phiếu:

1. Mã Trái Phiếu (trước niêm yết)	KLB7Y202401
2. Mã chứng khoán/ Mã Trái Phiếu niêm yết	KLB124009
3. Tổng số lượng Trái phiếu mua lại	8.000.000 Trái Phiếu (Tám triệu Trái Phiếu)
4. Tổng giá trị Trái Phiếu mua lại (theo mệnh giá)	800.000.000.000 VND (Tám trăm tỷ đồng)
5. Ngày thanh toán lãi của kỳ tính lãi thứ 2	21/12/2026
6. Ngày thực hiện quyền mua lại	Là ngày tròn 24 (hai mươi tư) tháng kể từ Ngày phát hành của Trái Phiếu, tức là ngày 21/12/2026
7. Thời điểm thực hiện mua lại	Theo các quy định tại Bản Cáo Bạch, quy chế của VSDC và quy định của pháp luật có liên quan.
8. Giá mua lại Trái Phiếu	Bằng mệnh giá Trái Phiếu.
9. Phương thức tổ chức mua lại	Tổ Chức Phát Hành thực hiện các thủ tục cần thiết và thanh toán tiền mua lại trước hạn cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định tại Bản Cáo Bạch, quy chế của VSDC và quy định của pháp luật có liên quan.
10. Nguồn vốn thực hiện mua lại	Nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu; Nguồn thu từ các hoạt động kinh doanh khác, từ nguồn vốn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác của KienlongBank.