

Số: 222/TB-NIIKL

Rạch Giá, ngày 14 tháng 3 năm 2025

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng – Đợt 2

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 222/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 29/11/2024 và văn bản số 107/UBCK-QLCB ngày 10/03/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước v/v tài liệu báo cáo chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2 của KLB)

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 Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang

4. Số điện thoại: 0297.3869950

Số fax: 0297.3877538

Website: www.kienlongbank.com

5. Vốn điều lệ: 3.652.818.780.000 VND (theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 42 ngày 24/07/2024)

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 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:

- 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...).
- o 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 thẻ chấp...).

9. Giấy phép thành lập và hoạt động: số 0056/NII-GP cấp ngày 18/09/1995 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Quyết định số 255/QĐ-NII5 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.

II. Mục đích chào bán

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

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: 25.000.000 (hai mươi lăm triệu) Trái Phiếu. Cụ thể:

STT	Đợt	Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán	Thời gian dự kiến chào bán
1	Đợt 1	KLB7Y202401	8.000.000	Quý IV/2024 – Quý I/2025
2	Đợt 2	KLB7Y202402	8.000.000	Quý I/2025 – Quý II/2025
3	Đợt 3	KLB7Y202403	9.000.000	Quý II/2025
Tổng			25.000.000	

IV. Phương án chào bán Đợt 2

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:** KLB7Y202402

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:** 8.000.000 (tám triệu) Trái Phiếu.

6. **Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá:** 800.000.000.000 VND (tám trăm tỷ Đồng).

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

8. **Lãi suất:** Trái Phiếu có lãi suất thả nổi, áp dụng cho mỗi Kỳ Tính Lãi theo công thức sau:

Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 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 KienlongBank 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.

9. **Kỳ trả lãi:** Lãi được thanh toán sau, định kỳ 12 (mười hai) tháng một lần kể từ Ngày Phát Hành.

10. **Giá chào bán:** 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/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. **Số lượng đặt 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;
- 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:** Từ ngày 20/03/2025 đến ngày 29/04/2025

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 20/03/2025 đến ngày 29/04/2025

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

- Số tài khoản: 1050049575
- Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Kiên Long
- 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

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 1 – 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 38 181 888 *Fax:* (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu Trước Niêm Yết

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 1 – 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 38 181 888 *Fax:* (84 24) 38 181 688

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 2022, 2023

Địa chỉ: 02 Trường Sơn, Phường 2, Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: (84 28) 35472972

Website: www.a-c.com.vn

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISc – Soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2024

Địa chỉ: 389A Điện Biên Phủ, Phường 04, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Điện thoại: (84 28) 3832 9129

Website: www.aisc.com.vn

Rạch Giá, ngày 14 tháng 3 năm 2025

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

(Người đại diện theo pháp luật)

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Ngọc Minh

