

NGHỊ QUYẾT

*V/v Thông qua chủ trương phát hành trái phiếu ra công chúng ghi nhận tăng vốn cấp 2
Ngân hàng TMCP Kiên Long giai đoạn 2025 – 2026*

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024;
- 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 bản họp Hội đồng quản trị ngày 29/7/2025.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương phát hành trái phiếu ra công chúng ghi nhận tăng vốn cấp 2 KienlongBank giai đoạn 2025 - 2026, như sau:

- Thông qua chủ trương phát hành trái phiếu ra công chúng ghi nhận tăng vốn cấp 2 KienlongBank giai đoạn 2025 - 2026 (theo Phụ lục I: Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng ghi nhận tăng vốn cấp 2 KienlongBank giai đoạn 2025 - 2026 đính kèm).
- Trình tự, phương thức thực hiện phát hành trái phiếu ra công chúng ghi nhận tăng vốn cấp 2 KienlongBank giai đoạn 2025 - 2026: Tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và của KienlongBank.

Điều 2. Hội đồng quản trị giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định, chỉ đạo, phân công các đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện các nội dung sau:

- Quyết định và thực hiện các thủ tục lựa chọn tổ chức tư vấn phát hành trái phiếu ra công chúng;
- Xây dựng phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng trình HĐQT phê duyệt;
- Quyết định phê duyệt các chi phí có liên quan đến việc phát hành trái phiếu theo đúng quy định;
- Triển khai thực hiện các nội dung đã được HĐQT thông qua nêu trên và ký duyệt các tài liệu liên quan theo đúng quy định của pháp luật và 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, cá nhân có tên tại Điều 2 và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Trần Ngọc Minh



PHỤ LỤC I

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG GHI NHẬN TĂNG VỐN CẤP 2 KIENLONGBANK GIAI ĐOẠN 2025 - 2026

(Đính kèm Nghị quyết Hội đồng quản trị số 23/NQ-HĐQT ngày 29/7/2025)

1. Mục đích phát hành

Chào bán trái phiếu ra công chúng giai đoạn năm 2025 – 2026 nhằm tăng quy mô vốn hoạt động, số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được dự kiến sử dụng 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.

2. Các điều kiện, điều khoản của phương án phát hành

Tùy thuộc sự thuận lợi của thị trường trong giai đoạn năm 2025 – 2026, phương án phát hành trái phiếu của KienlongBank ghi nhận tăng vốn cấp 2 với tổng giá trị phát hành dự kiến là **3.000 tỷ đồng** và các điều khoản cơ bản như sau:

| | |
|-----------------------------------|---|
| Đồng tiền phát hành và thanh toán | Đồng Việt Nam (VND). |
| Mục đích phát hành | Bổ sung vốn cấp 2 dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng của Ngân hàng nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2025 - 2026 và các năm tiếp theo. |
| Thời gian phát hành | Từ Quý IV/2025 – Quý III/2026. |
| Kỳ hạn | Tối thiểu 05 năm và tối đa 10 năm. |
| Mua lại trước hạn | KienlongBank dự kiến mua lại kể từ khi kỳ hạn còn lại của trái phiếu là 05 năm hoặc do cấp có thẩm quyền quyết định tùy theo diễn biến của thị trường và nhu cầu của KienlongBank. |
| Lãi suất dự kiến | <ul style="list-style-type: none">- Lãi suất giấy tờ có giá được tính theo công thức: <i>Lãi suất tham chiếu + biên độ</i>. <p><u>Trong đó:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ <i>Lãi suất tham chiếu là lãi suất tiền gửi 12 tháng trả lãi cuối kỳ bằng VND của KienlongBank.</i>▪ <i>Biên độ sẽ được Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc trình HĐQT phê duyệt theo từng thời kỳ.</i> <ul style="list-style-type: none">- Công thức tính lãi được cố định trong toàn bộ kỳ hạn Trái phiếu. |
| Kỳ tính lãi dự kiến | 12 (mười hai) tháng/lần hoặc tùy theo quy định cụ thể của KienlongBank tại mỗi đợt phát hành. |
| Phương thức thanh toán gốc, lãi | Tiền lãi được trả định kỳ hoặc cuối kỳ, tiền gốc được trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày Khách hàng đề nghị tắt toán trước hạn. |

| | |
|----------------|--|
| Điều kiện khác | <ul style="list-style-type: none"> - Trái phiếu phát hành ra công chúng không được đảm bảo bằng tài sản của chính KienlongBank; - KienlongBank được trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện vẫn 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; - KienlongBank 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; - Trong trường hợp thanh lý ngân hàng, người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi KienlongBank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác. |
|----------------|--|

3. Phương án tổ chức phát hành

Trái phiếu ngân hàng, đặc biệt là trái phiếu phát hành ra công chúng là một sản phẩm được chuẩn hóa cao, được quy định cụ thể và chặt chẽ bởi Luật Chứng khoán, cần được sự chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán (SGDCK). Do đó, việc triển khai cần nhiều thời gian để chuẩn bị, thời gian, lộ trình phát hành trái phiếu tham khảo theo thông lệ thị trường dự kiến từ 06 – 09 tháng (chi tiết tại Phụ lục I).

Do đặc tính trái phiếu phát hành ra công chúng và nhằm đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan, rút ngắn thời gian phát hành, nâng cao hiệu suất phát hành, KienlongBank cần thiết phải lựa chọn đối tác chuyên nghiệp là đơn vị tư vấn thực hiện đánh giá tính khả thi của từng phương án phát hành, nhu cầu phát hành, thời gian dự kiến, khả năng phân phối tùy theo tình hình khách hàng thông thường/khách hàng đủ điều kiện để đạt được hiệu quả phát hành cao nhất.

Phụ lục I.1
LỘ TRÌNH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG DỰ KIẾN

(Đính kèm Phụ lục I: Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng
ghi nhận tăng vốn cấp 2 KienlongBank giai đoạn 2025 - 2026)

Để đánh giá tính khả thi của phương án phát hành trái phiếu ra công chúng, ước lượng khối lượng công việc, KienlongBank cần triển khai thực hiện theo lộ trình cụ thể như sau:

I. Phát hành trái phiếu ra công chúng

| Thời gian | Lộ trình thực hiện phát hành ra công chúng |
|------------------------------|---|
| Dự kiến từ T0 đến T0+20 | Trình HĐQT thông qua chủ trương phát hành Trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2025. |
| | Lựa chọn Tổ chức tư vấn và ký kết các hợp đồng với bên tư vấn. |
| Dự kiến từ T0+20 đến T0+50 | Trình HĐQT phê duyệt phương án phát hành trái phiếu và phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt phát hành. |
| | Trình HĐQT phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. |
| Dự kiến từ T0+50 đến T0+120 | Nộp hồ sơ đăng ký chào bán tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN). |
| | UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng trong vòng 30 ngày kể từ ngày hồ sơ hợp lệ. Nếu chưa hợp lệ, KienlongBank cập nhật, sửa đổi và lập lại quy trình trên cho đến khi UBCKNN chấp thuận. |
| | KienlongBank công bố thông tin về Bản thông báo phát hành trái phiếu theo quy định. |
| Dự kiến từ T0+120 đến T0+150 | Thực hiện Phân phối trái phiếu trong thời hạn 90 ngày. |
| Dự kiến từ T0+150 đến T0+190 | KienlongBank báo cáo kết quả đợt chào bán cho UBCKNN và công bố thông tin về việc kết thúc đợt chào bán. |
| | Đăng ký chứng khoán tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) |
| Dự kiến từ T0+190 đến T0+280 | Đăng ký niêm yết chứng khoán tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) |

* Thời gian thực hiện các bước có thể thay đổi tùy thuộc vào thực tế công việc