

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Vĩnh Long

Ngày 01/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Vĩnh Long (viết tắt là KienlongBank Vĩnh Long).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank Vĩnh Long, như sau:

### I. Khái quát chung

- Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Vĩnh Long được thành lập theo Nghị quyết số 341/NQ-HĐQT ngày 29/12/2008 của Hội đồng quản trị KienlongBank; hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mã số chi nhánh 1700197787-048 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Vĩnh Long cấp lần đầu ngày 31/3/2009; trụ sở Chi nhánh đặt tại số 1K-1H, đường 30 tháng 04, phường Long Châu, tỉnh Vĩnh Long; Người đứng đầu Chi nhánh là ông Nguyễn Ngọc Bắc.

- Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh gồm 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Bình Minh, Trà Ôn, Vũng Liêm). Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh gồm 3 phòng nghiệp vụ (Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng doanh nghiệp và Phòng Dịch vụ khách hàng); Phòng giao dịch gồm 2 phòng nghiệp vụ (Phòng Kinh doanh và Phòng Dịch vụ khách hàng). Tổng nhân sự của Chi nhánh là 42 người.

### II. Kết luận

#### 1. Mặt được

Chấp hành quy định pháp luật về: phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro; lãi suất và phí cho vay; chấp hành giải ngân vốn vay; bảo lãnh; đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp; phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

#### 2. Mặt tồn tại, hạn chế và vi phạm

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cho thấy công tác xử lý, thu hồi nợ xấu (nội bảng, ngoại bảng) tại KienlongBank Vĩnh Long hiệu quả chưa cao; còn hạn chế trong thu thập tài liệu, số liệu để chứng minh kết quả thẩm định, xét duyệt đề xuất cho vay, kiểm tra sau cho vay, đặc biệt đối với các hồ sơ có dư

nợ lớn, có pháp lý liên quan nhiều đơn vị, nguồn thu nhập trả nợ khó kiểm soát, khó xác định... dẫn đến chưa nhận diện các nguy cơ rủi ro để kịp thời đề xuất các biện pháp phòng ngừa, xử lý các hạn chế.

### **3. Nguyên nhân và trách nhiệm**

#### **3.1 Nguyên nhân**

Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; thu thập hồ sơ vay vốn; quản lý, kiểm tra, giám sát vốn vay... chưa được quan tâm đúng mức và tuân thủ nghiêm các quy định; công tác kiểm tra, kiểm soát, giám sát của cấp kiểm soát và phê duyệt cho vay chưa chặt chẽ và kịp thời phát hiện, yêu cầu bổ sung, khắc phục những nội dung còn tồn tại, hạn chế, vi phạm;...

#### **3.2 Trách nhiệm**

Các tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động cho vay trách nhiệm thuộc về tập thể, cá nhân thực hiện thẩm định, tái thẩm định, đề xuất, kiểm soát, phê duyệt và quản lý khoản vay.

### **III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng**

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã xử lý theo thẩm quyền đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm phát hiện qua thanh tra và KienlongBank Vĩnh Long chấp hành theo quy định của pháp luật.

### **IV. Kiến nghị**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 7 kiến nghị liên quan đến Hội sở chính KienlongBank và KienlongBank Vĩnh Long.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long Chi nhánh Vĩnh Long./.

#### **Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. ĐBTRÂN.



**Dương Hồng Thảo**