

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long - Chi nhánh Trà Vinh

Ngày 01/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-TTNH về việc kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Trà Vinh (sau đây viết tắt là Kienlongbank Trà Vinh).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra tại Kienlongbank Trà Vinh như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long - Chi nhánh Trà Vinh được thành lập theo Quyết định số 355/QĐ-HĐQT ngày 25/4/2009 của Hội đồng quản trị KienlongBank trên cơ sở được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 2928/NHNN-CNH ngày 24/4/2009; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700197787-043 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh cấp (đăng ký lần đầu ngày 29/4/2009 và thay đổi lần thứ 8 ngày 17/6/2015).

Địa chỉ trụ sở Chi nhánh đặt tại số 67, đường Lý Thường Kiệt, Phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long.

Đại diện theo pháp luật của KienlongBank Trà Vinh là ông Phạm Huy Đình - Giám đốc Chi nhánh.

Cơ cấu tổ chức bộ máy và mạng lưới hoạt động của Chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (gồm Giám đốc và 01 Phó Giám đốc), 03 phòng nghiệp vụ (gồm Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, phòng Khách hàng cá nhân và phòng Dịch vụ khách hàng) và 03 phòng giao dịch trực thuộc (gồm Phòng giao dịch Duyên Hải, Phòng giao dịch Tiêu Cần và Phòng giao dịch Càng Long). Tổng số lao động toàn chi nhánh 56 người.

II. Kết luận

1. Mặt được

Qua thanh tra cho thấy, KienlongBank Trà Vinh chấp hành tương đối tốt Quy chế, quy trình, quy định về cho vay; về hoạt động huy động vốn; về đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp; về hoạt động đại lý bảo hiểm; về phòng, chống rửa tiền, tài trợ

khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của KienlongBank, quy định của NHNN Việt Nam và pháp luật có liên quan.

Vốn huy động, dư nợ cho vay tăng trưởng tốt; nợ xấu dưới ngưỡng cảnh báo của NHNN; tích cực triển khai các biện pháp, hình thức xử lý thu hồi nợ nhóm 2, nợ xấu (bao gồm nợ xấu đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng); trong đó kết quả xử lý thu hồi nợ xấu nội bảng đạt kết quả khá cao.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy còn một số tồn tại, hạn chế: Thu thập chứng từ chứng minh khi thẩm định, đề xuất cho vay, chứng minh mục đích sử dụng vốn còn hạn chế; tần suất kiểm tra sử dụng vốn không đúng quy định nội bộ; kết quả thu hồi nợ xấu, nợ ngoài bảng chưa đạt theo kế hoạch được giao; nhiều khoản vay còn tiềm ẩn rủi ro; tại một số thời điểm chưa đầy đủ nhân sự có chứng chỉ theo quy định đối với hoạt động đại lý bảo hiểm tại đơn vị kinh doanh.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Đơn vị còn hạn chế trong việc 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 đến nhiều doanh nghiệp và dự án, nguồn thu nhập trả nợ khó kiểm soát, xác định.

3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về người có liên quan đến các tồn tại, sai sót của từng hồ sơ đã được thanh tra gồm: cán bộ nghiệp vụ, Trưởng phòng nghiệp vụ, Trưởng Phòng giao dịch, Ban lãnh đạo Chi nhánh, cá nhân, bộ phận có liên quan trực thuộc KienlongBank Trà Vinh.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã yêu cầu Trụ Sở chính Kienlongbank và Kienlongbank Trà Vinh thực hiện 07 kiến nghị để khắc phục tồn tại.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra tại Kienlongbank Trà Vinh.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q. Giám đốc NHNN KV 14 (để báo cáo);
- Chánh TT NHNN KV 14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, hồ sơ thanh tra. TMTHU.

**KT. CHÁNH THANH TRA NHNN KV 14
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Huy Phong