

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

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Phú Quốc (KienlongBank Phú Quốc).

Căn cứ quy định tại Điều 7 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank Phú Quốc như sau:

1. Khái quát chung

KienlongBank Phú Quốc được thành lập và đi vào hoạt động năm 2009 theo Công văn số 41/NHNN-KGI ngày 16/02/2009 của NHNN chi nhánh Kiên Giang về việc mở chi nhánh tại huyện Phú Quốc (thành lập chi nhánh Phú Quốc trên cơ sở nâng cấp Phòng giao dịch Phú Quốc), Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 1700197787-005 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 07/4/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 29/08/2025.

Địa chỉ hoạt động: Số 139, đường 30/04, Khu Phố 1, Đặc Khu Phú Quốc, tỉnh An Giang (địa chỉ trước đây: Số 139, đường 30/04, Khu Phố 1, Thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang).

2. Kết luận

Chi nhánh đã có nhiều nỗ lực trong hoạt động nghiệp vụ, từng bước đẩy mạnh cung ứng dịch vụ ngân hàng; hoạt động cho vay tăng trưởng nhanh qua các năm; kết quả kinh doanh duy trì có lãi, trong đó nguồn thu chủ yếu đến từ hoạt động tín dụng.

Tuy nhiên bên cạnh những mặt làm được nêu trên, chi nhánh còn một số tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh kịp thời như:

- Cấp tín dụng cho khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện vay vốn theo quy định tại khoản 3 Điều 7 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

- Công tác thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

- Công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

- Tồn tại trong công tác định giá, nhận thế chấp tài sản bảo đảm.

Hoạt động cấp tín dụng tiềm ẩn rủi ro cao, là hệ quả của các vi phạm, tồn tại trong công tác thẩm định, quyết định cấp tín dụng, kiểm tra sử dụng vốn vay và việc tập trung cấp tín dụng vào một số ít khách hàng.

***Nguyên nhân của các tồn tại, sai sót:**

- Ban Giám đốc KienlongBank Phú Quốc và phòng giao dịch trực thuộc chưa lãnh đạo, chỉ đạo thực hiện tốt công tác thẩm định, quyết định cấp tín dụng, kiểm tra, giám sát vốn vay,... dẫn đến tồn tại, sai sót.

- Chuyên viên nghiệp vụ và lãnh đạo các cấp tại KienlongBank Phú Quốc chưa nhận thức đầy đủ và chưa thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của KienlongBank cũng như các văn bản chỉ đạo, cảnh báo của Ngân hàng Nhà nước và NHNN khu vực; đồng thời năng lực thẩm định và kiểm soát sau cho vay còn hạn chế, trong khi chi nhánh thực hiện cấp tín dụng cho nhiều khách hàng ngoài địa bàn, vượt quá khả năng kiểm soát thực tế, không bảo đảm theo dõi, giám sát đầy đủ và hiệu quả toàn bộ các khoản vay đang quản lý, dẫn đến phát sinh nhiều tồn tại, sai sót, tiềm ẩn rủi ro đối với chất lượng tín dụng và an toàn vốn.

- Chất lượng công tác chỉ đạo, kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát và hệ thống kiểm toán, kiểm soát nội bộ còn hạn chế; công tác tự kiểm tra, kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro chưa được thực hiện đầy đủ, kịp thời, dẫn đến chưa phát hiện, cảnh báo và ngăn chặn sớm các tồn tại, sai sót, vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng, chưa đáp ứng yêu cầu quản trị rủi ro và bảo đảm an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định.

*** Trách nhiệm của các tồn tại, sai sót:**

Các tổ chức, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, vi phạm được nêu trong Kết luận này chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, theo dõi, quản lý, kiểm tra đối với các khoản cấp tín dụng có vi phạm, tồn tại.

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

Trưởng đoàn thanh tra đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng số 01/QĐ-XPHC ngày 10/12/2025 đối với KienlongBank Phú Quốc/PGD An Thới về 01 hành vi vi phạm hành chính: cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định pháp luật (Đến ngày 24/12/2025, khách hàng có vi phạm đã tất toán khoản vay tại KienlongBank).

4. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu KienlongBank và KienlongBank Phú Quốc thực hiện 03 kiến nghị và 06 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank Phú Quốc./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc;
- Lưu: TTNH KV15, HSTT. LTQUANG.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh

