

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

Ngày 28/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Bến Tre (viết tắt là KienlongBank Bến Tre).

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

I. Khái quát chung

KienlongBank Bến Tre là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long, được thành lập theo Quyết định số 442/QĐ-HĐQT ngày 22/4/2008 của Hội đồng quản trị Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long trên cơ sở chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Quyết định số 473/QĐ-NHNN ngày 28/02/2008. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 1700197787-039 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bến Tre cấp lần đầu ngày 20/06/2008 (đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 04/07/2024). Trụ sở tại số 517, Đại lộ Đồng Khởi, phường Phú Khương, tỉnh Vĩnh Long. Người đại diện theo pháp luật là Ông Ngô Công Đức - Giám đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của KienlongBank Bến Tre gồm 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (PGD Bình Đại, PGD Ba Tri và PGD Mỏ Cày Nam). Cơ cấu tổ chức gồm: Ban giám đốc (Giám đốc và 01 Phó Giám đốc) và 03 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân và Phòng Khách hàng doanh nghiệp, tổng số lao động toàn Chi nhánh là 82 người (trong đó có 63 nhân viên chính thức và 19 cộng tác viên).

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

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

Hồ sơ dự án phức tạp, đan xen từ nhiều doanh nghiệp; Chưa có sự thống nhất, đồng bộ giữa kết quả thẩm định, thuyết minh và hồ sơ, tài liệu thu thập được trong quá trình thẩm định, đề xuất cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay...

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: Không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 6 kiến nghị liên quan đến Hội sở chính KienlongBank và KienlongBank Bến Tre.

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

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. NVBINH.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Huy Phong