

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Cà Mau**

Ngày 03/04/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Cà Mau (KienlongBank Cà Mau).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank Cà Mau như sau:

**1. Khái quát chung**

KienlongBank Cà Mau được thành lập và đi vào hoạt động năm 2011 theo Quyết định số 784/QĐ-HĐQT ngày 21/05/2011 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long về việc thành lập chi nhánh Cà Mau; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 1700197787-097 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Cà Mau cấp, đăng ký lần đầu ngày 30/05/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 22/04/2024.

Địa chỉ hoạt động: Số 44, đường Lý Bôn, phường An Xuyên tỉnh Cà Mau

**2. Kết luận**

KienlongBank Cà Mau 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 khắc phục 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, khoản 4 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 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 còn tiềm ẩn nhiều rủi ro, 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 Cà Mau và các 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 Cà Mau 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; Năng lực thẩm định và kiểm tra, giám sát vốn vay của đơn vị còn nhiều hạn chế. Việc theo dõi, giám sát chưa chặt chẽ, đầy đủ các khoản vay đang quản lý, dẫn đến phát sinh nhiều tồn tại, sai sót, tiềm ẩn rủi ro đối với hoạt động 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 03 Quyết định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng đối với KienlongBank Cà Mau/PGD Năm Căn//PGD Đầm Dơi về hành vi vi phạm hành chính: cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định pháp luật.

**4. Kiến nghị:**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu KienlongBank và KienlongBank Cà Mau thực hiện 02 kiến nghị và 05 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, tuân thủ theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank Cà Mau./.

**Nơi nhận:**

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

**CHÁNH THANH TRA**



**Lê Đình Khanh**