

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long chi nhánh Đà Nẵng và Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long chi nhánh Quảng Nam

Ngày 11/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực ban hành Kết luận thanh tra số 162/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long chi nhánh Đà Nẵng và Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long chi nhánh Quảng Nam (gọi tắt là KienlongBank Đà Nẵng, KienlongBank Quảng Nam).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra KienlongBank Đà Nẵng và KienlongBank Quảng Nam như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra:

Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2024 đến 28/02/2026, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về đơn vị được thanh tra:

1.1. KienlongBank Đà Nẵng

- KienlongBank Đà Nẵng là đơn vị trực thuộc KienlongBank, có con dấu riêng. Chi nhánh có 02 Phòng (Phòng Kinh doanh, Phòng Dịch vụ khách hàng), Ban Giám đốc và 03 phòng giao dịch gồm: Sông Hàn, Hải Châu, Ngũ Hành Sơn.

- Nhân sự: tại thời điểm thanh tra, tổng số cán bộ, nhân viên: 60 người (trong đó: thạc sỹ 01 người, đại học 49 người và khác 10 người). Ban Giám đốc chi nhánh gồm Giám đốc và 02 Phó Giám đốc.

1.2. KienlongBank Quảng Nam



- KienlongBank Quảng Nam là đơn vị trực thuộc KienlongBank, có con dấu riêng. Chi nhánh có 02 Phòng (Phòng Kinh doanh, Phòng Dịch vụ khách hàng) và Ban Giám đốc, không có phòng giao dịch.

- Nhân sự: tại thời điểm thanh tra, tổng số cán bộ, nhân viên: 11 người (trong đó: thạc sỹ 01 người, đại học 09 người và khác 01 người), có 01 Giám đốc.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh:

a. Kết quả đạt được:

a.1. KienlongBank Đà Nẵng:

Trong năm 2025, dư nợ cho vay tăng 37,34% nhưng huy động vốn tăng 5,71% so với năm 2024. Do đó, nguồn vốn đáp ứng nhu cầu cho vay chủ yếu từ nguồn vốn nội bộ của KienlongBank.

KienlongBank Đà Nẵng hoạt động kinh doanh có lãi qua các thời điểm, đặc biệt năm 2025 chênh lệch thu chi tăng gấp 2,4 lần so với năm 2024.

a.2. KienlongBank Quảng Nam:

Trong năm 2025, dư nợ cho vay tăng 87,16% nhưng huy động vốn chỉ tăng 11,38% so với năm 2024. Mặc dù dư nợ tăng nhanh nhưng huy động vốn chỉ tăng ít nên nguồn vốn đáp ứng nhu cầu cho vay chủ yếu từ nguồn vốn nội bộ của KienlongBank. KienlongBank Quảng Nam kinh doanh có lãi qua các thời điểm.

Qua kết quả thanh tra cho thấy trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động, KienlongBank Đà Nẵng và KienlongBank Quảng Nam luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ về hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro.

b. Thiếu sót, hạn chế:

- Thẩm định cho vay chưa đầy đủ, chặt chẽ theo quy định tại Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (Thông tư 39), cấp tín dụng không đáp ứng đủ điều kiện theo quy định tại Điều 7 Thông tư 39.

- Tài sản bảo đảm chưa được định giá đúng quy định.

- Kiểm tra, giám sát còn thiếu sót trong quá trình thu thập hồ sơ, tài liệu, lập báo cáo kiểm tra, đánh giá tình hình dự án sau khi giải ngân, theo dõi tiến độ dự án.

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

Đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính về hành vi cấp tín dụng không đủ điều kiện theo quy định.

4. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu KienlongBank và KienlongBank Đà Nẵng, KienlongBank Quảng Nam thực

hiện 09 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra số 162/KL-TTNH ngày 11/6/2026 đối với KienlongBank Đà Nẵng và KienlongBank Quảng Nam./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Lưu: Hồ sơ, TTNH.PTBQuyên.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức



