

Số: 112 /TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 03 tháng 6 năm 2026

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

### Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Sóc Trăng

Ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTNH về việc kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Sóc Trăng (gọi tắt là Kienlongbank Sóc Trăng).

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 Sóc Trăng như sau:

#### I. Khái quát chung

Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long Chi nhánh Sóc Trăng được thành lập theo Quyết định số 1073/QĐ-HĐQT ngày 02/6/2011 của Hội đồng quản trị Kienlongbank trên cơ sở được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 3987/NHNN-TTGSNH ngày 20/5/2011; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 1700197787-103 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng (nay là Sở Tài chính thành phố Cần Thơ) cấp đăng ký lần đầu ngày 07/9/2011 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 30/12/2016.

Địa chỉ trụ sở Chi nhánh đặt tại số 193-197 đường Trần Hưng Đạo, phường Phú Lợi, Thành phố Cần Thơ.

Người đứng đầu Chi nhánh là ông Nguyễn Trí Dương - Giám Đốc Chi nhánh kể từ ngày 03/01/2017 cho đến nay.

Cơ cấu tổ chức bộ máy và mạng lưới hoạt động của Chi nhánh bao gồm: Ban giám đốc (gồm Giám đốc và 01 Phó Giám đốc), 03 phòng chuyên môn (gồm phòng Khách hàng Doanh nghiệp, phòng Khách hàng Cá nhân và phòng Dịch vụ khách hàng) và 03 Phòng giao dịch trực thuộc (bao gồm: Phòng giao dịch Vĩnh Châu, Phòng giao dịch Trà Quýt và Phòng giao dịch Thạnh Trị). Tổng số lao động toàn Chi nhánh là 39 người.

#### II. Kết luận:

##### 1. Mặt được:

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của Kienlongbank Sóc Trăng đã đạt được những kết quả nhất định: Dự nợ tăng trưởng nhanh; Công tác xử lý, thu hồi nợ xấu đạt được kết quả tích cực, Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát dưới 3%; Công



tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, hoạt động huy động vốn, bảo lãnh, đại lý bảo hiểm cơ bản thực hiện đúng quy định pháp luật; Kết quả kinh doanh hằng năm đều có lãi và tăng trưởng.

## **2. Tồn tại, hạn chế:**

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy hoạt động xử lý, thu hồi nợ sau xử lý rủi ro của Kienlongbank Sóc Trăng còn chưa hiệu quả, kết quả xử lý còn hạn chế; quy mô huy động vốn giảm; hoạt động cho vay còn phát sinh các tồn tại, vi phạm và tiềm ẩn rủi ro trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, cho vay khách hàng không đáp ứng đầy đủ các điều kiện vay vốn, công tác nhận, định giá và quản lý tài sản bảo đảm, công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay còn sơ sài.

## **3. Nguyên nhân và trách nhiệm:**

### **3.1. Nguyên nhân:**

Năng lực của cán bộ đề xuất, thẩm định, kiểm soát và quản lý khoản vay còn hạn chế, chưa hiểu rõ và tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật; Công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của Trụ sở chính đối với Chi nhánh còn chưa kịp thời, chưa phát hiện các tồn tại, vi phạm tại Kienlongbank Sóc Trăng để có biện pháp chỉ đạo xử lý, khắc phục.

### **3.2. Trách nhiệm:**

Các tồn tại, vi phạm trong hoạt động cho vay có trách nhiệm thuộc về các tập thể, cá nhân thực hiện đề xuất, thẩm định, tái thẩm định, kiểm soát, phê duyệt và quản lý khoản cấp tín dụng đã có tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay, được nêu tên cụ thể tại từng trường hợp có tồn tại, vi phạm.

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

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi *Cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự*, buộc thu hồi nợ trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày Quyết định xử phạt vi phạm hành chính có hiệu lực.

Đến ngày 18/5/2026, Kienlongbank Sóc Trăng đã hoàn thành việc đóng tiền phạt và thực hiện xong biện pháp khắc phục hậu quả theo quy định.

## **IV. Kiến nghị và khuyến 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 Sóc Trăng thực hiện 02 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, vi phạm và đưa ra 06 khuyến nghị để thực hiện trong thời gian tới nhằm hạn chế rủi ro, hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra tại Kienlongbank Sóc Trăng./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.GĐ NHNN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra.  
(TNMINH).

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



**Nguyễn Trọng Hùng**

