

Số: 21/TB-TTGSNH.TTr1 Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 02 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng TMCP Kiên Long Chi nhánh Đông Sài Gòn

Thực hiện Quyết định số 130/QĐ-TTGSNH.TTr1 ngày 21/12/2023 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP.HCM v/v thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Cần Giờ (nay được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Đông Sài Gòn), ngày 07/01/2025, Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP.HCM đã ban hành kết luận thanh tra số 01/KL-TTGSNH.TTr1 về việc Thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Đông Sài Gòn.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP.HCM thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Đông Sài Gòn (gọi tắt là KienlongBank Đông Sài Gòn) như sau:

1. Khái quát chung

- KienlongBank Đông Sài Gòn (trước đây tên gọi cũ là KienlongBank Cần Giờ) hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh mã số chi nhánh: 1700197787-112 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp, đăng ký kinh doanh lần đầu ngày 13/9/2018, đăng ký thay đổi lần 2 ngày 14/4/2023, đăng ký thay đổi lần 3 ngày 13/3/2024. Trụ sở chính hiện tại của chi nhánh: 22 ấp Đông, xã Thới Tam Thôn, huyện Hóc Môn, TP.HCM. Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Vũ Phi Long – Giám đốc Chi nhánh.

- Tại thời điểm 30/11/2023, nhân sự KienlongBank Đông Sài Gòn là 26 người. Trong đó:

+ Ban Giám đốc gồm 02 người (Giám đốc và 01 Phó Giám đốc, trong đó Phó Giám đốc mới được tiếp nhận theo Quyết định tiếp nhận thủ việc số 4632/QĐ-NHKL ngày 01/12/2023 của Tổng Giám đốc KienlongBank, thời gian hiệu lực từ 04/12/2023 đến hết ngày 01/02/2024).

+ Chi nhánh có 03 Phòng/Bộ phận là: (i) Phòng Khách hàng cá nhân và Khách hàng Doanh nghiệp (gồm có 11 người); (ii) Phòng Dịch vụ khách hàng (gồm có 07 người); (iii) Bộ phận hành chính (gồm có 06 người). Chi nhánh không có Phòng giao dịch trực thuộc.

2. Kết luận

2.1 Về việc chấp hành các quy định đối với các nội dung đã thanh tra

❖ Trong thời kỳ thanh tra (từ 01/01/2020 – 30/11/2023), hoạt động của KienlongBank Đông Sài Gòn chịu tác động chung của đại dịch Covid – 19, căn cứ



số liệu báo cáo và căn cứ kết quả thanh tra một số hoạt động chính được ghi nhận như sau:

- *Về huy động vốn*: Huy động vốn từ tiền gửi của KienlongBank Đông Sài Gòn ở mức thấp, Chi nhánh duy trì tốc độ tăng trưởng khá ổn định tại các thời điểm cuối năm 2020, 2021, 2022. Tuy nhiên, đến thời điểm 30/11/2023 tỷ lệ huy động vốn giảm so với đầu năm 2023, nguyên nhân là do tại thời điểm này KienlongBank Đông Sài Gòn chuẩn bị thay đổi địa điểm trụ sở hoạt động và có thông báo đến khách hàng, nên số dư tiền gửi của khách hàng giảm sút.

- *Về dư nợ cho vay*: Dư nợ thời điểm 21/12/2020 ở mức thấp, thời điểm cuối năm 2021 và cuối năm 2022 dư nợ tăng mạnh, do phát sinh khoản vay của 01 khách hàng trong năm 2021. Đến thời điểm 30/11/2023 dư nợ tăng đột biến, do phát sinh thêm khoản vay của 01 khách hàng trong năm 2023. Tuy nhiên, có sự chênh lệch lớn mất cân đối giữa vốn huy động và dư nợ cho vay.

- *Về việc cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh, phát hành UPAS L/C*: Số dư bảo lãnh (không phát sinh nghiệp vụ L/C) tại thời điểm cuối các năm 2019, 2020, 2021 và 2022 ở mức thấp. Số dư tại thời điểm 30/11/2023 tăng đột biến, do trong năm 2023 KienlongBank Đông Sài Gòn phát sinh 01 khoản cấp tín dụng UPAS L/C cho 01 khách hàng.

- *Về hoạt động ngoại hối, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài, đầu tư ra nước ngoài, thanh toán thương mại*: Tại KienlongBank Đông Sài Gòn không phát sinh hoạt động đầu tư ra nước ngoài; Doanh số hoạt động mua bán ngoại tệ/chuyển tiền ra nước ngoài/thanh toán thương mại chỉ phát sinh ở mức thấp.

- *Về nhân sự*: Trong thời kỳ thanh tra, nhân sự của KienlongBank Đông Sài Gòn có nhiều biến động, ảnh hưởng nhất định đến hoạt động kinh doanh của Chi nhánh.

❖ Hoạt động cấp tín dụng, hoạt động ngoại hối, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài tại KienlongBank Đông Sài Gòn vẫn còn những tồn tại, vi phạm, thể hiện:

- *Hoạt động cấp tín dụng*: Kết quả thanh tra đã xác định những vi phạm, tồn tại, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng (gồm: cấp tín dụng cho khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện vay vốn; thẩm định và quyết định cho vay/xét duyệt cấp bảo lãnh chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ; thực hiện chưa đúng quy định về kiểm tra sử dụng tiền vay; thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định; tồn tại về định giá tài sản bảo đảm, về sửa đổi bổ sung hợp đồng thế chấp). Hoạt động cấp tín dụng tiềm ẩn những rủi ro, là hệ quả của những vi phạm, tồn tại về thẩm định và quyết định cấp tín dụng, về kiểm tra sử dụng tiền vay, của việc tập trung cấp tín dụng vào một số ít khách hàng.

- *Hoạt động ngoại hối, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài*: Chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, chưa tuân thủ về trạng thái ngoại hối theo quy định nội bộ của KienlongBank.

2.2 Tập thể, cá nhân có liên quan

Trách nhiệm các cá nhân, tập thể có liên quan đến những vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra thuộc về một số cá nhân tại các đơn vị phòng ban thuộc KienlongBank Đông Sài Gòn các thời kỳ, thuộc đơn vị Phòng/Ban/Hội đồng tín dụng của Hội sở KienlongBank.

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

Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP.HCM đã ban hành Quyết định xử phạt VPHC/chuyên hồ sơ đến Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng để cơ quan này ban hành Quyết định xử phạt VPHC đối với các hành vi VPHC phát hiện qua thanh tra, bao gồm: (i) Cấp tín dụng cho tổ chức không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật; (ii) Thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật. KienlongBank Đông Sài Gòn đã chấp hành các Quyết định xử phạt.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

4.1 Đối với KienlongBank

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, kiến nghị Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành KienlongBank thực hiện:

- Tổ chức kiểm điểm, xác định, xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại về thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng, phân loại nợ thuộc trách nhiệm của các Phòng/Ban/Hội đồng Tín dụng thuộc Hội sở KienlongBank; đồng thời chỉ đạo KienlongBank Đông Sài Gòn thực hiện việc xử lý, chấn chỉnh, kiểm điểm, xác định trách nhiệm đối với các tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại đã được nêu tại Kết luận thanh tra.

- Chỉ đạo các bộ phận kiểm tra nội bộ/kiểm toán nội bộ hoặc các bộ phận có chức năng tương tự thuộc hệ thống kiểm soát nội bộ của Hội sở chính thực hiện kiểm tra, rà soát việc chấp hành các quy định về: việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tại KienlongBank Đông Sài Gòn đối với những hồ sơ còn dư nợ tại thời điểm 30/11/2023 chưa được thanh tra.

- Chỉ đạo thực hiện rà soát toàn hệ thống KienlongBank đối với những khách hàng có dư nợ cấp tín dụng tại KienlongBank mà khách hàng có mục đích vay vốn, có tài sản bảo đảm, có nguồn thu trả nợ của phương án cấp tín dụng liên quan đến các công trình, dự án thành phần thuộc 03 Dự án cụ thể, để đánh giá được thực chất về pháp lý, tính khả thi của các phương án vay vốn và việc sử dụng tiền vay của các khách hàng vay liên quan đến toàn bộ 03 Dự án này.

Trên cơ sở kết quả rà soát có biện pháp chỉ đạo/kiểm tra, kiểm soát các đơn vị kinh doanh trong hệ thống KienlongBank trong việc: quản lý, theo dõi chặt chẽ đối với khoản giải ngân cho đơn vị thụ hưởng; thu thập đầy đủ chứng từ sử dụng vốn và thực hiện quyền yêu cầu khách hàng báo cáo việc sử dụng vốn vay và chứng minh vốn vay được sử dụng đúng mục đích vay vốn; xử lý các trường hợp có vi phạm qua rà soát..., để đảm bảo kiểm soát rủi ro tín dụng, đảm bảo hiệu quả hoạt động và an toàn vốn cho ngân hàng.



- Căn cứ quy định tại Luật các tổ chức tín dụng năm 2024, Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của NHNN và các quy định của pháp luật có liên quan, KienlongBank hoàn hiện, ban hành quy định nội bộ về nghiệp vụ thư tín dụng đối với khách hàng, thực hiện đúng theo quy định tại Điều 17 Thông tư này.

- Ban hành quy định nội bộ hướng dẫn chi tiết hoạt động định giá trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ khi nhận làm tài sản bảo đảm dựa trên các căn cứ, cơ sở rõ ràng, khách quan, phù hợp với quy định pháp luật trong từng thời kỳ, để đảm bảo quyền và lợi ích cao nhất của KienlongBank.

4.2 Đối với KienlongBank Đông Sài Gòn

- Thực hiện việc kiểm điểm, xác định, xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại cụ thể đã nêu tại Kết luận thanh tra.

- Chỉnh sửa, khắc phục những vi phạm, tồn tại trong: công tác thẩm định và quyết định cấp tín dụng/công tác kiểm tra sử dụng tiền vay đối với các khoản cấp tín dụng đã thanh tra, được nêu cụ thể tại Kết luận thanh tra.

- Khắc phục không để những tồn tại tương tự trong hoạt động ngoại hối đã nêu tại Kết luận thanh tra xảy ra tại KienlongBank Đông Sài Gòn.

- Giám đốc KienlongBank Đông Sài Gòn ban hành văn bản chỉ đạo, yêu cầu các phòng/ban/bộ phận nghiệp vụ trong chi nhánh: Tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của KienlongBank, không để xảy ra những vi phạm, tồn tại tương tự trong quá trình cấp tín dụng, trong việc thu thập hồ sơ khi thực hiện chuyển tiền bằng điện trong thanh toán quốc tế.

5. Khuyến nghị

Khuyến nghị đối với Hội sở KienlongBank, KienlongBank Đông Sài Gòn liên quan đến: (i) việc thẩm định giá/tái thẩm định giá tài sản bảo đảm; (ii) việc tập trung tín dụng vào một số khách hàng, đặc biệt là các khách hàng có phương án kinh doanh/dự án đầu tư liên quan đến các dự án bất động sản tại các địa bàn mà KienlongBank khó kiểm tra, giám sát sau khi cấp tín dụng.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long Chi nhánh Đông Sài Gòn./.

Nơi nhận:

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG

- QTV Công TTĐT NHNN tại TP.HCM;
- Giám đốc NHNN CN TP.HCM (để báo cáo);
- Lưu TTGS, HSTT, PĐQUANG. *uy*



Đỗ Xuân Trung