

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Ngày 27/8/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực) đã ban hành Kết luận thanh tra số 90/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (viết tắt là Eximbank) Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (viết tắt là Eximbank TP.HCM hoặc Chi nhánh).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025;

Xét đề nghị của Eximbank TP.HCM tại văn bản số 1023/2026/EIBHCM/CV-GD ngày 07/9/2026.

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra đối với Eximbank TP.HCM như sau:

1. Khái quát chung

- Eximbank TP.HCM được thành lập trên cơ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản số 1589/QĐ-NHNN ngày 05/7/2007 và Quyết định số 204/EIB/HĐQT-07 ngày 16/7/2007 của Eximbank (thời điểm thành lập tên gọi là “Sở Giao dịch 1 Eximbank”). Sở Giao dịch 1 Eximbank chính thức chuyển đổi tên thành Eximbank TP.HCM trên cơ sở chấp thuận của NHNN Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại văn bản số 538/HCM-TTGSNH1 ngày 13/3/2014 và Eximbank có Quyết định số 45/2014/EIB/QĐ-HĐQT ngày 20/02/2014.

- Eximbank TP.HCM được Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0301179079-029 cấp lần đầu ngày 24/7/2007 và đăng ký thay đổi lần thứ 19 ngày 25/11/2021. Địa chỉ: 116-118-120-122-124 Nguyễn Công Trứ, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1 (nay là phường Sài Gòn), Thành phố Hồ Chí Minh (trên cơ sở văn bản số 4973/HCM-TTTr3 ngày 20/12/2024 của NHNN Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh và Nghị quyết số 253/2024/EIB/NQ-HĐQT ngày 09/8/2024 của Eximbank).

- Người đại diện theo pháp luật: ông Đoàn Khắc Hoàng – Giám đốc Chi nhánh (Quyết định số 132/2026/EIB/QĐ-HĐQT ngày 28/4/2026 của Hội



đồng quản trị Eximbank “Về việc tái bổ nhiệm nhân sự”, hiệu lực từ ngày 21/4/2026, thời gian giữ chức vụ là 01 năm).

- Mạng lưới hoạt động: Tại thời điểm 31/3/2026, quy mô hoạt động của Eximbank TP.HCM bao gồm: 01 Trụ sở chính (06 Phòng/bộ phận nghiệp vụ) và 10 Phòng giao dịch trực thuộc. Chi tiết như sau:

+ 06 Phòng/bộ phận nghiệp vụ tại trụ sở Chi nhánh: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Khách hàng Ưu tiên; Phòng Dịch vụ Khách hàng; Bộ phận Hỗ trợ Tín dụng; Bộ phận Hành chính Nhân sự.

+ 10 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc Chi nhánh: (i) PGD Bến Thành; (ii) PGD Bùi Thị Xuân; (iii) PGD Hàng Xanh; (iv) PGD Lê Lợi; (v) PGD Tac Đàn; (vi) PGD Thanh Đa; (vii) PGD Trung Sơn; (viii) PGD Trương Định; (ix) PGD Văn Thánh; (x) PGD Xuân Thủy.

- Tổng số cán bộ công nhân viên đến thời điểm 31/3/2026 là 267 người.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

- Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, Eximbank TP.HCM đã có những kết quả hoạt động đáng ghi nhận trong công tác cấp tín dụng và xử lý nợ xấu, cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong hoạt động ngân hàng.

- Tại thời điểm 31/3/2026, Chi nhánh hoạt động có lợi nhuận, chênh lệch thu chi là lãi 104.680 triệu đồng.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại Eximbank TP.HCM còn có một số tồn tại, vi phạm liên quan đến nội dung thanh tra như thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay,...

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

- Về khách quan: các biến động về kinh tế, chính trị, xã hội trên thế giới trong thời kỳ thanh tra làm hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp, cá nhân bị ảnh hưởng, một số trường hợp phương án kinh doanh không triển khai được như dự tính làm ảnh hưởng đến hoạt động, tình hình tài chính và khả năng thực hiện phương án, trả nợ của khách hàng đối với ngân hàng.

- Về chủ quan: Eximbank TP.HCM chấp hành chưa nghiêm túc các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, vi phạm trong việc thẩm định cấp tín dụng, kiểm tra giám sát vốn vay,...

2.3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Hội sở chính, trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, vi phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại Eximbank TP.HCM không thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã yêu cầu Hội sở chính Eximbank thực hiện 03 kiến nghị, yêu cầu Eximbank TP.HCM thực hiện 05 kiến nghị nhằm khắc phục các tồn tại, vi phạm đảm bảo hoạt động của Eximbank TP.HCM an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 90/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Phó GD PT TTKV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HS ĐTT, TĐNGỌC.

CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam



