

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
Chi nhánh Sài Gòn

Ngày 03/9/2026, 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 93/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (viết tắt là Eximbank) Chi nhánh Sài Gòn (viết tắt là Eximbank Sài Gòn hoặc Chi nhánh).

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

Xét đề nghị của Eximbank Sài Gòn tại văn bản số 35/2026/EIB.SG/GĐ ngày 08/9/2026.

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra đối với Eximbank Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

- Eximbank Sài Gòn được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận mở chi nhánh tại Quyết định số 313/QĐ-NHNN ngày 01/3/2006, được NHNN Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh chấp thuận thay đổi tên gọi và địa điểm tại công văn số 1246/NHNN-HCM02 ngày 24/7/2008, được Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng Thành phố Hồ Chí Minh chấp thuận thay đổi địa điểm tại công văn 132/CụcII ngày 28/01/2015 và được NHNN Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh chấp thuận thay đổi điểm tại công văn 2817/HCM-TTr3 ngày 10/11/2021.

- Eximbank Sài Gòn được Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mã số chi nhánh: 0301179079-028 cấp lần đầu ngày 28/3/2006 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 16/11/2021.

- Quyết định số 40/2024/EIB/QĐ-HĐQT ngày 06/02/2024 của Hội đồng quản trị Eximbank về việc tái bổ nhiệm nhân sự đối với ông Đỗ Lãm Chuyên giữ chức vụ Giám đốc Eximbank Sài Gòn từ ngày 22/01/2024.

- Mạng lưới hoạt động: Tại thời điểm 31/3/2026, Chi nhánh có Trụ sở chính đặt tại số 87A-89/9-89/11-89/13-89/15 Hàm Nghi, Phường Sài Gòn,



Thành phố Hồ Chí Minh. Cơ cấu tổ chức gồm 06 phòng nghiệp vụ và 07 phòng giao dịch:

+ 06 Phòng nghiệp vụ: Phòng Hành chính nhân sự, Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Khách hàng ưu tiên và Phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn.

+ 07 phòng giao dịch (PGD): (i) PGD Phan Xích Long, (ii) PGD Bình Thạnh, (iii) PGD Nguyễn Duy Trinh, (iv) PGD Trường Sơn, (v) PGD Phan Văn Trị, (vi) PGD Sài Gòn Pearl và (vii) PGD Thảo Điền.

- Tổng số cán bộ công nhân viên đến thời điểm 31/3/2026 là 148 người.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

- Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, Eximbank Sài Gòn 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 13.573 triệu đồng.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại Eximbank Sài Gòn 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 Sài Gòn 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.

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 Sài Gòn thực hiện 04 kiến nghị nhằm khắc phục các tồn tại, vi phạm đảm bảo hoạt động của Eximbank Sài Gòn an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 93/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam Chi nhánh Sài Gòn. /.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam



