

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
- CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 43/QĐ-TTNH ngày 12/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh - chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt HDBank Đà Nẵng), ngày 09/3/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 49/KL-TTNH về việc thanh tra HDBank Đà Nẵng.

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 NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra HDBank Đà Nẵng như sau:

I. Khái quát chung

1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh - chi nhánh Đà Nẵng tiền thân là Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh - chi nhánh Đà Nẵng được thành lập theo Quyết định số 211/2008/QĐ-HĐQT ngày 26/02/2008 của Chủ tịch HĐQT sau khi được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận mở Chi nhánh tại thành phố Đà Nẵng theo Quyết định số 330/QĐ-NHNN ngày 04/02/2008.

Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh - chi nhánh Đà Nẵng (sau đây gọi là HDBank Đà Nẵng, Đơn vị hoặc Chi nhánh) hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0300608092-007 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp lần đầu ngày 05/3/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 12/5/2023. Trụ sở hoạt động của HDBank Đà Nẵng đặt tại 191 Lê Lợi, phường Hải Châu, TP Đà Nẵng. Ngành, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn; Cấp tín dụng; Thanh toán trong nước; Thanh toán quốc tế và cung ứng dịch vụ ngoại hối; Các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự

- Cơ cấu tổ chức: HDBank Đà Nẵng là đơn vị hạch toán phụ thuộc HDBank, có con dấu riêng. Chi nhánh gồm có Ban Giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc) và 04 phòng chuyên môn gồm: Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp (KHDN), Bộ phận Khách hàng Cá nhân (KHCN) và Bộ phận Hành chính quản trị. Các phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm: PGD Hải Châu; PGD Nguyễn Văn Linh; PGD Hòa Cường và PGD Lê Duẩn.

- Nhân sự: Đến thời điểm 31/10/2025, tổng số CBNV tại Chi nhánh Đà Nẵng và các PGD trực thuộc là 101 CBNV, bao gồm 50 nam và 51 nữ, tất cả đều có trình độ từ Đại học trở lên.

3. Tình hình hoạt động

Một số chỉ tiêu tài chính của HDBank Đà Nẵng các năm 2023, 2024 và 10 tháng năm 2025 như sau:

- Về quy mô và tăng trưởng: Tính đến 31/10/2025, tổng tài sản đạt 4.547.445 triệu đồng, so với năm 2023 giảm 759.291 triệu đồng tương ứng giảm 14,3% và so với năm 2024 giảm 1.028.464 triệu đồng, tương ứng giảm 18%, chủ yếu do dư nợ cho vay sụt giảm. Dù vậy, tổng nguồn vốn huy động tiếp tục tăng trưởng tốt (tăng 56,2% so với 2023 và 16,7% so với 2024).

- Về chất lượng tín dụng: Nợ xấu giảm qua các thời điểm, thời điểm 31/10/2025 giảm 59% so với năm 2023 và giảm 45% so với năm 2024. Tỷ lệ nợ xấu 1,58% nằm trong ngưỡng an toàn cho phép của NHNN.

- Về hiệu quả hoạt động: Thời điểm 31/10/2025 chênh lệch thu - chi là 153.822 triệu đồng, Chi nhánh hoạt động kinh doanh có lãi với nguồn thu nhập chủ yếu từ hoạt động cấp tín dụng. HDBank Đà Nẵng cần tiếp tục duy trì đà tăng trưởng, kiểm soát nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng, hướng đến tăng trưởng ổn định, bền vững.

II. Kết luận

1. Những mặt đạt được

Là một trong những TCTD có mặt tương đối sớm trên địa bàn TP Đà Nẵng, trải qua gần 18 năm hoạt động từ khi là Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh - chi nhánh Đà Nẵng và đổi tên thành Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Đà Nẵng. Do đó, HDBank Đà Nẵng cũng đã tạo dựng được lượng khách hàng tương đối ổn định, mạng lưới với 05 điểm giao dịch (01 Chi nhánh và 04 PGD) đã tạo được niềm tin cũng như uy tín đối với các khách hàng tại địa phương. Mặc dù 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, tuy nhiên HDBank Đà Nẵng luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước, hoạt động kinh doanh có lãi qua các năm. Cùng với việc phát triển ổn định và tăng trưởng đều qua các năm, HDBank Đà Nẵng cùng với địa phương tham gia nhiều hoạt động an sinh xã hội và nhận được ghi nhận của chính quyền các cấp.

Trong thời kỳ thanh tra, Ban Lãnh đạo chi nhánh và các phòng ban HDBank Đà Nẵng về cơ bản đã thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ đối với các hoạt động: phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; hoạt động mua bán ngoại tệ, chuyển tiền nước ngoài; hoạt động phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng; hoạt động mua bán nợ; cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra đã phát hiện HDBank Đà Nẵng có một số tồn tại, thiếu sót trong hoạt động cho vay và bảo lãnh như sau:

(i) Công tác thẩm định nguồn trả nợ chưa chặt chẽ theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN.

(ii) Công tác kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay chưa đầy đủ, chặt chẽ, chưa đúng theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và quy định nội bộ của HDBank: Nội dung biên bản kiểm tra chưa đầy đủ theo quy định nội bộ; Công tác kiểm tra, giám sát sau vay định kỳ chưa chặt chẽ; Chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn không phù hợp.

(iii) TSBĐ được kiểm tra, đánh giá và định giá định kỳ chưa đúng theo quy định nội bộ HDBank.

(iv) Thời điểm thanh toán phí bảo lãnh sau thời điểm phát hành thư tu chính bảo lãnh, không đúng theo quy định nội bộ của HDBank.

3. Khuyến nghị:

Một số khách hàng có rủi ro được khuyến nghị: Tài sản đảm bảo là Dự án đầu tư xây dựng hệ thống chủ yếu là máy móc, giàn sắt... nên giá trị khấu hao ban đầu lớn, giá trị tài sản đảm bảo sụt giảm nhanh hơn nợ gốc phải trả hàng năm; Chủ đầu tư chưa thực hiện đúng, đầy đủ các thỏa thuận Hợp đồng hợp tác kinh doanh đã ký kết với khách hàng.

4. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm; nguyên nhân và trách nhiệm

4.1. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm

Các tồn tại, thiếu sót tại HDBank Đà Nẵng chủ yếu phát sinh trong quá trình tác nghiệp, tập trung tại các khâu thẩm định, kiểm tra, giám sát sau vay và quản lý TSBĐ. Các sai sót này chủ yếu mang tính chất nghiệp vụ, xuất phát từ việc chưa tuân thủ đầy đủ quy trình nội bộ và các quy định pháp luật liên quan, chưa xảy ra hậu quả và không bị áp dụng các biện pháp xử phạt hành chính theo quy định.

4.2. Nguyên nhân của các tồn tại, vi phạm

Bên cạnh những nguyên nhân khách quan, còn một số nguyên nhân chủ quan như sau:

- Cán bộ nghiệp vụ của HDBank Đà Nẵng chưa nghiên cứu kỹ các quy định nội bộ của HDBank và của NHNN liên quan đến hoạt động cho vay; công tác kiểm tra giám sát sau vay chưa đầy đủ, sâu sát và có hiệu quả; việc cập nhật quy định của pháp luật và quy định nội bộ chưa đầy đủ, kịp thời; thiếu kiểm tra, đối chiếu thông tin, dẫn đến sai sót trong khi tác nghiệp.

- Lãnh đạo của HDBank Đà Nẵng và Hội sở chưa sâu sát trong công tác chỉ đạo, kiểm tra các hoạt động nghiệp vụ của nhân viên; chưa tuân thủ nghiêm túc, triệt để các quy định của pháp luật.

4.3. Trách nhiệm

- Các thành viên trong Ban lãnh đạo HDBank, HDBank Đà Nẵng theo chức trách nhiệm vụ được giao qua các thời kỳ chịu trách nhiệm về những tồn tại, vi phạm do công tác phê duyệt khoản vay, công tác quản lý, điều hành hoạt động của Chi nhánh còn để xảy ra các tồn tại, vi phạm.

- Các cá nhân có thẩm quyền phê duyệt (qua các thời kỳ) chịu trách nhiệm trong việc phê duyệt các khoản cấp tín dụng có vi phạm được phát hiện qua thanh tra.

- Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế, vi phạm chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, theo dõi, quản lý, kiểm tra đối với các khoản cấp tín dụng, các hoạt động nghiệp vụ có vi phạm.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực đã yêu cầu HDBank Đà Nẵng báo cáo, giải trình về các tồn tại, vi phạm, hạn chế; đồng thời chấn chỉnh, đôn đốc HDBank Đà Nẵng kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

Các phát hiện về tồn tại và vi phạm nêu trên của HDBank Đà Nẵng không thuộc phạm vi xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, do vậy Thanh tra NHNN Khu vực không áp dụng và đề xuất thực hiện các biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

III. Khuyến nghị, kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu HDBank và HDBank Đà Nẵng thực hiện 08 nội dung kiến nghị để khắc phục những 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 49/KL-TTNH ngày 09/3/2026 đối với HDBank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Chánh TT NHNN KV;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ.HTCPHUONG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức