

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 8
THANH TRA NHNN KHU VỰC
Số: 420/CB-TT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Tĩnh, ngày 21 tháng 11 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Hà Tĩnh

Ngày 14/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 118/KL-TT về việc thanh tra tại Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Hà Tĩnh (sau đây gọi tắt là MBV Hà Tĩnh) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra MBV Hà Tĩnh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

MBV Hà Tĩnh được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 8779/NHNN-TTGSNNH ngày 12/11/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo mã số Chi nhánh: 0800006089-021 ngày 18/11/2010, trụ sở Chi nhánh đặt tại số 02, đường Phan Đình Phùng, phường Thành Sen, tỉnh Hà Tĩnh.

Ông Hoàng Anh Tuấn được bổ nhiệm giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh từ ngày 05/02/2025 theo Quyết định số 205/QĐ-MBV ngày 23/01/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị MBV.

Cơ cấu tổ chức MBV Hà Tĩnh được thực hiện theo Quyết định số 471/2025/FB-TGĐ ngày 23/01/2025 của MBV. Ban giám đốc gồm 02 thành viên: Ông Hoàng Anh Tuấn - Giám đốc; Bà Hoàng Thị Hương Chi - Phó Giám đốc. MBV Hà Tĩnh có 03 phòng nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính của Chi nhánh là phòng Khách hàng doanh nghiệp, phòng Khách hàng cá nhân, phòng Dịch vụ khách hàng và 02 phòng giao dịch trong đó có 01 Phòng giao dịch đóng trên địa bàn phường Thành Sen và 01 phòng giao dịch đóng trên địa bàn phường Sông Trí.

Tổng số cán bộ đến 31/8/2025 là 47 cán bộ nhân viên, trong đó cán bộ nam 10 người chiếm 21%, nữ 37 người, chiếm 79%. Về trình độ, có 02 thạc sỹ, 43 đại học, 02 trung cấp.

Chức năng nhiệm vụ của MBV Hà Tĩnh được Hội đồng thành viên MBV quy định với nhiệm vụ chủ yếu là huy động vốn, cho vay đối với các thành phần kinh tế, kinh doanh ngoại hối, cung ứng các dịch vụ thanh toán và ngân quỹ đối với khách hàng, kinh doanh các dịch vụ ngân hàng khác, thực hiện hạch toán kinh doanh và phân phối thu nhập theo quy định của MBV.

2.2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, MBV Hà Tĩnh đã có những bước phát triển tốt trong hoạt động kinh doanh. Nguồn vốn huy động có tốc độ tăng trưởng tốt, 8 tháng đầu năm tăng 45% so với năm 2024 và tăng 127% so với năm 2023; Dư nợ tăng 42% so với năm 2024 và 224,59% so với năm 2023; Tỷ lệ sử dụng vốn hợp lý, không vi phạm các quy định về trần lãi suất, hoạt động mua bán ngoại tệ đạt doanh số tốt. Trong khối lượng mẫu được lựa chọn không phát hiện các tồn tại trong công tác phòng chống tham nhũng, tội phạm ngân hàng, phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động cấp tín dụng còn có một số tồn tại hạn chế về thẩm định và xét duyệt cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay, về tài sản đảm bảo và một số tồn tại khác.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu MBV Hà Tĩnh thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với MBV Hà Tĩnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- PGĐ: Nguyễn Văn Trung (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, NTTNHUNG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh