NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 9
THANH TRA NHNN KHU VỰC
Số: 362/TB-TTNH

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

Đà Nẵng, ngày 16 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Kon Tum

Ngày 06/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận số 351/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Kon Tum (sau đây viết tắt là HDBank - Chi nhánh Kon Tum/Chi nhánh/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra HDBank - Chi nhánh Kon Tum như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

HDBank - Chi nhánh Kon Tum được thành lập theo Quyết định số 02/2015/QĐ-HĐQT ngày 06/01/2015 của Hội đồng quản trị và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0300608092-080 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kon Tum cấp ngày 09/02/2015, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 23/11/2022.

Trụ sở đặt tại: Số 549A Trần Phú, phường Kon Tum, tỉnh Quảng Ngãi. Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Đức Tuấn - Giám đốc Chi nhánh.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, bao gồm: (1)Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (2)Thanh tra việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026; (3)Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

- Đối với hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng: HDBank - Chi nhánh Kon Tum cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay và hoạt động bảo lãnh ngân hàng; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được chi nhánh quan tâm.

- Đối với việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Qua thanh tra nhận thấy, trong thời kỳ thanh tra HDBank - Chi nhánh Kon Tum chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố theo quy định của Chính phủ, NHNN Việt Nam và HDBank.

- Đối với việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026: Đơn vị đã triển khai, thực hiện đầy đủ, kịp thời các nội dung chỉ đạo của Thống đốc NHNN về thực hiện giảm mặt bằng lãi suất. Chấp hành tốt các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất tiền gửi và lãi suất cho vay.

2. Vi phạm, hạn chế

Qua thanh tra nhận thấy tại HDBank - Chi nhánh Kon Tum còn một số vi phạm, hạn chế liên quan đến hoạt động cấp tín dụng như: công tác thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và một số sai sót khác. Đoàn thanh tra đã đưa ra cảnh báo rủi ro đối với một số trường hợp cấp tín dụng nhằm hạn chế thấp nhất nguy cơ phát sinh nợ xấu, bảo đảm an toàn hoạt động tín dụng.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không có

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 08 kiến nghị (trong đó 01 kiến nghị đối với HDBank và 07 kiến nghị đối với HDBank - Chi nhánh Kon Tum) để yêu cầu đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Kon Tum./.

***Nơi nhận*:**
- Cổng TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH. HTNQUYNH.

CHÁNH THANH TRA

THANH TRA VIỆT NAM

Nguyễn Văn Chức