

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh
Chi nhánh Điện Biên

Ngày 26/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 110/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh – Chi nhánh Điện Biên (sau đây viết tắt là HDBank Điện Biên).

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, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại HDBank Điện Biên như sau:

I. Khái quát chung

HDBank Điện Biên được thành lập theo Công văn số 3525/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận cho Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) mở Chi nhánh tại tỉnh Điện Biên và Quyết định số 272/2022/QĐ-HĐQT ngày 12/10/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị HDBank về việc thành lập Chi nhánh Điện Biên trực thuộc Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh. Chi nhánh được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Điện Biên cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động mã số 0300608092-115 ngày 30/12/2022.

Cơ cấu tổ chức gồm: Ban Giám đốc, 03 phòng nghiệp vụ (01 Phòng Dịch vụ khách hàng, 01 Phòng Khách hàng cá nhân bao gồm bộ phận kinh doanh Bảo hiểm và Khách hàng ưu tiên và 01 Phòng Khách hàng doanh nghiệp), 01 Bộ phận hỗ trợ kinh doanh và 01 Phòng hành chính với tổng số 26 cán bộ, nhân viên.

II. Kết luận

1. Ưu điểm

Qua thanh tra cho thấy hoạt động kinh doanh của HDBank Điện Biên cơ bản ổn định, lợi nhuận sau thuế qua các năm trong thời hiệu thanh tra đảm bảo, cụ thể: Chênh lệch thu nhập - chi phí trong năm 2023 là: 105.929 triệu đồng; năm 2024 là: 62.833 triệu đồng. Đến thời điểm thanh tra 30/4/2025, chênh lệch Thu nhập - Chi phí là 8.681 triệu đồng.

Các yếu tố trên hồ sơ cơ bản được thiết lập đầy đủ, đúng quy định, đảm bảo yếu tố pháp lý, khách hàng doanh nghiệp, hộ SXKD, cá nhân có đủ năng lực pháp luật dân sự theo quy định của pháp luật;

Các món vay có tài sản đảm bảo Chi nhánh đã thực hiện lưu giữ đầy đủ giấy chứng nhận sở hữu tài sản, thực hiện đăng ký thế chấp và đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của Pháp luật;

Các khoản cấp tín dụng vượt quyền phán quyết đều trình cấp có thẩm quyền phê duyệt theo đúng quy định

2. Vi phạm, tồn tại hạn chế

Qua kết quả thanh tra, HDBank Điện Biên còn có một số sai sót, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như:

Việc thu thập hồ sơ pháp lý khách hàng còn chưa đầy đủ, việc thẩm định hồ sơ khách hàng còn một số tồn tại hạn chế; Việc giải ngân khoản vay, phê duyệt cấp tín dụng, thu thập hồ sơ tài liệu chưa đảm bảo theo quy định; Công tác kiểm tra giám sát sau cho vay chưa đầy đủ; Cho vay đối với một số doanh nghiệp ngoài địa bàn còn nhiều tồn tại hạn chế liên quan đến việc thẩm định, thu thập hồ sơ pháp lý dự án, một số khoản giải ngân chưa đảm bảo quy định nội bộ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

Ban lãnh đạo chi nhánh chưa thường xuyên sâu sát trong việc chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ thực hiện đúng quy trình, quy định đối với từng sản phẩm cho vay trong hệ thống HDBank. Cán bộ nghiệp vụ chưa nghiên cứu kỹ các quy định, văn bản quy định nội bộ nên việc thực hiện các quy trình cho vay còn dẫn tới một số tồn tại, thiếu sót.

3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Ban Giám đốc Chi nhánh chịu trách nhiệm chung các tồn tại vi phạm phát hiện qua thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra đã đưa ra các biện pháp xử lý cụ thể gắn với từng tồn tại đã chỉ ra. Cụ thể: yêu cầu HDBank thực hiện 02 kiến nghị, HDBank Điện Biên thực hiện 03 kiến nghị chung và 16 kiến nghị cụ thể, đưa ra 09 khuyến nghị cảnh báo, trong đó yêu cầu HDBank tăng cường chỉ đạo công tác kiểm soát nội bộ, thực hiện trách nhiệm theo quy định Luật thanh tra; yêu cầu HDBank Điện Biên triển khai thực hiện nghiêm túc các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị trước 31/7/2025./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- BGD NHNN Chi nhánh KV3 (để báo cáo);
- Phòng Quản lý giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTT, CQANH.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng