



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

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Ngày 31/12/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng ban hành Kết luận số 1199/KL-TTGSNH2 về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank).

Căn cứ quy định tại 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; Điều 22 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2024 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngành ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); Điều 8 Thông tư số 03/2015/TT-NHNN của Thống đốc NHNN hướng dẫn một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng công bố thông tin về Kết luận thanh tra HDBank như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

- Thanh tra tỷ lệ sở hữu cổ phần; mua bán, chuyển nhượng cổ phần của Ngân hàng;
- Cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng lớn (Cho vay, bảo lãnh, L/C, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp);
- Tài sản có khác (các khoản phải thu UPAS LC);
- Hoạt động phòng, chống rửa tiền;
- Hoạt động đại lý bảo hiểm;
- Hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/9/2023, trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

HDBank được cấp phép hoạt động theo Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh ngày 11/02/1989; đăng ký kinh doanh số 0300608092 thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023 do Sở Kế hoạch và đầu tư TP Hồ Chí Minh và Giấy phép số 00019/NH-GP của NHNN cấp ngày 06/6/1992; được thay thế bởi Giấy phép thành lập và hoạt động số 0026/GP-NHNN ngày

12/02/2020 của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và một số nội dung bổ sung Giấy phép khác do NHNN cấp.

Theo Giấy phép thành lập hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, HDBank được thực hiện các hoạt động của ngân hàng thương mại gồm: Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi. Tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước. Vay vốn các tổ chức tín dụng khác. Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn. Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá. Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng. Kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc. Thanh toán quốc tế và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép...

1. Về tỷ lệ sở hữu cổ phần; mua bán, chuyển nhượng cổ phần của tổ chức tín dụng

Đến 30/9/2023, vốn điều lệ của ngân hàng là 29.076.321.320.000 đồng (theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300608092 thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023). Từ năm 2020 đến 30/9/2023, HDBank thực hiện tăng vốn 06 lần thông qua việc chia cổ tức bằng cổ phiếu, phát hành cổ phiếu thưởng và ESOP (02 lần vào năm 2020, 01 lần vào năm 2021, 02 lần vào năm 2022, 01 lần vào năm 2023) đưa mức Vốn điều lệ của HDBank từ 9.809.999 triệu đồng lên mức 29.076.321 triệu đồng.

Tại thời điểm thanh tra, HDBank không có cổ đông là cá nhân sở hữu vượt quá 5% vốn điều lệ HDBank và cổ đông là tổ chức sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ HDBank trong thời kỳ thanh tra.

2. Về hoạt động cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng lớn (cho vay, bảo lãnh, LC, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp)

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của HDBank đã lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động ngân hàng đạt được nhiều thành quả trong hoạt động kinh doanh và tái cơ cấu ngân hàng... với kết quả đạt được HDBank dần khẳng định thương hiệu và uy tín trên thị trường bằng nhiều giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế. Tuy nhiên, qua kết quả thanh tra cho thấy hoạt động cấp tín dụng của HDBank còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Công tác thẩm định, quyết định cho vay, thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ, nhận tài sản bảo đảm đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra còn chưa đầy đủ, chặt chẽ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN quy định về hoạt động cho vay của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung);

- Thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra chưa đảm bảo theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN và Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 của NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung);

- Thực hiện phân loại nợ đối với một số khoản vay được chọn mẫu thanh tra chưa kịp thời theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của NHNN quy định về tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Thực hiện báo cáo một số chỉ tiêu thông tin tín dụng cho Ngân hàng Nhà nước đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra chưa đảm bảo theo quy định tại Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28/01/2013 của NHNN quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng nhà nước Việt Nam và Thông tư số 35/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 của NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung);

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra chưa đầy đủ theo quy định nội bộ của HDBank;

- Chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm của TCTD khi thực hiện mua trái phiếu đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra theo quy định tại Thông tư số 16/2021/TT-NHNN ngày 10/11/2021 của NHNN quy định việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp.

3. Về tài sản có khác (các khoản phải thu UPAS L/C)

HDBank thực hiện thẩm định, quyết định cấp hạn mức UPAS L/C đối với một số hồ sơ được chọn mẫu thanh tra còn cho thấy chưa đầy đủ, chặt chẽ theo quy định nội bộ của HDBank.

4. Về hoạt động phòng, chống rửa tiền

Trong thời kỳ thanh tra, HDBank đã ban hành các quy định nội bộ, bố trí, phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT cũng như thực hiện các hoạt động về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; về báo cáo đánh giá rủi ro rửa tiền/tài trợ khủng bố; rà soát khách hàng và giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo; áp dụng các biện pháp tạm thời; về công tác đào tạo, bồi dưỡng về PCRT tuân thủ các quy định của pháp luật. Tuy nhiên, HDBank còn tồn tại, hạn chế về thời hạn gửi báo cáo theo quy định.

5. Về hoạt động đại lý bảo hiểm

Trong kỳ thanh tra, HDBank đang thực hiện các hợp đồng/thỏa thuận với 06 doanh nghiệp bảo hiểm. Theo đó, hoạt động đại lý bảo hiểm tại HDBank cơ bản chấp hành các quy định tại Thông tư số 37/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019 của NHNN hướng dẫn hoạt động đại lý bảo hiểm của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Tuy nhiên, còn một số tồn tại về hoạt động tư vấn chào bán sản phẩm, thu xếp ký kết hợp đồng bảo hiểm theo đúng nội dung quy định tại hợp đồng đại lý bảo hiểm ký kết giữa HDBank và doanh nghiệp bảo hiểm.

6. Về hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp

Trong kỳ thanh tra, HDBank có thực hiện thu hộ, chi hộ liên quan đến hoạt động mua, bán trái phiếu doanh nghiệp cho Công ty Chứng khoán HDB (không thực hiện hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp).

Trên cơ sở kết quả thanh tra, tại thời điểm 30/9/2023, HDBank phải thực hiện trích lập DPRR cụ thể bổ sung và thoái lãi phải thu đối với một số khoản vay. Tuy nhiên, trong quá trình thanh tra, HDBank đã chỉnh sửa, khắc phục xong, do đó, tại Kết luận thanh tra không kiến nghị điều chỉnh số liệu trên Báo cáo tài chính.

III. KIẾN NGHỊ

Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành HDBank nghiêm túc kiểm điểm và thực hiện việc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để đảm bảo an toàn hoạt động của HDBank; đồng thời chỉ đạo xây dựng kế hoạch khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung thanh tra được nêu tại Kết luận thanh tra.

Ngoài ra tại Kết luận thanh tra còn có một số kiến nghị liên quan đến hoàn thiện cơ chế, chính sách nhằm nâng cao hiệu quả quản lý nhà nước đối với các TCTD cũng như giúp các TCTD thực hiện, kiểm soát rủi ro trong hoạt động.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với HDBank.

