

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 65/QĐ-TTRA.VT ngày 16/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Vũng Tàu (HDBank Vũng Tàu), từ ngày 28/7/2025 đến ngày 22/8/2025, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra tại HDBank Vũng Tàu (15 ngày làm việc). Ngày 07/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTRA.VT về việc thanh tra HDBank Vũng Tàu.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025.

Xét đề nghị của HDBank Vũng Tàu tại Công văn số 91/2025/CV-HDBVT ngày 07/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với HDBank Vũng Tàu như sau:

I. Khái quát chung

HDBank Vũng Tàu được thành lập theo Công văn số 5639/NHNN-CHN ngày 23/7/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận đề nghị mở chi nhánh tại Bà Rịa - Vũng Tàu của Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) và chính thức khai trương hoạt động từ ngày 15/8/2009. Chi nhánh hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động kinh doanh số 0300608092-010 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp ngày 11/8/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 27/12/2022.

HDBank Vũng Tàu và các phòng giao dịch trực thuộc hoạt động theo mô hình tổ chức chi nhánh, Phòng giao dịch tại Quyết định số 119B/2013/QĐ-TGĐ ngày 02/07/2013 của Hội đồng quản trị HDBank. Tổng số nhân viên biên chế tại HDBank Vũng Tàu đến thời điểm 30/6/2025 là 128 người.

II. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của HDBank Vũng Tàu như sau:

1. Ưu điểm

Nhìn chung, HDBank Vũng Tàu đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành ngân hàng. Về cơ bản, HDBank Vũng Tàu tuân thủ quy định

của pháp luật, ngành ngân hàng, quy định của HDBank trong công tác quản trị, điều hành; hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; hoạt động ngoại hối; quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại HDBank Vũng Tàu còn có một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng: về nội dung hợp đồng tín dụng chưa cụ thể; hồ sơ vay vốn chưa thu thập đầy đủ; công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa đảm bảo chặt chẽ; hạch toán theo dõi số dư bảo lãnh chưa khớp đúng. Đối với hoạt động mua trái phiếu doanh nghiệp: về công tác thẩm định, kiểm tra giám sát chưa chặt chẽ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của HDBank Vũng Tàu xuất phát từ nguyên nhân do HDBank Vũng Tàu chưa tuân thủ triệt để quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu HDBank thực hiện 02 kiến nghị, HDBank Vũng Tàu thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế và 01 khuyến nghị để HDBank Vũng Tàu hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN CN Khu vực 2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, TTRA.VT, HSTT, HTHONG.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Chung Thị Hồng