

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 12/KL-KV12.TT
Đối với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 15/QĐ-KV12.TT ngày 08/5/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 12 (NHNN KV 12) về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tây Ninh (VCB Tây Ninh), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại VCB Tây Ninh từ ngày 15/5/2025 đến ngày 13/6/2025. Ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN KV 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 12/KL-KV12.TT.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và 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 NHNN KV 12 công khai Kết luận thanh tra đối với VCB Tây Ninh như sau:

I. Khái quát chung

1. Cơ cấu tổ chức

- VCB Tây Ninh được thành lập theo Công văn số 9052/NHNN-CNH ngày 07/10/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về việc chấp thuận mở chi nhánh của VCB và chính thức khai trương hoạt động từ ngày 24/3/2009. Địa chỉ trụ sở: số 313, đường 30/4, khu phố 1, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

- VCB Tây Ninh quản lý 05 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc (PGD Gò Dầu; PGD Tân Châu, PGD Phước Đông, PGD Trảng Bàng, PGD Tân Biên) và 35 máy giao dịch tự động (ATM). Tại thời điểm 31/3/2025, VCB Tây Ninh có 01 Giám đốc, 01 Phó Giám đốc và 12 phòng nghiệp vụ. Tổng số lao động của đơn vị là 124 người, được bố trí như sau: Phòng Hành chính – Nhân sự: 13 người, Phòng Kế toán: 6 người, Phòng Quản lý nợ: 12 người, Phòng Khách hàng Bán lẻ: 13 người, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp: 10 người, Phòng Ngân quỹ: 6 người, Phòng Dịch vụ Khách hàng: 19 người, PGD Gò Dầu: 9 người, PGD Tân Châu: 10 người, PGD Phước Đông: 9 người, PGD Trảng Bàng: 8 người, PGD Tân Biên: 7 người.

2. Tình hình hoạt động

2.1. Về kết quả kinh doanh

Đơn vị tính: tỷ đồng

Năm	31/12/2023	31/12/2024	31/3/2025
Chênh lệch thu - chi			
- Thực hiện	276,80	300,60	80,89
- Kế hoạch giao	304,50	345,80	85,90

2.2. Về thực hiện kế hoạch cho vay

BẢNG SỐ LIỆU VỀ DƯ NỢ

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/3/2025	
	Kế hoạch	Thực hiện	Kế hoạch	Thực hiện	Kế hoạch	Thực hiện
Tổng dư nợ	12.170	12.386	14.090	13.510	13.880	13.237
- Ngắn hạn	10.345	11.346	-	12.564	-	12.324
- Trung, dài hạn	1.825	1.040	-	946	-	913

- Đến 31/12/2023 dư nợ là 12.386 tỷ đồng; vượt 1,77% kế hoạch Hội sở giao. Trong đó, dư nợ ngắn hạn chiếm 91,60%/tổng dư nợ; dư nợ trung dài hạn chiếm 8,40%/tổng dư nợ.

- Đến 31/12/2024 dư nợ là 13.510 tỷ đồng; tăng 1.124 tỷ đồng (tương đương 9,07%) so với 31/12/2023; đạt 95,88% kế hoạch Hội sở giao. Trong đó, dư nợ ngắn hạn chiếm 93%/tổng dư nợ; dư nợ trung dài hạn chiếm 7%/tổng dư nợ.

- Đến 31/3/2025 dư nợ là 13.237 tỷ đồng; giảm 273 tỷ đồng (tương đương 2,02%) so với 31/12/2024; đạt 95,37% kế hoạch Hội sở giao. Trong đó, dư nợ ngắn hạn chiếm 93,10%/tổng dư nợ; dư nợ trung dài hạn chiếm 6,90%/tổng dư nợ.

BẢNG SỐ LIỆU VỀ KHÁCH HÀNG VAY VỐN

Đơn vị tính: tỷ đồng, khách hàng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/3/2025	
	Dư nợ	Số khách hàng	Dư nợ	Số khách hàng	Dư nợ	Số khách hàng
Khách hàng doanh nghiệp	8.536	148	10.187	151	10.044	156
Khách hàng cá nhân	3.850	5.600	3.323	5.942	3.193	6.048
TỔNG	12.386	5.746	13.510	6.093	13.237	6.204

Thời điểm 31/3/2025: tổng khách hàng vay tại đơn vị là 6.204 khách hàng, với dư nợ 13.237 tỷ đồng. Trong đó, khách hàng doanh nghiệp là 156 khách hàng, chiếm 75,88% dư nợ; khách hàng cá nhân là 6.048 khách hàng, chiếm 24,12% dư nợ.

2.3. Chất lượng tín dụng qua các thời điểm

- Tại 31/12/2023: tổng nợ xấu: 68,6 tỷ đồng; tỷ lệ nợ xấu: 0,55%.

- Tại 31/12/2024: tổng nợ xấu: 75,4 tỷ đồng; tỷ lệ nợ xấu: 0,55%.

- Tại 31/3/2025: tổng nợ xấu: 67 tỷ đồng; tỷ lệ nợ xấu: 0,51%

II. Kết quả kiểm tra, xác minh

Qua kết quả thanh tra, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra VCB Tây Ninh hoạt động an toàn, có hiệu quả, có biện pháp tích cực tăng trưởng tín dụng, kiểm soát chất lượng tín dụng, có chiến lược chọn lựa và xác định rõ ràng phân khúc thị trường để cho vay phù hợp với kinh tế địa phương. Tuy nhiên, bên cạnh những mặt đạt được, VCB Tây Ninh còn có các tồn tại cần được chấn chỉnh, khắc phục, cụ thể:

1. Tồn tại về hoạt động cấp tín dụng

- Về hồ sơ vay vốn theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay, quy mô kinh doanh, doanh thu, chi phí, tình hình tài chính, nguồn thu để trả nợ của khách hàng.

- Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay theo tại Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: thẩm định, xét duyệt cho vay chưa đánh giá đầy đủ hiệu quả của phương án sử dụng vốn vay, tình hình hoạt động kinh doanh, khả năng tài chính, nguồn vốn tự có tham gia phương án của khách hàng, một số chỉ tiêu tài chính và dòng tiền của khách hàng; đánh giá vòng quay vốn lưu động năm kế hoạch chưa đầy đủ; một số chỉ tiêu trên báo cáo tài chính chưa phù hợp với số liệu tại các báo cáo có liên quan do khách hàng cung cấp; thẩm định, đánh giá chưa đầy đủ khi tái cấp tín dụng duy trì hạn mức cho khách hàng trong khi tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh và một số chỉ tiêu tài chính của khách hàng sụt giảm.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay theo quy định tại Điều 40 Quyết định số 2537/QĐ-VCB-QLRRTD ngày 21/12/2022 của Tổng Giám đốc VCB về việc ban hành quy trình tín dụng đối với khách hàng bán lẻ tín dụng; Điều 42 Quyết định số 2503/QĐ-VCB-CSTD ngày 28/12/2018 của Tổng Giám đốc VCB về quy trình tín dụng đối với khách hàng bán buôn của VCB: chưa rà soát đầy đủ, chi tiết việc đáp ứng các điều kiện tại thông báo phê duyệt giới hạn tín dụng; chưa thu thập tài liệu chứng minh tiến độ hoàn thành phương án vay vốn; đánh giá chưa đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng, chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng; báo cáo kiểm tra, giám sát chưa cập nhật số liệu kinh doanh tại thời điểm kiểm tra, chưa làm rõ tình hình kinh doanh tại các thời điểm kiểm tra để đánh giá lại khả năng tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng.

2. Tồn tại về xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

* Tồn tại đối với hồ sơ nợ xấu:

- Về hồ sơ vay vốn theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh hoạt động kinh doanh, khả năng tài chính, nguồn thu để trả nợ của khách hàng.

- Về thẩm định, xét duyệt cho vay theo quy định tại Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: thẩm định, đánh giá chưa đầy đủ thực tế hoạt động kinh doanh của khách hàng, hiệu quả của phương án sử dụng vốn, khả năng tài chính, nguồn thu trả nợ của khách hàng.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay theo quy định tại Điều 40 Quyết định số 2537/QĐ-VCB-QLRRTD ngày 21/12/2022 của Tổng Giám đốc VCB về việc ban hành quy trình tín dụng đối với khách hàng bán lẻ tín dụng; Điều 42 Quyết định số 2503/QĐ-VCB-CSTD ngày 28/12/2018 của Tổng Giám đốc VCB về quy trình tín dụng đối với khách hàng bán buôn của VCB: đánh giá chưa đầy đủ hiện trạng của cơ sở sản xuất sau khi vay vốn, hiệu quả của phương án sử dụng vốn, tình hình

kinh doanh, khả năng tài chính và khả năng trả nợ của khách hàng; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng.

** Tồn tại đối với hồ sơ xử lý rủi ro:*

- Về hồ sơ vay vốn theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh khả năng tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng, hiệu quả của phương án sử dụng vốn vay.

- Về thẩm định, xét duyệt cho vay theo quy định tại Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016: chưa đánh giá đầy đủ về hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của khách hàng; thẩm định, xét duyệt cho vay khi hoạt động kinh doanh của khách hàng có dấu hiệu suy giảm nhưng không đánh giá đầy đủ.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay theo quy định tại Điều 40 Quyết định số 2537/QĐ-VCB-QLRRTD ngày 21/12/2022 của Tổng Giám đốc VCB về việc ban hành quy trình tín dụng đối với khách hàng bán lẻ tín dụng; Điều 42 Quyết định số 2503/QĐ-VCB-CSTD ngày 28/12/2018 của Tổng Giám đốc VCB về quy trình tín dụng đối với khách hàng bán buôn của VCB: kiểm tra, giám sát vốn vay đánh giá chưa đầy đủ thông tin về hoạt động kinh doanh của khách hàng; chưa thu thập đầy đủ tài liệu để đánh giá việc khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích; chưa kịp thời kiểm tra thực tế mục đích sử dụng vốn vay và hoạt động kinh doanh của khách hàng mà căn cứ trên tài liệu khách hàng cung cấp và lập biên bản tại đơn vị.

- Về giải ngân theo quy định tại Điều 18 Quyết định số 2503/QĐ-VCB-QLRRTD ngày 28/12/2018 của Tổng Giám đốc VCB về việc ban hành quy trình tín dụng đối với khách hàng bán buôn của VCB: thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay khi giải ngân cho khách hàng.

- Về tài sản đảm bảo theo quy định tại Điều 7 Quyết định số 686/QĐ-HĐQT-CSTD ngày 01/7/2016 của HĐQT VCB về việc ban hành chính sách đảm bảo tín dụng của VCB: định giá tài sản đảm bảo là các loại máy móc thiết bị chưa thu thập đầy đủ hồ sơ thẩm định.

3. Về hoạt động ngoại hối, kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều

Nội dung hợp đồng/ thỏa thuận mua bán ngoại tệ với khách hàng không có ngày thanh toán, chưa đúng theo khoản 1 Điều 10 Thông tư số 02/2021/TT-NHNN ngày 31/3/2021 của NHNN về việc hướng dẫn giao dịch ngoại tệ trên thị trường ngoại tệ của các tổ chức tín dụng được phép hoạt động ngoại hối, cụ thể như sau:

STT	Ngày giao dịch	Tên khách hàng	Mua/ Bán	Số tiền	Loại tiền	Tồn tại
1	15/01/2025	Nguyễn Thị Phương	Mua	700	USD	Thỏa thuận giao dịch mua, bán ngoại tệ giao ngay (hợp đồng): nội dung không có ngày thanh toán
2	17/01/2025	CN Cty CP Vinpearl	Mua	600	AUD	Hợp đồng mua bán ngoại tệ giao ngay: nội dung không có ngày thanh toán

3	17/01/2025	CN Cty CP Vinpearl	Mua	300	EUR	Hợp đồng mua bán ngoại tệ giao ngay: nội dung không có ngày thanh toán
4	24/01/2025	Nguyễn Thị Thanh Phương	Mua	1.500	SGD	Thỏa thuận giao dịch mua, bán ngoại tệ giao ngay (hợp đồng): nội dung không có ngày thanh toán

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng
không phát sinh.

IV. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN KV 12 yêu cầu VCB Tây Ninh thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra đối với VCB Tây Ninh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Phạm Anh Tuấn