

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 18/TB-TTNH

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

Kiên Giang, ngày 25 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh Chi nhánh Phú Quốc

Thực hiện Kế hoạch thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Quyết định thanh tra số 02/QĐ-TTNH ngày 09/4/2025 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh Chi nhánh Phú Quốc (HDBank Phú Quốc);

Ngày 12/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-TTNH đối với HDBank Phú Quốc.

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 NHNN Chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra HDBank Phú Quốc như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1.1. Về cơ cấu tổ chức

HDBank Phú Quốc được thành lập theo văn bản chấp thuận số 3525/NHNN-TTGSNH ngày 26/5/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận thành lập chi nhánh của HDBank và Quyết định số 211/2022/QĐ-HĐQT ngày 22/08/2022 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh (HDBank), Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0300608092-113, đăng ký lần đầu ngày 12/10/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, địa chỉ tại 139 Nguyễn Trung Trực, Phường Dương Đông, thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang. HDBank Phú Quốc không có phòng giao dịch trực thuộc.

1.2. Về một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

Thời điểm 28/02/2025, tổng tài sản nợ tại HDBank Phú Quốc là 1.495.551 triệu đồng, chênh lệch thu chi là 8.203 triệu đồng, tỷ lệ nợ xấu là 0,48%.

II. KẾT LUẬN VỀ CÁC NỘI DUNG ĐÃ THANH TRA

2.1. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi đã xử lý rủi ro:

Nhìn chung, qua thanh tra cho thấy: Đơn vị thực hiện khá nghiêm túc các quy định của pháp luật và quy định nội bộ HDBank trong hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi đã xử lý rủi ro. Tuy nhiên vẫn còn một số tồn tại: Phát sinh 01 khách hàng, đơn vị thực hiện kiểm tra sử dụng tiền vay chưa chặt chẽ, chưa đảm bảo tuân thủ đúng theo quy định nội bộ của HDBank và quy định của pháp luật.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác kiểm tra sử dụng vốn vay của khách hàng có phát sinh dư nợ sai phạm.

2.2. Hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và cung ứng các dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp: HDBank Phú Quốc không phát sinh hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và cung ứng các dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp. HDBank Phú Quốc có phát sinh dịch vụ thu hộ, chi hộ đối với các giao dịch thanh toán trái phiếu giữa khách hàng với Công ty chứng khoán; HDBank Phú Quốc đã tuân thủ và chấp hành đúng quy định của pháp luật, của NHNN về cung ứng dịch vụ thu chi hộ trái phiếu.

2.3. Hoạt động phòng, chống rửa tiền: HDBank Phú Quốc đã tuân thủ và chấp hành đúng quy định của pháp luật, của NHNN về phòng, chống rửa tiền.

2.4. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đại lý bảo hiểm: HDBank Phú Quốc thực hiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của HDBank, khách hàng mua bảo hiểm đã được đơn vị tư vấn thông tin rõ ràng, đầy đủ trên tinh thần tự nguyện, không bị ép buộc.

III. XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN TRONG THANH TRA (nếu có): Không.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu HDBank Phú Quốc thực hiện 01 kiến nghị: Yêu cầu HDBank Phú Quốc tiến hành kiểm tra sử dụng vốn vay đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của HDBank trong hoạt động cho vay, trên cơ sở đó có các biện pháp ứng xử tín dụng phù hợp, hạn chế rủi ro đối với các khoản vay sai phạm (Thời gian khắc phục 45 ngày kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra)./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu TT NHNN KV15, Hồ sơ ĐTT.
(NTDuong)

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh