

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH Indovina Chi nhánh Cần Thơ.

Thực hiện Quyết định số 22/QĐ-TTNH ngày 23 tháng 7 năm 2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 về việc thanh tra Ngân hàng TNHH Indovina Chi nhánh Cần Thơ (IVB Cần Thơ). Nội dung thanh tra: (i) Hoạt động cấp tín dụng; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; (ii) Hoạt động huy động vốn; (iii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền (PCRT), chống tài trợ khủng bố (TTKB).

Ngày 26/9/2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 20/KL-TTNH đối với Ngân hàng TNHH Indovina Chi nhánh Cần Thơ (IVB Cần Thơ).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 thông báo về Kết luận thanh tra tại IVB Cần Thơ như sau:

1. Khái quát chung

IVB Cần Thơ là Chi nhánh cấp 1 trực thuộc Ngân hàng TNHH Indovina. Giấy phép hoạt động số 11/NH-GPCN ngày 17 tháng 04 năm 1997 cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đăng ký lần đầu ngày 29/7/2009 và đăng ký thay đổi lần thứ 07 ngày 23/03/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ. Trụ sở Chi nhánh số 08 Phan Văn Trị, Phường An Phú, Quận Ninh Kiều, Thành phố Cần Thơ, Việt Nam. (Nay là: Số 08 Phan Văn Trị, Phường Ninh Kiều, Thành phố Cần Thơ, Việt Nam). Giám đốc Chi nhánh là Ông Mai Hoàng Long.

Mạng lưới hoạt động của IVB Cần Thơ gồm: 01 Chi nhánh, 01 phòng giao dịch trực thuộc (PGD Hưng Lợi). Cơ cấu tổ chức gồm Ban giám đốc và 06 phòng nghiệp vụ: Phòng Hành chính nhân sự, Phòng Kinh doanh, Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Quản lý và Hỗ trợ tín dụng, Phòng Tiếp thị và Quan hệ khách hàng, Phòng Thẩm định tín dụng.

2. Những kết quả đạt được

Về cơ bản, IVB Cần Thơ chấp hành nghiêm túc các quy định pháp luật, quy định của NHNN về các mặt hoạt động theo nội dung thanh tra, qua thanh tra chưa phát hiện vi phạm pháp luật, hành vi tham nhũng, tiêu cực; Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của IVB Cần Thơ đảm bảo an toàn, ổn định; đơn vị có nhiều nỗ lực trong hoạt động, các chỉ tiêu về tổng tài sản, dư nợ cho vay, vốn

huy động trong những năm gần đây duy trì ổn định, hoạt động kinh doanh bắt đầu có lãi trong năm 2024 và 6 tháng đầu năm 2025.

3. Tồn tại và hạn chế

Kết quả thanh tra cho thấy IVB Cần Thơ còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng:

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ; thẩm định dựa vào tài liệu có độ tin cậy chưa cao; đánh giá chưa đầy đủ tình hình sản xuất kinh doanh, nguồn thu trả nợ của khách hàng; duyệt cho vay vượt nhu cầu vốn.

- Kiểm tra, giám sát sau cho vay sơ sài, chưa đánh giá/thu thập tài liệu về tình hình sản xuất kinh doanh, tình hình tài chính, tiến độ thực hiện phương án vay vốn của khách hàng đến thời điểm kiểm tra; chưa thu thập đầy đủ tài liệu, chứng từ chứng minh sử dụng vốn và/hoặc thu thập chứng từ chưa phù hợp....

- Tỷ lệ nợ xấu cao (17%), kết quả thu hồi nợ xấu còn thấp, công tác thu hồi nợ xấu chưa được quan tâm thực hiện đúng mức.

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng (nếu có): Không.

5. Kiến nghị và khuyến nghị:

Kết luận thanh tra đưa ra 04 khuyến nghị và 05 kiến nghị (03 kiến nghị đối với IVB Cần Thơ và 02 kiến nghị đối với Hội sở Ngân hàng TNHH Indovina) để hạn chế rủi ro trong hoạt động và khắc phục tồn tại, hạn chế giúp IVB Cần Thơ hoạt động an toàn, theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra số 20/KL-TTNH đối với IVB Cần Thơ./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, hồ sơ Đoàn thanh tra. TGHUONG.

Q. CHÁNH THANH TRA



Phan Hiền Giang