

Số: **387**/TB-TTGSNH

Hà Nam, ngày **01** tháng 11 năm 2024

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Về việc thanh tra hoạt động tại

Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Nam

Ngày 30/10/2024, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Nam (NHNN tỉnh) đã ban hành Kết luận thanh tra số 379/KL-TTGSNH về việc thanh tra hoạt động tại Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (VCB) - Chi nhánh Hà Nam (VCB Hà Nam).

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN tỉnh công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; việc thực hiện quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng tại VCB Hà Nam.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/6/2024; trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

- Hoạt động cho vay: Tổng dư nợ cho vay nội bảng tại thời điểm thanh tra 7.917.167 triệu đồng; so với thời điểm 31/12/2023 tăng 1.483.383 triệu đồng, tỷ lệ tăng 23,1%; so với thời điểm 30/6/2023 tăng 2.348.902 triệu đồng, tỷ lệ tăng 42,2%.

- Hoạt động bảo lãnh, L/C: Tổng số dư bảo lãnh, L/C tại thời điểm thanh tra 207.324 triệu đồng; so với thời điểm 31/12/2023 giảm 55.891 triệu đồng, tỷ lệ giảm 21,2%; so với thời điểm 30/6/2023 giảm 225.472 triệu đồng, tỷ lệ giảm 52,1%.

- Về chất lượng tín dụng: Nợ đủ tiêu chuẩn: 7.888.615 triệu đồng, chiếm 99,6% tổng dư nợ; Nợ cần chú ý: 12.658 triệu đồng, chiếm 0,2% tổng dư nợ; Nợ xấu: 15.894 triệu đồng, chiếm 0,2% tổng dư nợ.

- Nợ cho vay đã xử lý rủi ro đang hạch toán ngoại bảng: không.

- Trong hoạt động cấp tín dụng VCB Hà Nam cơ bản đã thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và của VCB tuy nhiên còn có một số tồn tại:

+ Công tác thẩm định cho vay: một số báo cáo thẩm định cấp tín dụng cho vay khách hàng cá nhân tuy đã phân tích, đánh giá về hoạt động kinh doanh của khách hàng (thị trường đầu vào, thị trường đầu ra, ...) nhưng chưa đầy đủ nội dung theo hướng dẫn nội bộ của VCB.

+ Kiểm tra, giám sát vốn vay: Còn có trường hợp biên bản kiểm tra sử dụng vốn vay của khách hàng chưa đánh giá đầy đủ tình hình tài chính/thu nhập của khách hàng theo hướng dẫn nội bộ của VCB.

- Các phát hiện và đánh giá có thể ảnh hưởng đến hoạt động cấp tín dụng:

+ Khách hàng có dư nợ lớn, khách hàng vay nhiều tổ chức tín dụng, vốn lưu động ròng âm, lợi nhuận âm, lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh âm, một số chỉ tiêu trong bảng cân đối kế toán có sự biến động lớn, tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu lớn...

+ Khách hàng cá nhân vay bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh, tuy nhiên chứng từ giải ngân chủ yếu là các hóa đơn bán lẻ với số tiền lớn, có thể gây rủi ro trong việc kiểm soát mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng.

2. Công tác phòng, chống tham nhũng:

VCB Hà Nam cơ bản chấp hành quy định của pháp luật và VCB về công tác phòng, chống tham nhũng; chưa phát hiện các tồn tại, hành vi tham nhũng.

3. Đánh giá nguyên nhân, mức độ và trách nhiệm của hành vi vi phạm pháp luật:

Tại VCB Hà Nam chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động cấp tín dụng và phòng, chống tham nhũng. Tuy nhiên còn có những tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng do đơn vị chưa thực hiện triệt để các mẫu biểu theo quy định nội bộ của VCB, có thể gây rủi ro trong hoạt động, đơn vị cần chấn chỉnh/khắc phục theo quy định.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra, giám sát NHNN tỉnh đã yêu cầu VCB Hà Nam thực hiện 02 kiến nghị đối với hoạt động cấp tín dụng (về thẩm định cho vay và kiểm tra, giám sát vốn vay), 01 kiến nghị đối với công tác phòng, chống tham nhũng đồng thời đưa ra 02 khuyến nghị nhằm phòng ngừa rủi ro trong hoạt động.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra hoạt động tại VCB Hà Nam./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN tỉnh;
- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Lưu: TTGSNH.TTHANG.QN

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Đoàn Văn Kỳ