

Số: 03 /TB-TTGSNH

Hà Nam, ngày 03 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần
Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh - Chi nhánh Hà Nam

Ngày 27/12/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Hà Nam đã ban hành Kết luận thanh tra số 429/KL-TTGSNH về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) - Chi nhánh Hà Nam.

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

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, bảo lãnh, L/C) tại HDBank Hà Nam.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 31/8/2024; trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Hoạt động cấp tín dụng tại HDBank Hà Nam cơ bản đã chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN VN và quy định, hướng dẫn của HDBank về hoạt động tín dụng.

Tổng dư nợ cho vay nội bảng tại thời điểm thanh tra (31/8/2024) là 2.804.575 triệu đồng, chiếm 158,51% so với vốn huy động thị trường 1; so với 31/8/2023 tăng 1.016.887 triệu đồng (tỷ lệ tăng 58,88%); so với 31/12/2023 tăng 414.623 triệu đồng (tỷ lệ tăng 17,35%).

Chất lượng tín dụng: Dư nợ xấu chiếm 0,3% tổng dư nợ. Dư nợ cho vay đã xử lý rủi ro đang hạch toán ngoại bảng đến 31/8/2024 là: 0 triệu đồng.

Tổng số dư bảo lãnh, L/C tại thời điểm thanh tra 31/8/2024 là 4.429 triệu đồng, so với 31/12/2023 giảm 1.109 triệu đồng (giảm 20%); so với cùng kỳ (31/8/2023) tăng 4.429 triệu đồng (tăng 100%).

Qua kiểm tra hồ sơ tín dụng, việc cho vay tại HDBank Hà Nam cơ bản thực hiện theo quy định tại Thông tư số 39 và các văn bản pháp luật khác liên quan, quy định nội bộ do HDBank ban hành. Tuy nhiên, HDBank Hà Nam còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Về hồ sơ vay vốn: Thiếu Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh (GCNĐKKD) lưu hồ sơ theo quy định tại khoản 1 Điều 79 Nghị định số 01, chưa đúng quy định tại Điều 9 Thông tư số 39, khoản 4 Điều 1 Thông tư 12: 03 khách hàng, dư nợ tồn tại 3.000 triệu đồng.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay: Đã kiểm tra sử dụng vốn vay, tuy nhiên biên bản kiểm tra không đúng thời hạn quy định tại khoản 2, Điều 15 Văn bản số 1777: 03 khách hàng, dư nợ tồn tại 6.500 triệu đồng; Biên bản kiểm tra và giám sát vốn vay sơ sài theo quy định tại mẫu BB-KTGSVV01-KCN.10: 05 khách hàng, dư nợ tồn tại 7.134 triệu đồng.

- Tồn tại, hạn chế khác: Chưa xếp hạng tín dụng nội bộ (XHTDNB) lại định kỳ đối với khách hàng theo quy định tại khoản 1, Điều 7 Quy định số 3031: 09 khách hàng, dư nợ tồn tại 14.590 triệu đồng.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Đối với HDBank Hà Nam:

1.1 Về hồ sơ vay vốn: Chấn chỉnh, rút kinh nghiệm đối với các cá nhân liên quan về tồn tại hồ sơ vay vốn đã nêu, đồng thời làm việc với khách hàng bổ sung GCNĐKKD đối với 03 khách hàng. *Thời gian hoàn thành chậm nhất ngày 31/3/2025.*

1.2. Về kiểm tra, giám sát vốn vay

Chấn chỉnh, rút kinh nghiệm các cá nhân có liên quan đến tồn tại đã nêu, kiểm tra khách hàng đúng thời hạn, biên bản kiểm tra đầy đủ nội dung theo mẫu quy định nội bộ.

1.3. Tồn tại, hạn chế khác

Rút kinh nghiệm các cá nhân có liên quan đến tồn tại về XHTDNB lại định kỳ đã nêu. Thực hiện chấm điểm XHTDNB định kỳ theo đúng quy định nội bộ.

2. Đối với HDBank

2.1. Chỉ đạo HDBank Hà Nam xây dựng kế hoạch chỉnh sửa, thực hiện nghiêm Kết luận thanh tra.

2.2. Khuyến nghị:

- Chỉ đạo HDBank Hà Nam quản lý giám sát chặt chẽ đối với khách hàng lớn.

- Chỉ đạo HDBank Hà Nam cơ cấu lại tín dụng, không tập trung dư nợ cho vay vào một khách hàng lớn/một số khách hàng lớn, có biện pháp phòng ngừa rủi ro, hạn chế cho vay đầu tư kinh doanh bất động sản.

- Xem xét: Quy định cụ thể các biện pháp để kiểm tra, định giá, xử lý TSBĐ, xử lý rủi ro trong trường hợp tài sản thế chấp là quyền tài sản, hợp đồng hợp tác kinh doanh; quy định tỷ lệ dư nợ cho vay tối đa đối với một khách hàng/tổng dư nợ cho vay của một Chi nhánh; tỷ lệ dư nợ cho vay tối đa đối với một khách hàng ngoài địa bàn/tổng dư nợ cho vay của một Chi nhánh.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại HDBank Hà Nam./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Đoàn Văn Kỷ