

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần (TMCP) Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An

Ngày 08/4/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 09/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là Đơn vị) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2024.

Căn cứ quy định tại 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; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động vốn và các khoản nợ phải trả khác;
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (VND và ngoại tệ);
- Thanh tra chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối.
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An được thành lập theo Quyết định số 315/QĐ-CTHĐQT ngày 11/12/2009, là chi nhánh hoạt động phụ thuộc Hội Sở chính HDBank; Được sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh, mã số doanh nghiệp số 0300608092-015 và đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 24/05/2016.

Về cơ cấu tổ chức gồm: Ban Giám đốc Chi nhánh có 03 người và 105 CBNV thuộc các phòng nghiệp vụ; Phòng Giao dịch và Trung tâm CMBC.

Về mạng lưới hoạt động: Bao gồm trụ sở Chi nhánh; 05 Phòng Giao dịch và 01 Trung tâm CMBC hoạt động trên địa bàn thành phố Vinh và các huyện thị thuộc tỉnh Nghệ An.

2. Những mặt làm được

Đến thời điểm thanh tra 31/12/2024, Chi nhánh đã có nhiều cố gắng trong hoạt động kinh doanh nên đã đạt được kết quả tương đối tốt, nguồn vốn huy động và dư nợ luôn tăng trưởng, lợi nhuận tăng trưởng dương, nợ xấu ở mức cho phép, về cơ bản Đơn vị hoạt động theo đúng quy định của pháp luật về ngân hàng.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Hoạt động của Đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như: chưa thu thập hồ sơ về đăng ký kinh doanh hộ đối với một số khách hàng vay vốn, công tác thu thập tài liệu để chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng vẫn chưa thực hiện triệt để, còn một số thiếu sót; nợ quá hạn vẫn ở mức cho phép tuy nhiên công tác thu hồi nợ quá hạn thực hiện còn chưa tốt, một số nguyên nhân khách quan do khách hàng chây ỳ hoặc công tác xử lý tài sản để thu hồi nợ quá hạn còn gặp nhiều khó khăn; công tác huy động vốn, công tác ngoại hối, phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, công tác phòng chống tham nhũng và tội phạm ngành ngân hàng Đơn vị thực hiện theo đúng quy trình nghiệp vụ và đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 yêu cầu Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An thực hiện 9 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, PVLAM.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh