

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Lai Châu

Ngày 21 tháng 8 năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 172/KL-TTrKV đối với Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh chi nhánh Lai Châu (sau đây viết tắt là HDBank Lai Châu hoặc Chi nhánh).

Căn cứ Khoản 1, Điều 64 Luật Thanh tra năm 2025, Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại Chi nhánh như sau:

I. Khái quát chung

HDBank Lai Châu là chi nhánh trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (sau đây viết tắt là HDBank), hoạt động kinh doanh trên địa bàn tỉnh Lai Châu; thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh: 0300608092-116 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lai Châu cấp ngày 27/12/2022, ngày khai trương hoạt động: 31/12/2022.

- Địa chỉ trụ sở: số 61 đại lộ Lê Lợi, Tổ 10, P. Tân Phong, tỉnh Lai Châu.
- Người đại diện: Bà Trương Thị Kim Thoa, Phó Giám đốc phụ trách.
- Tình hình nhân sự, bộ máy tổ chức đến thời điểm hiện tại: Tổng số cán bộ 22 cán bộ nhân viên (05 nam, 17 nữ), gồm các phòng Ban theo quy định của HDBank: Ban Giám đốc (01 Phó Giám đốc Phụ trách và 01 Phó giám đốc); Phòng Dịch vụ khách hàng; Phòng Khách hàng cá nhân; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Hành Chính; Bộ phận hỗ trợ kinh doanh, Chuyên viên bảo hiểm và Khách hàng ưu tiên, Trình độ chuyên môn: 01 trên đại học, 20 đại học, 01 cao đẳng. Chi nhánh chưa có Phòng giao dịch trực thuộc.

II. Kết luận

1. Ưu điểm

- Hoạt động kinh doanh năm 2024 của Chi nhánh có sự tăng trưởng, kết quả kinh doanh năm 2024 và 6 tháng đầu năm 2025 có lãi. Huy động vốn năm

2024 tăng trưởng 61% so với năm 2023, 6 tháng đầu năm tiếp tục tăng trưởng 61% so với năm 2024.

- Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của chi nhánh cơ bản đã thực hiện theo đúng chỉ đạo của ngân hàng cấp trên. Hồ sơ cấp tín dụng được lưu giữ tương đối khoa học.

2. Tồn tại, hạn chế

Căn cứ vào kết quả thanh tra tại chi nhánh còn một số tồn tại chủ yếu trong hoạt động quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ và hoạt động cấp tín dụng như: Tỷ lệ nợ xấu, tỷ lệ nợ nhóm 2 thời điểm 30/06/2025 còn ở mức cao. Chi nhánh vẫn đang khuyết/thiếu tạm thời vị trí Lãnh đạo Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Khách hàng cá nhân. Trong hoạt động cấp tín dụng Chi nhánh còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng, thiết lập hồ sơ vay vốn, hồ sơ tài sản bảo đảm và một số tồn tại khác.

Trách nhiệm thuộc về Ban Giám đốc Chi nhánh và các cá nhân liên quan đến tồn tại, hạn chế được chỉ ra trong Kết luận thanh tra.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đơn vị được thanh tra.

IV. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 3 đã kiến nghị các biện pháp xử lý cụ thể gắn với từng tồn tại đã chỉ ra, cụ thể: 02 kiến nghị với Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, 09 kiến nghị và 04 khuyến nghị đối với Chi nhánh; yêu cầu Chi nhánh xây dựng Kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa đối với từng tồn tại đã được chỉ ra và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị tại Kết luận thanh tra đến khi khắc phục, chỉnh sửa xong./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNNVN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV3 (để b/cáo);
- Lưu: TTrKV, HSTT, NTTIN.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng