

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển chi nhánh Sông Hàn

Ngày 03/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực ban hành Kết luận thanh tra số 242/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển chi nhánh Sông Hàn (gọi tắt là BIDV Sông Hàn).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra BIDV Sông Hàn như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ;

(ii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm;

(iii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;

(iv) Hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2023 đến 31/7/2025, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về BIDV Sông Hàn

- BIDV Sông Hàn được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 1205/QĐ-BIDV ngày 08 tháng 05 năm 2015 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam v/v thay đổi tên Ngân hàng TMCP Phát triển nhà Đồng bằng Sông Cửu Long chi nhánh Đà Nẵng thành Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển chi nhánh Sông Hàn. Giấy CNĐKKD số 0100150619-173 ngày 15 tháng 5 năm 2015, thay đổi lần thứ 4 ngày 09 tháng 01 năm 2023. Ngành nghề kinh doanh chính: kinh doanh tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng. Trụ sở Chi nhánh tại 129 Lê Lợi, phường Hải Châu, TP. Đà Nẵng.

- Cơ cấu tổ chức: BIDV Sông Hàn là đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, có con dấu riêng. Chi nhánh có Ban Giám đốc, 06 phòng

chuyên môn, gồm: Phòng Giao dịch Khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Quản trị tín dụng, Phòng Quản lý rủi ro, Phòng Quản lý nội bộ; 04 phòng giao dịch, gồm: PGD Chính Gián, PGD Hòa Cường, PGD Cẩm Lệ, PGD Ngũ Hành Sơn;

- Nhân sự: tại thời điểm thanh tra, tổng số cán bộ, nhân viên: 83 người (trong đó: thạc sỹ 20 người, đại học 59 người và khác 4 người); Ban Giám đốc: 03 người: Giám đốc và 02 Phó Giám đốc.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh:

a. Kết quả đạt được:

Các chỉ tiêu tài chính của BIDV Sông Hàn tại thời điểm 31/7/2025 như sau:

- Về quy mô và tăng trưởng:

Tổng tài sản, dư nợ cho vay, huy động vốn đều tăng trưởng qua các thời điểm. Tổng tài sản tăng 18,34% so với cuối năm 2023 và tăng 2,64% so với cuối năm 2024.

- Chất lượng tín dụng:

Nợ nhóm 2 giảm qua các thời điểm, tỷ lệ giảm 68,37% so với cuối năm 2023 và giảm 48,33% so với cuối năm 2024. Nợ xấu chiếm tỷ trọng nhỏ trong tổng dư nợ, thời điểm 31/7/2025 chiếm 0,29% tổng dư nợ, chất lượng tín dụng được đảm bảo.

- Kết quả kinh doanh: Chi nhánh hoạt động có lãi qua các thời điểm.

b. Tồn tại, thiếu sót:

2.1. Về hoạt động cho vay:

- Kiểm tra sau cho vay chưa đầy đủ theo quy định nội bộ và yêu cầu phê duyệt của Hội sở.

- Công tác thẩm định chưa đầy đủ, chặt chẽ: đơn vị đánh giá, thẩm định nguồn thu nhập, doanh thu, tình hình kinh doanh của khách hàng chưa căn cứ và đối chiếu với các chứng từ tài liệu bên thứ ba khác như giấy nộp tiền vào ngân sách nhà nước, sao kê tài khoản ngân hàng, bảng lương,...; chưa cập nhật địa điểm kinh doanh mới của khách hàng.

2.2. Về hoạt động bảo lãnh:

Chi nhánh chưa quản lý, theo dõi, đánh giá đầy đủ tình hình, tiến độ thực hiện hợp đồng, tình hình thanh toán, đối trừ công nợ của khách hàng theo quy định nội bộ của BIDV.

c. Cảnh báo rủi ro

Qua thanh tra, cảnh báo rủi ro đối với các khách hàng liên quan đến doanh thu dự án được tài trợ; tình hình công nợ của khách hàng; khuyến nghị chi nhánh cần kịp thời nắm bắt, theo dõi thông tin khách hàng, bổ sung các chứng từ giải ngân thanh toán T/T.

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

Các tồn tại, thiếu sót của BIDV Sông Hàn chủ yếu xảy ra trong quá trình tác nghiệp: thu thập hồ sơ vay vốn, thẩm định, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay theo quy định. Những tồn tại, thiếu sót không thuộc các hành vi bị xử lý vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).

Kết luận thanh tra đã yêu cầu, kiến nghị, khuyến nghị BIDV Sông Hàn chấn chỉnh kịp thời các tồn tại, thiếu sót, dấu hiệu rủi ro; đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

4. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu BIDV và BIDV Sông Hàn thực hiện 07 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra số 242/KL-TTNH ngày 03/12/2025 đối với BIDV Sông Hàn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Lưu: Hồ sơ, TTNH.PTBQuyên.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Ho Thị Cẩm Phương

