

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Dung Quất

Ngày 30/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 219/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Dung Quất (viết tắt là BIDV Dung Quất/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với BIDV Dung Quất như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

BIDV Dung Quất được thành lập theo Quyết định số 1433/QĐ-BIDV ngày 13/5/2016 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100150619-196 do phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ngãi cấp ngày 14/6/2016.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Minh Hùng - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 1768/QĐ-BIDV ngày 07/06/2016 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Trụ sở BIDV Dung Quất tại địa chỉ: Thôn Trung An, xã Bình Sơn, tỉnh Quảng Ngãi.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, gồm: hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; hoạt động xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; hoạt động hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, trong đó lưu ý các giao dịch liên quan đến tiền ảo; hoạt động đại lý bảo hiểm. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

- Hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; Hoạt động xử lý nợ xấu, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: BIDV Dung Quất đã cơ bản chấp hành các quy định về cho vay; chấp hành quy định về bảo lãnh; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được quan tâm, thực hiện quyết liệt, hiệu quả.

- Hoạt động kinh doanh/đại lý bảo hiểm: BIDV Dung Quất làm đại lý bảo hiểm nhân thọ cho Công ty bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife và đại lý bảo hiểm phi nhân thọ cho Tổng công ty cổ phần bảo hiểm BIDV (BIC). Đoàn thanh tra chọn mẫu kiểm tra hợp đồng bảo hiểm của một số khách hàng vay, nhận thấy các hợp đồng bảo hiểm có đầy đủ chữ ký của khách hàng, chưa phát hiện sự sai lệch trong việc thu phí bảo hiểm của BIDV Dung Quất. Trong thời kỳ thanh tra, tại BIDV Dung Quất không phát sinh các vụ việc tố cáo, kiến nghị, phản ánh, liên quan đến việc mua bảo hiểm khi vay vốn tại đơn vị.

- Hoạt động hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, trong đó lưu ý các giao dịch liên quan đến tiền ảo: BIDV Dung Quất đã cơ bản chấp hành các quy định trong hoạt động hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, trong đó lưu ý các giao dịch liên quan đến tiền ảo theo quy định của BIDV, NHNN Việt Nam và của Chính phủ.

2. Tồn tại

Hoạt động cấp tín dụng:

+ BIDV Dung Quất chưa thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ kiểm tra giám sát vốn vay theo quy định: Chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đảm bảo theo quy định; công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay thiếu chặt chẽ; tần suất kiểm tra chưa đúng quy định nội bộ. BIDV Dung Quất chưa tuân thủ đầy đủ các hướng dẫn theo quy định nội bộ. Khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích. Phân loại nợ chưa đúng theo quy định của NHNN.

+ Cảnh báo rủi ro đối với việc thu thập hồ sơ, chứng từ để chứng minh năng lực tài chính của khách hàng chưa đầy đủ, thiếu khách quan trong việc xác định nguồn trả nợ, khả năng tài chính của khách hàng, gây rủi ro khi khách hàng kê khai thông tin không chính xác, ảnh hưởng nguồn trả nợ; kiểm tra mục đích sử dụng vốn còn chưa chặt chẽ đối với các khoản giải ngân thanh toán tiền mua nguyên liệu theo kế hoạch chi tiền mặt và việc kiểm soát việc tuân thủ cam kết theo điều kiện phê duyệt tín dụng, gây rủi ro trong việc sử dụng vốn và trả nợ của khách hàng; việc kiểm tra, giám sát sau giải ngân còn thiếu tính khách quan, chưa kiểm tra đánh giá việc chuyển toàn bộ tiền giải ngân ngược lại từ bên thụ hưởng cho chính khách hàng ngay sau khi giải ngân, tiềm ẩn nhiều rủi ro do BIDV Dung Quất không kiểm soát được mục đích sử dụng vốn thực tế của khách hàng.

+ Đối với khách hàng vay để thực hiện dự án, cảnh báo rủi ro đối với việc dự án vẫn chưa hoàn thành sau thời gian dài triển khai, tiềm ẩn nhiều nguy cơ ảnh hưởng trực tiếp đến tiến độ và hiệu quả của dự án, đồng thời có thể tác động tiêu cực ảnh hưởng đến an toàn hoạt động tín dụng và tình hình tài chính của ngân hàng. Ngoài ra, trong thời gian chậm tiến độ, khách hàng không phát sinh doanh thu từ hoạt động kinh doanh, nhưng vẫn phải chịu chi phí tài chính và chi phí quản lý lớn, làm gia tăng rủi ro về khả năng trả nợ và hiệu quả đầu tư dự án.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn thanh tra đã kiến nghị chuyển hồ sơ vụ việc đến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh khu vực 1 để xem xét, xử lý theo thẩm quyền (không thuộc thẩm quyền

của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh khu vực 9).

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với BIDV Dung Quất để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Dung Quất./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9;
- PGĐ NHNN KV9 Đinh Văn Công;
- Lưu: HSTT, TTNH. DTKYEN.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Hoàng Thiên