

Số: 58/TB-TTNH

Đà Nẵng, ngày 12 tháng 03 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Huế

Ngày 04/03/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 43/KL-TTNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Huế (sau đây viết tắt là BIDV Huế/Đơn vị).

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

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- BIDV Huế hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100150619-032, đăng ký lần đầu ngày 05/08/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 29/12/2023; được thành lập theo Quyết định số 30/QĐ-HĐQT ngày 01/05/2012 của BIDV; địa chỉ trụ sở: số 41 Hùng Vương, phường Thuận Hóa, Thành phố Huế; Người đứng đầu Chi nhánh: ông Nguyễn Lê Hiếu - Giám đốc.

- Cơ cấu tổ chức của BIDV Huế gồm 06 khối: Ban Giám đốc, Khối quản lý khách hàng, Khối Vận hành, Khối Quản lý rủi ro, Khối quản lý nội bộ, Khối trực thuộc: gồm 05 Phòng giao dịch (PGD): An Cựu, Bến Ngự, Thành Nội, Nguyễn Trãi, Sông Bồ.

- Một số chỉ tiêu hoạt động chủ yếu của BIDV Huế đến thời điểm 31/10/2025: tổng nguồn vốn huy động đạt 6.580.170 triệu đồng, tăng 1.233.592 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 23,1%; tổng dư nợ đạt 7.726.259 triệu đồng, tăng 683.720 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 9,7%; nợ xấu là 71.412 triệu đồng, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ là 0,92%; kết quả kinh doanh: chênh lệch thu nhập – chi phí đến 31/10/2025 là 157.391 triệu đồng, đến 31/12/2025 là 314.460 triệu đồng.

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, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, 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; hoạt động mua bán ngoại tệ, chuyển tiền một chiều ra nước ngoài; công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra nhận thấy, trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh có nhiều biến động nhưng BIDV Huế luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định nội bộ của BIDV; Đơn vị đóng góp tích cực cho các chương trình an sinh xã hội, góp phần phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương.

Đối với hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; hoạt động xử lý nợ xấu, xử lý

thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: BIDV Huế 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 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.

Đối với hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền một chiều ra nước ngoài; công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Đoàn thanh tra đã tiến hành kiểm tra chọn mẫu hồ sơ, nhận thấy trong thời kỳ thanh tra BIDV Huế đã chấp hành các quy định trong hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền một chiều ra nước ngoài; công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố theo quy định của BIDV, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của Chính phủ.

2. Hạn chế

2.1. Đối với hoạt động cấp tín dụng

- Thẩm định, xét duyệt cho vay còn thiếu chặt chẽ, chưa đầy đủ, cụ thể: Đơn vị chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn thu nhập và khả năng trả nợ từ nguồn thu nhập đó; chưa thu thập đầy đủ thông tin đối với hồ sơ chứng minh năng lực tài chính, tình hình tài chính của khách hàng.

- Kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa đảm bảo chặt chẽ, cụ thể: Đơn vị chưa thu thập đầy đủ hoá đơn bán hàng hoá, cung ứng dịch vụ theo quy định; Đơn vị có kiểm tra sử dụng vốn vay nhưng chưa kiểm tra tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng và chưa đảm bảo tần suất kiểm tra theo quy định nội bộ.

2.2. Cảnh báo rủi ro

Đối với biến động bất ổn của thị trường tài chính, thị trường bất động sản, tình hình lạm phát gia tăng sẽ có khả năng ảnh hưởng đến khả năng tài chính dự án và khả năng trả nợ của khách hàng; cảnh báo dấu hiệu khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích như thỏa thuận, khả năng dẫn đến rủi ro cho ngân hàng trong hoạt động cho vay.

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

Không.

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 01 kiến nghị đối với BIDV; 05 kiến nghị đối với BIDV Huế 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 BIDV Huế./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9;
- Lưu: HSTT, TTNH. NTATHU.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chúc