

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Quảng Ngãi

Ngày 05/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 46/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Quảng Ngãi (viết tắt là BIDV Quảng Ngãi).

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

I. KHÁI QUÁT CHUNG

BIDV Quảng Ngãi được thành lập theo Quyết định số 105/NH-QĐ ngày 26/11/1990 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100156619-005 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ngãi cấp ngày 16/02/1994, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 26/07/2021.

BIDV Quảng Ngãi có địa chỉ tại số 56 Hùng Vương, phường Cẩm Thành, tỉnh Quảng Ngãi. BIDV Quảng Ngãi hoạt động với mô hình 01 chi nhánh chính và 05 phòng giao dịch trực thuộc đặt tại phường Cẩm Thành, xã Mộ Đức, phường Đức Phổ, phường Trương Quang Trọng.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra, gồm: (i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và 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 đối với khách hàng; (ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (iii) Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài.

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản BIDV Quảng Ngãi đã chấp hành tương đối tốt các quy định của NHNN, của BIDV về hoạt động cấp tín dụng; tuân thủ các quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tại đơn vị; triển khai kịp thời các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng; tuân thủ các quy định về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, các quy định của pháp luật về hoạt động

mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Sai phạm qua thanh tra

2.1. Về hoạt động cho vay

- Chi nhánh có thẩm định, đánh giá nguồn thu thập để trả nợ của khách hàng nhưng còn chưa chặt chẽ, chủ yếu dựa vào thông tin khách hàng tự khai báo và còn tồn tại một số thiếu sót như: chưa thu thập đầy đủ tài liệu, hồ sơ tài chính chứng minh thu nhập để trả nợ như chứng từ nộp thuế, sổ sách ghi chép của khách hàng theo quy định nội bộ.

- Chưa thu thập đầy đủ bảo hiểm cháy nổ đối với khách hàng có tài sản bảo đảm thuộc diện phải mua bảo hiểm cháy nổ theo quy định.

- Kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa đảm bảo chặt chẽ, như: chưa thu thập đầy đủ hóa đơn khi giải ngân cho khách hàng vay vốn để mua hàng hóa, dịch vụ thuộc đối tượng bắt buộc phải lập hoá đơn theo quy định pháp luật tại khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định về hóa đơn, chứng từ.

2.2. Cảnh báo rủi ro

- Đối với một số khách hàng cá nhân được cấp hạn mức vay đến 20 tỷ đồng, đơn vị thực hiện giải ngân bằng tiền mặt và thu thập chứng từ là giấy cam kết của khách hàng về việc bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán. Tuy nhiên, đơn vị chưa thực hiện các biện pháp kiểm tra, xác minh độc lập để đảm bảo tính chính xác của nội dung cam kết của khách hàng, do đó tiềm ẩn rủi ro khách hàng kê khai không đúng thực tế, dẫn đến việc sử dụng vốn vay không đúng mục đích, chuyển hướng dòng tiền không phù hợp với phương án vay vốn đã được phê duyệt. Ngoài ra, đối với khách hàng vay vốn kinh doanh nông sản, đơn vị thu thập hồ sơ chứng minh tài chính chưa chặt chẽ, chủ yếu dựa vào khách hàng tự khai báo, tiềm ẩn rủi ro sử dụng vốn vay không đúng mục đích, đặc biệt đối với các khoản vay có giá trị lớn, lĩnh vực kinh doanh nông sản biến động mạnh về giá cả và sản lượng.

- Đối với nhóm khách hàng công ty, cảnh báo rủi ro đối với việc xác định thời hạn vay chưa bám sát chu kỳ sản xuất, kinh doanh và dòng tiền thu hồi thực tế của từng khoản vay, có thể tiềm ẩn rủi ro dòng tiền từ hoạt động kinh doanh chưa kịp quay vòng để trả nợ đúng hạn. Bên cạnh đó, đối với các công ty có tài sản bảo đảm thế chấp chủ yếu là máy móc thiết bị chuyên dùng, gắn liền với dây chuyền sản xuất; nhà xưởng, công trình phụ trợ,... Đây là những tài sản có tính thanh khoản thấp, phụ thuộc lớn vào hiệu quả hoạt động của nhà máy. Trong trường hợp phát sinh rủi ro tín dụng, khả năng xử lý, thu hồi nợ từ tài sản bảo đảm có thể gặp khó khăn, giá trị thu hồi thực tế có thể thấp hơn giá trị định giá ban đầu.

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

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

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 06 kiến nghị đối với BIDV và BIDV Quảng Ngãi 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 Quảng Ngãi./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- PGĐ NHNN KV9 Đinh Văn Công (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.NHTHIEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chúc

