

Số: 71 /TB-TTNH

Đà Nẵng, ngày 18 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần
Đầu tư và Phát triển chi nhánh Hải Vân

Ngày 16/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực ban hành Kết luận thanh tra số 60/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển chi nhánh Hải Vân (gọi tắt là BIDV Hải Vân).

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 Hải Vân 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 rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;

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

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2023 đến 31/10/2025, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về BIDV Hải Vân

- Cơ cấu tổ chức: BIDV Hải Vân 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, 07 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 Tổ chức hành chính, Phòng Kế hoạch tài chính; 04 phòng giao dịch, gồm: PGD Thanh Khê, PGD Ngã Ba Huế, PGD Lê Đình Lý, PGD Hòa Vang.

- Nhân sự: tổng số cán bộ, nhân viên: 91 người (trong đó: thạc sỹ 26 người, đại học 65 người và khác 0 người); Ban Giám đốc: 04 người: Giám đốc và 03 Phó Giám đốc.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh:

a. Kết quả đạt được:

Các chỉ tiêu tài chính của BIDV Hải Vân tại thời điểm 31/10/2025 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 5,47% so với cuối năm 2024, thấp hơn tỷ lệ tăng trưởng tổng tài sản của năm 2024 so với năm 2023 (đạt 20,37%).

- Chất lượng tín dụng:

Nợ xấu năm 2023 chiếm 0,1% tổng dư nợ, năm 2024 chiếm 0,14% tổng dư nợ, thời điểm 31/10/2025 chiếm 4,55% tổng dư nợ.

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

Qua kết quả thanh tra cho 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 còn nhiều biến động, BIDV Hải Vân luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ về hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro và các hoạt động quan trọng khác như phòng, chống rửa tiền, mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài.

b. Thiếu sót, hạn chế:

* 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, đầy đủ theo quy định tại Khoản 1 Điều 17 Thông tư 39 và quy định nội bộ;

- Thiếu sót khác: chưa thực hiện đầy đủ quy trình nhận tài sản bảo đảm.

* 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 có vốn tự có tham gia vào phương án kinh doanh thấp; một số trường hợp giải ngân khoản vay thanh toán lương; tình hình tài chính, hiệu quả từ hoạt động kinh doanh của khách hàng chưa đạt hiệu quả.

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

Các tồn tại, thiếu sót của BIDV Hải Vân 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.

Kết luận thanh tra đã yêu cầu, kiến nghị, khuyến nghị BIDV Hải Vân 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 Hải Vân thực hiện 08 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 60/KL-TTNH ngày 16/3/2026 đối với BIDV Hải Vân./. 

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức

