

Số: 30 /TB-BDU3

Bình Dương, ngày 22 tháng 01 năm 2025

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín**  
**Chi nhánh Bình Dương**

Ngày 04/11/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương ban hành Quyết định số 265/QĐ-BDU3 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bình Dương; từ 18/11/2024 đến ngày 18/12/2024, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 265/QĐ-BDU3 đã tiến hành thanh tra tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bình Dương (viết tắt là Chi nhánh/Vietbank BD).

Trên cơ sở báo cáo kết quả thanh tra ngày 31/12/2024 của Trưởng Đoàn thanh tra và ý kiến của cơ quan, tổ chức có liên quan (nếu có); Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã ban hành Kết luận thanh tra số 24/KL-BDU3 ngày 17/01/2025 (viết tắt là Kết luận thanh tra). Kết luận thanh tra được Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương chỉ đạo thực hiện tại văn bản số 140/BDU3 và 141/BDU3 ngày 20/01/2025.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 về Công khai kết luận thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương thông báo các nội dung sau:

**I. NỘI DUNG THANH TRA**

- Cấp tín dụng: khách hàng lớn, nhóm khách hàng có liên quan...
- Công tác xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.
- Hoạt động đại lý bảo hiểm.
- Hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp.
- Công tác phòng, chống rửa tiền.

**II. KẾT QUẢ THANH TRA**

**1. Kết quả đạt được**

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã được thành lập và đi vào hoạt động trên địa bàn hơn 05 năm, hiện nay với mạng lưới hoạt động gồm 01 Chi nhánh và 01 PGD trực thuộc mới được khai trương hoạt động đã từng bước phát triển, đáp ứng các sản phẩm dịch vụ, tiện ích, dịch vụ ngân hàng trên địa bàn, cung ứng kịp thời vốn cho nền kinh tế, góp phần triển khai và phát huy các chính sách tiền tệ của ngành theo đúng chỉ đạo của Chính phủ, thực hiện tốt chương trình, mục tiêu phục hồi và phát triển kinh tế xã hội tại địa phương,



đảm bảo an sinh xã hội trên địa bàn.

Vietbank BD cũng đã nỗ lực vượt qua những khó khăn chung của nền kinh tế, mở rộng các hoạt động kinh doanh và triển khai thực hiện các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành Ngân hàng. Tuy nhiên, trong thời kỳ thanh tra do hậu quả của dịch Covid-19, kinh tế trong và ngoài tỉnh còn nhiều khó khăn nên hoạt động kinh doanh của khách hàng cũng gặp nhiều khó khăn và bị tác động tiêu cực. Do đó, nợ xấu của Chi nhánh cũng có xu hướng tăng (tỷ lệ nợ xấu tăng từ 2,24% tại thời điểm 31/12/2022 lên 8,55% tại thời điểm 31/10/2024), Chi nhánh đã và đang áp dụng các giải pháp để kiểm soát nợ xấu, tuy nhiên hiệu quả thu hồi nợ xấu còn chậm và chưa có hiệu quả.

Qua kết quả thanh tra ghi nhận như sau:

- Hoạt động tín dụng tăng trưởng cao qua các năm, cụ thể tổng dư nợ cuối năm 2023 tăng 127% so với cuối năm 2022. Đến thời điểm 31/10/2024, tổng dư nợ đạt 2.064 tỷ đồng, tăng 4,7% so với cùng kỳ năm 2023 và tăng 2,03% so với cuối năm 2023.

- Tổng huy động vốn qua các năm cũng tương đối ổn định, từ 1.720 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2022 tăng lên 2.227 tỷ đồng vào cuối năm 2023, với tỷ lệ tăng 29,5%. Đến thời điểm 31/10/2024, tổng huy động đạt 2.132 tỷ đồng, giảm 6,78% so với cùng kỳ năm 2023 và giảm 4,26% so với cuối năm 2023.

- Kinh doanh hiệu quả và có lợi nhuận trong nhiều năm liên tục nhưng đến thời điểm 31/10/2024 lợi nhuận lũy kế của Chi nhánh lỗ 2,06 tỷ đồng.

Về cơ bản, Vietbank BD tuân thủ các quy định của pháp luật, ngành ngân hàng về hoạt động phòng, chống rửa tiền; hoạt động đại lý bảo hiểm; lãi suất trong hoạt động cho vay; tích cực thực hiện các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng. Tuy nhiên, trong quá trình hoạt động, Chi nhánh vẫn còn những tồn tại, hạn chế cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm hạn chế các rủi ro xảy ra trong quá trình hoạt động.

Chi nhánh không có phát sinh hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến Trái phiếu doanh nghiệp.

## **2. Hạn chế, vi phạm**

Kết quả thanh tra cho thấy, Chi nhánh còn một số hạn chế, thiếu sót và vi phạm như sau:

a) Về ban hành văn bản hướng dẫn, quy trình nội bộ

Văn bản hướng dẫn về công tác giải ngân; quy trình giám sát và kiểm soát chất lượng việc thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm; quy định về thời hạn áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch chưa được ban hành kịp thời.

b) Các tồn tại chung trong hoạt động cấp tín dụng



- Chi nhánh chưa thực sự quan tâm và sâu sát trong khâu thẩm định phương án vay và nguồn trả nợ của khách hàng, chỉ chú trọng vào biện pháp đảm bảo tiền vay.

- Thông báo chuyển nợ quá hạn của Chi nhánh chưa đầy đủ nội dung theo quy định pháp luật (thiếu nội dung lãi suất quá hạn).

c) Tồn tại, sai sót cụ thể đối với hoạt động cấp tín dụng

- Vi phạm nguyên tắc vay vốn: 03 khách hàng với tổng dư nợ 106.991 triệu đồng (bao gồm 01 khách hàng nợ nhóm 4). Đã thu hồi trước hạn 01 khoản vay, còn 02 khoản với tổng dư nợ 98.300 triệu đồng.

- Công tác thẩm định và xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, đầy đủ, phù hợp và chưa có tài liệu chứng minh tổng nhu cầu vốn của khách hàng: gồm 14 khách hàng, tổng dư nợ sai sót: 973.116 triệu đồng.

- Về tài sản bảo đảm, *Chi nhánh thực hiện thỏa thuận tài sản bảo đảm chưa phù hợp*; chưa cập nhật chủ sở hữu quyền sử dụng đất dự án sang tên công ty, chưa công chứng hợp đồng thế chấp và đăng ký giao dịch bảo đảm đối với các quyền sử dụng đất: gồm 02 khách hàng với dư nợ 721.225 triệu đồng.

- Về giải ngân vốn vay: Chi nhánh chưa thực hiện hoặc có thực hiện kiểm soát chứng từ trước giải ngân nhưng chưa chặt chẽ; giải ngân vốn vay không theo tiến độ thực hiện dự án: 02 khách hàng, tổng dư nợ 466.625 triệu đồng.

- Về công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa được chặt chẽ, chưa đảm bảo và chưa thu thập hoặc thu thập chưa đầy đủ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay hoặc có thu thập nhưng chứng từ không phù hợp: 04 khách hàng, dư nợ 161.557 triệu đồng.

- Tồn tại khác: *Khách hàng chưa thực hiện theo các điều kiện phê duyệt tín dụng*: 01 khách hàng, dư nợ 92.000 triệu đồng.

d) Cảnh báo rủi ro tín dụng

- Chi nhánh chưa có biện pháp hoặc không quản lý được nguồn trả nợ, nguồn thu của khách hàng, đặc biệt là một số khách hàng có nguồn thu nhập bằng tiền mặt khá lớn; nguồn thu từ góp vốn vào công ty nhưng chưa đảm bảo, chưa phù hợp; nguồn trả nợ gốc từ bán bất động sản trong tương lai; nguồn thu từ dự án cho vay do Chi nhánh tài trợ, để đảm bảo khách hàng thực hiện trả nợ đúng theo thỏa thuận. Bên cạnh đó, còn có một số khách hàng có tình hình tài chính hoặc báo cáo tài chính thể hiện chưa lành mạnh, chỉ số hoạt động kinh doanh không khả quan, dẫn đến tiềm ẩn nhiều rủi ro tín dụng, gồm 09 khách hàng.

- Khách hàng được cấp hạn mức tín dụng để bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh tại nhiều tổ chức tín dụng nhưng Chi nhánh chưa có biện pháp kiểm soát trước giải ngân để đảm bảo tổng số tiền giải ngân tại Chi nhánh và các TCTD khác không vượt quá tổng nhu cầu vốn của khách hàng. Bên cạnh đó, chứng từ chứng minh nhu cầu vốn của khách hàng là các hoá đơn mua hàng (hoá



đơn điện tử) và việc Chi nhánh chưa có biện pháp hạn chế việc giải ngân cho bên thụ hưởng có quan hệ vừa mua, vừa bán với khách hàng vay. Điều này, có thể phát sinh rủi ro tín dụng hoặc cho vay trùng lặp giữa các Chi nhánh TCTD.

e) Đối với hoạt động bảo lãnh: Thoả thuận bảo lãnh và Thư bảo lãnh thanh toán của Vietbank không đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều 16 Thông tư 11/2022/TT-NHNN (pháp luật áp dụng).

f) Đối với công tác xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Trong kỳ thanh tra, Chi nhánh không sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng đối với nợ xấu; các khoản nợ xấu được Chi nhánh theo dõi, thông báo nhắc nợ đến hạn, làm việc với khách hàng nhưng công tác đôn đốc xử lý nợ xấu tại Chi nhánh còn chậm, chưa kịp thời và có hiệu quả.

Bên cạnh đó, một số hồ sơ nợ xấu còn vi phạm nguyên tắc vay vốn, tồn tại và sai sót trong công tác thẩm định, giải ngân và kiểm tra, giám sát vốn vay.

g) Về hoạt động đại lý bảo hiểm: Vietbank đã ban hành quy trình giám sát và kiểm soát chất lượng việc thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm chưa kịp thời.

h) Đối với hoạt động phòng, chống rửa tiền: Chi nhánh chưa thu thập đầy đủ, kịp thời thông tin nhận biết khách hàng cá nhân, tổ chức đối với 02 khách hàng.

### **3. Nguyên nhân hạn chế, vi phạm**

a) Nguyên nhân khách quan

- Nguồn lực cán bộ trẻ, thường xuyên thay đổi và áp lực chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng nên khi tiếp nhận đề xuất của khách hàng, đặc biệt đối tượng khách hàng nhỏ lẻ chưa được sâu sát và chặt chẽ.

- Quy định nội bộ của Vietbank về hoạt động cho vay chưa chặt chẽ, chưa phù hợp quy định hoặc ban hành văn bản hướng dẫn sản phẩm cho vay chưa đầy đủ, còn tiềm ẩn nhiều rủi ro dẫn đến một số sai sót trong công tác giải ngân, cho vay góp vốn...

b) Nguyên nhân chủ quan

- Một số bộ phận cán bộ chưa quan tâm và sâu sát trong khâu thẩm định phương án vay và khả năng trả nợ của khách hàng, chỉ chú trọng vào biện pháp đảm bảo khoản vay.

- Công tác kiểm tra, giám sát khoản vay của khách hàng chưa gắn liền với việc thu thập chứng từ chứng minh, chưa có biện pháp giám sát, theo dõi chặt chẽ mục đích sử dụng vốn đối với các khoản cho vay của khách hàng đặc biệt là các khoản vay của khách hàng cá nhân; thiếu biện pháp quản lý nguồn thu bằng tiền mặt của khách hàng, dẫn đến phát sinh những tồn tại, sai sót qua thanh tra.

### **4. Xác định trách nhiệm**

a) Trách nhiệm tập thể



Ban lãnh đạo Chi nhánh, các Phòng, Ban nghiệp vụ có liên quan cùng chịu trách nhiệm chung trong các tồn tại, sai sót và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm liên quan đến phân loại nợ, thẩm định, trình, kiểm soát, hồ sơ cho vay vi phạm nguyên tắc vay vốn đã nêu tại kết luận thanh tra.

#### **b) Trách nhiệm cá nhân**

Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót và vi phạm đã được nêu tại kết luận thanh tra chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc thực hiện từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ, chứng từ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng trong từng thời điểm.

### **III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

#### **1. Kiến nghị Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương**

Ban hành văn bản kiến nghị UBND tỉnh Bình Dương xử lý theo thẩm quyền đối với nguyên giám đốc Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bình Dương, đã có hành vi sử dụng con dấu của Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bình Dương, ký phát hành cam kết trả nợ ngày 13/6/2024 cho khoản vay của khách hàng tại Vietbank BD không phù hợp quy định pháp luật.

#### **2. Đối với Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín**

- Thực hiện chỉ đạo và đôn đốc Vietbank Bình Dương nghiêm túc thực hiện các kiến nghị của Đoàn thanh tra. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đảm bảo việc tuân thủ quy định pháp luật về cấp tín dụng, đồng thời giám sát việc khắc phục các kiến nghị đảm bảo không phát sinh các hành vi vi phạm tương tự.

- Thực hiện chỉnh sửa mẫu Thông báo chuyển nợ quá hạn theo đúng quy định tại Điều 20 Thông tư 39/2016/TT-NHNN.

- Rút kinh nghiệm trong việc ban hành các văn bản nội bộ chưa kịp thời, chưa phù hợp với quy định, nhằm đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

- Thực hiện rà soát, xác định trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại, sai sót đã được Đoàn thanh tra nêu trên để xử lý theo thẩm quyền và báo cáo kết quả xử lý về Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương (thông qua Thanh tra, giám sát ngân hàng).

#### **3. Đối với Giám đốc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bình Dương**

Tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm đối với các vi phạm, tồn tại, sai sót chung và sai sót cụ thể đã được nêu tại phần II Kết quả kiểm tra, xác minh. Chỉ đạo thực hiện và nghiêm túc khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị của Kết luận thanh tra và thực hiện báo cáo kết quả khắc phục kèm theo hồ sơ, chứng từ khắc phục về Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương (thông qua Thanh tra, giám sát ngân hàng) định kỳ hàng tháng cho đến khi khắc phục xong các tồn tại, hạn chế theo



đúng quy định pháp luật. Trường hợp, không thực hiện khắc phục được ngay các kiến nghị, Vietbank BD phải xây dựng kế hoạch thực hiện trình cấp có thẩm quyền phê duyệt theo quy định pháp luật.

Vietbank BD phải nghiêm túc thực hiện các kiến nghị sau đây:

### **3.1. Về hoạt động cấp tín dụng**

- Tiến hành thu hồi nợ trước hạn và phân loại nợ theo quy định đối với khách hàng Phan Văn Cư, dư nợ 92.000 triệu đồng.

- Rút kinh nghiệm trong công tác thẩm định phương án, dự án cho vay và xét duyệt cho vay đối với các khách hàng tại Vietbank BD. Đồng thời, thực hiện thu thập, đánh giá lại các khoản vay của khách hàng gồm: Công ty TNHH TMDV XD phát triển địa ốc An Lạc Việt LAND; Công ty TNHH Thảo Tâm; Công ty TNHH Huy FC Trường An; Công ty TNHH SKYBRIDGE; Nguyễn Thanh Trí và Công ty TNHH Vật liệu xây dựng Màu Xanh để điều chỉnh mối quan hệ tín dụng, đảm bảo phù hợp quy định pháp luật và tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng. Trường hợp khách hàng không có tài liệu chứng minh nhu cầu vốn hoặc đánh giá lại nhu cầu vốn thấp hơn dư nợ hiện hữu của khách hàng, yêu cầu Vietbank BD tiến hành thu hồi trước hạn phần cho vay vượt nhu cầu hoặc toàn bộ khoản vay của khách hàng.

- Rút kinh nghiệm đối với công tác giải ngân vốn vay, bảo đảm khoản vay được giải ngân phù hợp với chứng từ chứng minh và tiến độ thực hiện dự án.

- Rút kinh nghiệm về công tác kiểm tra, giám sát vốn vay của khách hàng và tiến hành thu thập bổ sung hóa đơn, chứng từ hợp pháp, hợp lệ còn thiếu của một số khách hàng được nêu tại phụ lục 4 (trừ khách hàng Phan Văn Cư và Nguyễn Thanh Trí). Trường hợp khách hàng không bổ sung được tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay hoặc phát hiện khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích, vi phạm các cam kết trong Hợp đồng tín dụng, yêu cầu Vietbank BD thực hiện thu hồi nợ vay tương ứng với phần dư nợ có sai phạm và phân loại nợ theo quy định.

- Tiến hành rà soát và yêu cầu công ty tập đoàn Phương Trường An cập nhật chủ sở hữu đối với QSDĐ thuộc dự án. Đồng thời, thực hiện giao dịch bảo đảm đối với quyền sử dụng đất, để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ cho công ty tập đoàn Phương Trường An; Công ty TNHH Huy FC Trường An theo quy định pháp luật.

- Rút kinh nghiệm đối với hoạt động bảo lãnh và bảo đảm Thỏa thuận bảo lãnh và Thư bảo lãnh của Vietbank có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều 16 Thông tư 11/2022/TT-NHNN.

- Rút kinh nghiệm và chấp hành nghiêm, đầy đủ các quy định nội bộ, đôn đốc khách hàng tuân thủ các điều kiện phê duyệt tín dụng của Vietbank.

- Tăng cường các biện pháp kiểm soát xu hướng gia tăng nợ xấu. Đồng thời, thực hiện đôn đốc và xử lý, thu hồi triệt để đối với các khoản nợ xấu, đảm bảo



giảm tỷ lệ nợ xấu tại Vietbank BD xuống dưới 3%.

### 3.2. Đối với hoạt động phòng, chống rửa tiền

Rà soát, thu thập bổ sung đầy đủ, kịp thời thông tin nhận biết khách hàng cá nhân, tổ chức nêu tại khoản 11 Mục V, phần II. Kết quả kiểm tra, xác minh. Đồng thời rút kinh nghiệm và có biện pháp kiểm tra, kiểm soát không để xảy ra các hành vi vi phạm tương tự.

### 3.3. Khuyến nghị

Đối với các cảnh báo rủi ro được nêu tại điểm d khoản 2.1 Mục I phần III. Kết luận, Chi nhánh lưu ý rà soát và xem xét đánh giá lại, để có biện pháp quản trị rủi ro phù hợp với từng khách hàng, từng khoản vay, hạn chế rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng. Đặc biệt lưu ý xây dựng biện pháp kiểm soát, giám sát dòng tiền vay của khách hàng để hạn chế việc khách hàng vay sử dụng vốn vay không đúng theo thỏa thuận, quản lý nguồn thu nhập của khách hàng đảm bảo nguồn thu nhập trả nợ vay.

Có biện pháp kiểm soát các khoản cho vay để bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh đối với khách hàng được cấp hạn mức tín dụng tại nhiều tổ chức tín dụng hoặc giải ngân cho bên thụ hưởng có quan hệ vừa mua, vừa bán với khách hàng vay, nhằm đảm bảo tổng số tiền giải ngân tại Chi nhánh và các TCTD khác không vượt quá tổng nhu cầu vốn của khách hàng, hạn chế phát sinh rủi ro tín dụng hoặc cho vay trùng lặp giữa các Chi nhánh TCTD.

#### Nơi nhận:

- CQTGSNH;
- Vụ Truyền thông (để kiểm duyệt);
- Lưu: TTra, HSTT.

**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT  
NGÂN HÀNG**



**Lê Quang Nam**



