

Số: 179 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 31 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển chi nhánh Lạng Sơn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 109/QĐ-TTNH ngày 14/10/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển (BIDV) chi nhánh Lạng Sơn. Ngày 26/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 171/KL-TTNH về việc thanh tra tại BIDV chi nhánh Lạng Sơn.

Căn cứ Luật thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV chi nhánh Lạng Sơn như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngày 01/7/1960, thành lập Phòng cấp phát vốn Kiến thiết cơ bản; Từ năm 1965 thành lập chi hàng Kiến Thiết Lạng Sơn, đến năm 1991 chuyển đổi thành tên Chi nhánh Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Lạng Sơn; Từ năm 2012 đến nay thực hiện hoạt động tổ chức theo mô hình cổ phần hóa và chuyển đổi thành tên gọi là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Lạng Sơn. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: 0100150619-019. Địa chỉ: Số 29, đường Lê Lợi, phường Đông Kinh, tỉnh Lạng Sơn.

Cơ cấu tổ chức của BIDV Chi nhánh Lạng Sơn gồm: Ban Giám đốc (04 người: Giám đốc Chi nhánh và 03 Phó Giám đốc Chi nhánh); 07 phòng nghiệp vụ (Phòng Khách hàng doanh nghiệp; Khách hàng cá nhân; Khách hàng ưu tiên; Quản lý rủi ro; Quản lý nội bộ; Quản trị tín dụng; Giao dịch khách hàng). Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh hiện có 08 PGD (Cao Lộc, Đồng Đăng, Hoàng Văn Thụ, Hữu Lũng, Na Dương, Chi Lăng, Thành Phố, Vĩnh Trại).

Tổng số cán bộ tại thời điểm hiện tại là 116 người, cán bộ có trình độ từ Đại học trở lên chiếm 94%/tổng số cán bộ, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ hiện nay của Chi nhánh.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của BIDV chi nhánh Lạng Sơn như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, BIDV Chi nhánh Lạng Sơn về cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của BIDV về: Hoạt động cấp tín dụng; Công tác công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro,

việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; công tác phòng, chống tham nhũng và tích cực phối hợp, chủ động khắc phục tồn tại sau khi có ý kiến của Đoàn thanh tra trong quá trình Đoàn thanh tra làm việc trực tiếp tại đơn vị.

2. Tồn tại

Tại Kết luận thanh tra số 171/KL-TTNH không có các nội dung thuộc trường hợp phải áp dụng các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

Một số tồn tại liên quan trong quá trình hoạt động tại BIDV chi nhánh Lạng Sơn bao gồm:

- Tồn tại về hồ sơ vay vốn: Thu thập hồ sơ còn chưa đầy đủ theo quy định.
- Tồn tại về thẩm định, xét duyệt cho vay: Thẩm định và quyết định cho vay chưa kết hợp các kênh thông tin khác theo quy định.
- Tồn tại về kiểm tra, giám sát vốn vay: Kiểm tra đối với tài liệu chứng minh việc sử dụng vốn vay chưa đảm bảo; Việc kiểm tra, giám sát vốn vay còn thiếu sót theo quy trình nội bộ của BIDV;
- Tồn tại về tài sản đảm bảo: Khách hàng mua bảo hiểm không liên tục đối với tài là động sản (ô tô).
- Về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố: Chưa cập nhật đầy đủ thông tin trong hồ sơ, báo cáo.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của BIDV chi nhánh Lạng Sơn do những người thực hiện nghiệp vụ trong quá trình tác nghiệp còn sơ suất trong nghiên cứu văn bản, quy định nội bộ; thẩm định, xét duyệt cho vay, hồ sơ cho vay, công tác kiểm tra, giám sát, tài sản bảo đảm còn thiếu sót.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu tại Kết luận thanh tra thuộc về Ban Giám đốc BIDV Chi nhánh Lạng Sơn và những người trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với BIDV chi nhánh Lạng Sơn, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: Theo Kết luận thanh tra số 171/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV chi nhánh Lạng Sơn./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. BQTùng.

