

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Chi nhánh Bắc Kạn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 10/QĐ-TTNH ngày 26/3/2025 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 Việt Nam Chi nhánh Bắc Kạn (BIDV Chi nhánh Bắc Kạn). Ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 51/KL-TTNH về việc thanh tra tại BIDV Chi nhánh Bắc Kạn.

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ Quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Điều 18 Thông tư số 08/2024/TT-TTCP ngày 18/12/2024 của Tổng Thanh tra Chính phủ hướng dẫn thực hiện quy định về trình tự, thủ tục tiến hành một cuộc thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV Chi nhánh Bắc Kạn như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động

BIDV Chi nhánh Bắc Kạn được thành lập theo Quyết định số 267/QĐ-TCCB ngày 20/12/1996 của Chủ tịch Hội đồng quản trị BIDV Việt Nam; là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, trụ sở tại: Số 57, đường Trường Chinh, phường Đức Xuân, thành phố Bắc Kạn, tỉnh Bắc Kạn.

Mạng lưới và cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh, gồm có: 06 phòng chức năng (Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Giao dịch khách hàng; Phòng Quản lý rủi ro; Phòng Quản trị tín dụng; Phòng Quản lý Nội bộ) và 04 Phòng giao dịch (PGD): PGD Chợ Đồn, PGD Chợ Mới, PGD Minh Khai, PGD Ba Bể.

Ban lãnh đạo Chi nhánh gồm: Giám đốc, 02 Phó Giám đốc; Tổng số nhân viên, người lao động: 70 người.

2. Tình hình hoạt động

Một số kết quả hoạt động tại BIDV Chi nhánh Bắc Kạn thời điểm 31/3/2025, như sau:

- Tổng nguồn vốn huy động: 3.194.357 triệu đồng, giảm 458.695 triệu đồng so với 31/12/2024, tỷ lệ giảm 12,56%. Trong đó: Tiền gửi của khách hàng: 1.663.356 triệu đồng, chiếm 52,07%/tổng nguồn vốn huy động; Tiền gửi tiết kiệm:



1.526.730 triệu đồng, chiếm 47,79%/tổng nguồn vốn huy động; Tiền gửi của TCTD khác: 4.271 triệu đồng, chiếm 0,13%/tổng nguồn vốn huy động.

- Tổng dư nợ cấp tín dụng: 4.133.782 triệu đồng, giảm 1.481 triệu đồng so với 31/12/2024, tỷ lệ giảm 0,03%. Trong đó:

+ Dư nợ cho vay: 3.821.649 triệu đồng, tăng 35.477 triệu đồng so với 31/12/2024, tỷ lệ tăng 0,94%; chiếm 92,45%/tổng dư nợ cấp tín dụng.

Cho vay ngắn hạn: 1.514.643 triệu đồng, chiếm 39,63%/tổng dư nợ cho vay;

Cho vay trung hạn: 320.170 triệu đồng, chiếm 8,38%/tổng dư nợ cho vay;

Cho vay dài hạn: 1.986.836 triệu đồng, chiếm 51,99%/tổng dư nợ cho vay.

+ Cam kết ngoại bảng: 312.132 triệu đồng (100% là cam kết bảo lãnh), chiếm 7,55%/tổng dư nợ cấp tín dụng, giảm 39.856 triệu đồng so với 31/12/2024, tỷ lệ giảm 10,58%.

- Chất lượng cấp tín dụng

+ Nợ nhóm 1: 4.045.517 triệu đồng, chiếm 97,87%/tổng dư nợ cấp tín dụng (dư nợ cho vay: 3.735.028 triệu đồng, cam kết ngoại bảng: 310.489 triệu đồng).

+ Nợ nhóm 2: 71.883 triệu đồng, chiếm 1,74%/tổng dư nợ cấp tín dụng (dư nợ cho vay: 70.240 triệu đồng, cam kết ngoại bảng: 1.643 triệu đồng)

+ Nợ nhóm 3: 4.325 triệu đồng, chiếm 0,11%/tổng dư nợ cấp tín dụng.

+ Nợ nhóm 4: 304 triệu đồng, chiếm 0,007% tổng dư nợ cấp tín dụng.

+ Nợ nhóm 5: 11.753 triệu đồng chiếm 0,28%/tổng dư nợ cấp tín dụng.

Nợ xấu: 16.382 triệu đồng, tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ: 0,43%.

- Kết quả kinh doanh: Tổng thu nhập: 193.463 triệu đồng; Tổng chi phí: 125.305 triệu đồng. Chênh lệch thu chi: 68.158 triệu đồng.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của BIDV Chi nhánh Bắc Kạn như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, BIDV Chi nhánh Bắc Kạn về cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam về: Hoạt động cấp tín dụng; 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 ra khỏi ngoại bảng; việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và việc thực hiện công tác phòng chống tham nhũng.

2. Tồn tại

BIDV Chi nhánh Bắc Kạn còn một số tồn tại liên quan đến công tác thẩm định, quyết định cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sử dụng tiền vay...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của BIDV Chi nhánh Bắc Kạn do những người thực hiện nghiệp vụ trong quá trình tác nghiệp còn sơ suất trong nghiên cứu văn bản, quy định nội bộ; công tác thẩm định, kiểm tra sử dụng tiền vay chưa được coi trọng đúng mức.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo, các tập thể phòng nghiệp vụ, các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra đã yêu cầu BIDV Chi nhánh Bắc Kạn thực hiện nghiêm túc 07 kiến nghị để chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại đã được chỉ ra qua thanh tra và đưa ra 08 cảnh báo, khuyến nghị để đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: Ngày 31/8/2025.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV Chi nhánh Bắc Kạn./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSơ TTra. LNTú.



CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân

