

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 12
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 137/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hưng Yên, ngày 10 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
NHTMCP Đầu tư và phát triển Chi nhánh Từ Sơn (BIDV Từ Sơn)

Ngày 08/7/2026, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận số 45/KL-TTNH về việc thanh tra tại BIDV Từ Sơn.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại BIDV Từ Sơn như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, bảo lãnh, L/C và phân loại nợ, trích lập dự phòng.
2. Thanh tra công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; nợ cơ cấu.
3. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.
4. Thanh tra hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp (hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp).
5. Thanh tra hoạt động đại lý bảo hiểm.
6. Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng.

II. THỜI HẠN THANH TRA

Từ ngày 04/5/2026 đến 28/5/2026 (25 ngày, tính từ ngày công bố Quyết định thanh tra đến ngày kết thúc việc thanh tra trực tiếp tại nơi được thanh tra)

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

BIDV Từ Sơn được thành lập theo Quyết định số 225/QĐ-HĐQT ngày 14/08/2006 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 01.00150619-089 do Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bắc Ninh cấp lần đầu ngày 22/8/2006.

Theo đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 01/7/2020, người đại diện theo pháp luật/người đứng đầu Chi nhánh: Ông Nguyễn Đình Huy - Giám đốc Chi nhánh



được bổ nhiệm theo Quyết định số 579/QĐ-BIDV ngày 28/6/2021 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIDV.

Địa chỉ hiện tại: Số 368 đường Trần Phú, phường Từ Sơn, tỉnh Bắc Ninh.

Cơ cấu tổ chức của BIDV Từ Sơn gồm: Ban Giám đốc (04 người: Giám đốc Chi nhánh và 3 Phó Giám đốc Chi nhánh); 7 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 05 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc do Chi nhánh quản lý gồm: PGD Ba Gia, PGD Đồng Quang, PGD Hoàn Sơn, PGD Châu Khê và PGD Yên Phong.

Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh là 102 người, trong đó: 23 người trình độ thạc sĩ; 76 người trình độ đại học; 1 người trình độ trung cấp; 2 người chưa qua đào tạo (lái xe và tạp vụ).

2. Ưu điểm, những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, mặc dù chịu tác động từ những bất ổn của kinh tế vĩ mô, BIDV Từ Sơn đã đạt được những kết quả tích cực trong hoạt động kinh doanh. Hoạt động cho vay tăng trưởng ổn định qua các năm 2024, 2025 và giữ vững sự ổn định trong ba tháng đầu năm 2026, hỗ trợ hiệu quả nhu cầu vốn của các thành phần kinh tế trên địa bàn, đặc biệt là Hộ kinh doanh và cá nhân chiếm tỷ trọng lớn (84%/tổng dư nợ). Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ có xu hướng giảm và duy trì ở mức thấp (chiếm 0,07% tại thời điểm 31/3/2026). Công tác PCRT, TTKB; Công tác PCTN; Hoạt động đại lý bảo hiểm được quan tâm và cơ bản thực hiện theo đúng quy định.

3. Tồn tại, sai sót

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, kết quả thanh tra BIDV Từ Sơn còn cho thấy một số tồn tại, sai sót trong hoạt động cần được tiếp tục rà soát, hoàn thiện, bổ sung và khắc phục, chỉnh sửa để đảm bảo an toàn như: (1) Công tác thu thập báo cáo tài chính của khách hàng, giấy tờ chứng minh sử dụng vốn; (2) Công tác thẩm định xét duyệt cho vay (3) Công tác kiểm tra, giám sát định kỳ (4) Công tác định giá lại tài sản bảo đảm, bảo hiểm tài sản thế chấp...

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

Căn cứ vào kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu các cán bộ, nhân viên BIDV Từ Sơn giải trình về những tồn tại, thiếu sót liên quan đến nội dung thanh tra; đồng thời đề nghị Giám đốc BIDV Từ Sơn, các bộ phận có liên quan nghiêm túc rút kinh nghiệm, tiếp tục có biện pháp khắc phục, kịp thời chỉnh sửa những tồn tại, thiếu sót nhằm hạn chế rủi ro.

V. KIẾN NGHỊ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu BIDV Từ Sơn thực hiện 7 (bảy) kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai sót và những cảnh báo rủi ro nhằm giúp BIDV Từ Sơn hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN Chi nhánh Khu vực 12 theo quy định.

Trên đây là nội dung về thông báo Kết luận thanh tra số 45/KL-TTNH ngày 08/7/2026 của Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đối với BIDV Từ Sơn./. 

CHÁNH THANH TRA**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV12;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, NVSỹ.

**Phan Mạnh Hưng**