

Số: 38 /CBTT-TTNH

Hải Phòng, ngày 10 tháng 8 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Chi nhánh Quảng Ninh

Ngày 31/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã ban hành Kết luận thanh tra số 60/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Chi nhánh Quảng Ninh (gọi tắt là *BIDV Quảng Ninh*) theo kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2026.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai Kết luận thanh tra; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 công bố thông tin về Kết luận thanh tra BIDV Quảng Ninh như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

BIDV Quảng Ninh được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 30/QĐ-HĐQT ngày 01/5/2012 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV); Chi nhánh được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ninh cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100150619-005 ngày 15/7/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 05/5/2023, Chi nhánh có trụ sở hoạt động tại số 737 đường Lê Thánh Tông, phường Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh.

Về cơ cấu tổ chức tại BIDV Quảng Ninh gồm có Ban Giám đốc (*Giám đốc, 04 Phó Giám đốc*) và 16 phòng thuộc 05 khối tách biệt, Khối quản lý khách hàng gồm 03 phòng (*Khách hàng Doanh nghiệp, Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Ưu tiên*); Khối vận hành, gồm 02 phòng (*Quản trị tín dụng và Giao dịch khách hàng*); Khối quản lý nội bộ, gồm 02 phòng (*Kế hoạch tài chính và Tổ chức hành chính*); Khối quản lý rủi ro (*01 phòng*); Khối PGD trực thuộc (*08 phòng giao dịch, gồm: PGD Hồng Hà, PGD Hồng Hải, PGD Cao Thắng, PGD Bạch Đằng, PGD Trần Thái Tông, PGD Bãi Cháy, PGD Hoàn Kiếm và PGD Hoàng Quốc Việt*) với tổng số 141 cán bộ, nhân viên, trong đó trình độ trên đại

học 23 người, bằng 16%; trình độ đại học 110 người, bằng 78%; trình độ khác 08 người, bằng 6% tổng số lao động.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, BIDV Quảng Ninh đã duy trì hoạt động ổn định và phát triển; đến thời điểm thanh tra (ngày 30/4/2026), nguồn vốn huy động đạt 11.303 tỷ đồng, dư nợ cho vay đạt 13.429 tỷ đồng, Chi nhánh ngân hàng đã cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng để tạo điều kiện cho các tổ chức, cá nhân hoạt động sản xuất, kinh doanh, phục vụ đời sống, phát triển kinh tế gia đình; Chi nhánh chủ yếu cho vay các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tư nhân cá thể; chất lượng tài sản Có đảm bảo an toàn, nợ xấu chiếm tỷ lệ thấp (0,14%/tổng dư nợ cho vay); kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

Qua thanh tra, nhìn chung BIDV Quảng Ninh thực hiện theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước và tuân thủ quy trình, quy định nội bộ của BIDV về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động phù hợp với mặt bằng chung giữa các TCTD trên địa bàn; hoạt động cấp tín dụng cơ bản chấp hành quy chế, quy định nội bộ về cho vay và bảo lãnh; tích cực thực hiện các biện pháp để xử lý thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu và nợ xử lý rủi ro; tuân thủ và chấp hành các quy định về phòng, chống rửa tiền; thực hiện theo các quy định về đảm bảo an toàn hoạt động kho quỹ, giao dịch tiền mặt và công tác an ninh, bảo vệ trụ sở làm việc.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động nghiệp vụ còn có một số tồn tại, hạn chế cụ thể như sau:

(a) Đối với hoạt động cấp tín dụng

- Thẩm định nguồn trả nợ từ hoạt động kinh doanh của Hộ kinh doanh nhưng chưa thu thập đầy đủ hồ sơ về doanh thu, chi phí thực tế của hộ kinh doanh. Một số khách hàng là Hộ kinh doanh đã “ngừng hoạt động và đã hoàn thành thủ tục chấm dứt hiệu lực MST”.

- Thẩm định nguồn trả nợ từ cho thuê bất động sản, nhưng chưa thu thập, thẩm định, đánh giá các chứng từ nộp thuế theo quy định đối với nguồn thu cho thuê tài sản.

- Một số khoản vay của khách hàng cá nhân với mục đích phục vụ nhu cầu đời sống và phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh: Hồ sơ tín dụng không lưu Hóa đơn tài chính theo quy định.

- Một số khoản vay, Chi nhánh chưa thực hiện đầy đủ quy định về điều kiện cấp tín dụng đối với khách hàng theo phê duyệt của chi nhánh hoặc của Hội sở chính BIDV.

(b) Đối với hoạt động huy động vốn; lãi suất huy động

Chi nhánh thực hiện chưa đầy đủ chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB - NHNN ngày 10/4/2026 về việc giảm mặt bằng lãi suất huy động.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã có 01 kiến nghị đối với BIDV về tiếp tục quán triệt, chỉ đạo thực hiện nghiêm túc Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc giảm lãi suất huy động vốn và 06 kiến nghị đối với BIDV Quảng Ninh thực hiện khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, thiếu sót trong hoạt động nghiệp vụ, trong đó có 01 kiến nghị về hoạt động huy động vốn và 05 kiến nghị về hoạt động cấp tín dụng.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với BIDV Quảng Ninh./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNNVN;
- Giám đốc NHNN KV6 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT, NXDUNG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
THANH TRA NHNN KHU VỰC 6**



Trần Hồng Cường