

CÔNG BỐ THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG TMCP BẢO VIỆT CHI NHÁNH NGHỆ AN

Ngày 27/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 27/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Chi nhánh) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại 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; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Nghệ An như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về huy động vốn, lãi suất huy động đồng Việt Nam và ngoại tệ;
- Thanh tra việc chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra trách nhiệm thủ trưởng về thực hiện các quy định của pháp luật phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong ngành ngân hàng.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

- Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Nghệ An được thành lập năm 2010, là Chi nhánh hoạt động phụ thuộc Hội sở chính Ngân hàng TMCP Bảo Việt;
- Chi nhánh được cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đăng ký lần thứ nhất số 0103126572004 ngày 17/6/2010 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp, thay đổi lần thứ 7 ngày 16/01/2023. Trụ sở Chi nhánh đặt tại địa chỉ: số 02 Nguyễn Sỹ Sách, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.
- Ban Giám đốc hiện nay có 01 người. Cơ cấu tổ chức của Đơn vị gồm 04 phòng ban, bao gồm Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, phòng Khách

hàng cá nhân, phòng Dịch vụ khách hàng, Bộ phận tác nghiệp tín dụng. Tổng số cán bộ là 68 cán bộ nhân viên. Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh trên địa bàn tỉnh Nghệ An hiện gồm trụ sở Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch Trường Thi, Bến Thủy, Bắc Vinh.

2. Những mặt làm được:

Chi nhánh đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương chính sách của Đảng, Nhà nước, của địa phương và các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh. Bám sát chỉ đạo của Hội sở chính để hướng dẫn triển khai đến từng cán bộ, nhân viên thực hiện. Đến thời điểm thanh tra, Chi nhánh đã nỗ lực thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh hàng năm, đề ra những giải pháp trong hoạt động kinh doanh nên đã đạt được một số kết quả tốt như nguồn vốn huy động và lợi nhuận có sự tăng trưởng, đạt chỉ tiêu Hội sở giao, nợ xấu ở mức cho phép. Công tác ngoại hối, phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, công tác phòng chống tham nhũng và tội phạm ngành ngân hàng, Đơn vị thực hiện theo đúng quy trình nghiệp vụ và đảm bảo đúng theo quy định.

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

Hoạt động của Đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế như: dư nợ tăng trưởng chưa tương xứng với nguồn vốn huy động tại chỗ, việc thẩm định, xét duyệt, quản lý, giám sát một số khoản vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ; kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn; nợ quá hạn vẫn ở mức cho phép tuy nhiên công tác thu hồi nợ quá hạn thực hiện còn chưa tốt, một số nguyên nhân khách quan do khách hàng chây ỳ hoặc công tác xử lý tài sản để thu hồi nợ quá hạn còn gặp nhiều khó khăn.

4. Khuyến nghị, kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 đề nghị Ngân hàng TMCP Bảo Việt thực hiện 04 khuyến nghị; yêu cầu Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Nghệ An thực hiện 6 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8 (báo cáo);
- Lưu: hồ sơ cuộc thanh tra. PTTVINH.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh