

THÔNG BÁO
Công khai kết luận thanh tra
Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển
Chi nhánh Lai Châu

Ngày 17/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 236/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Chi nhánh Lai Châu (sau đây viết tắt là BIDV Chi nhánh Lai Châu).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về việc công khai Kết luận thanh tra BIDV Chi nhánh Lai Châu như sau:

I. Khái quát chung

BIDV Chi nhánh Lai Châu được thành lập theo Quyết định số 5360/QĐ-HĐQT ngày 25/12/2003 của Hội đồng quản trị, khai trương hoạt động từ 01/01/2004 theo Giấy chứng nhận Đăng ký hoạt động Chi nhánh mã số 0100150619-074 đăng ký lần đầu ngày 29/01/2004; đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 26/10/2022, Chi nhánh xếp hạng 2 trực thuộc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam. Chi nhánh có trụ sở tại Tổ 27, Phường Tân Phong, tỉnh Lai Châu.

Đến thời điểm 31/7/2025, biên chế nhân sự của chi nhánh gồm có 69 người, cơ cấu tổ chức chia thành 05 khối hoạt động, 10 phòng. Trong thời kỳ thanh tra nhân sự biến động tăng 6 người, giảm 5 người.

II. Kết luận

1. Ưu điểm

Ban Giám đốc chỉ đạo điều hành hoạt động của Chi nhánh theo quy định nội bộ, trên cơ sở chỉ đạo của BIDV Việt Nam, quyết định trong phạm vi quyền hạn, trách nhiệm được phân cấp, ủy quyền, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh theo chỉ đạo của BIDV Việt Nam, thực hiện phân giao chỉ tiêu đến các phòng, cá nhân tại Chi nhánh.

Trong thời kỳ thanh tra huy động vốn tăng trưởng đạt chỉ tiêu kế hoạch, đến 31/7/2025 đạt 89% kế hoạch năm 2025. Trong công tác tín dụng đã triển khai một số chỉ đạo trọng tâm của BIDV, cung cấp các khoản vay lớn, có giá trị cao cho các chủ đầu tư, nhà thầu trong lĩnh vực thủy điện, xây dựng cơ sở hạ tầng, và một số dự án trọng điểm của tỉnh, triển khai đa dạng một số chương trình, sản phẩm tín dụng nhằm tăng trưởng tín dụng theo chỉ tiêu kế hoạch cấp

trên giao. Công tác xử lý nợ xấu cơ bản triển khai một số giải pháp theo quy định. Năm 2024 và quý I/2025 chi nhánh được xếp loại hoàn thành tốt nhiệm vụ.

2. Vi phạm, tồn tại hạn chế

Qua kết quả thanh tra, BIDV Chi nhánh Lai Châu còn có một số sai sót, hạn chế trong hoạt động như:

Công tác quản trị điều hành: còn một số tồn tại trong thực hiện quy định quản lý và điều hành liên quan tổ chức cuộc họp của lãnh đạo Chi nhánh với cán bộ; việc thực hiện Quy chế dân chủ cơ sở chưa ban hành quyết định bằng văn bản về việc tổ chức đối thoại định kỳ, chọn thư ký Hội nghị đối thoại chưa đảm bảo. Trong công tác luân chuyển, chuyển đổi vị trí công việc chưa đảm bảo quy định.

Công tác tín dụng: Trong thời kỳ thanh tra tín dụng tăng trưởng chậm, 07 tháng đầu năm tăng trưởng âm giảm 3,8% so với đầu năm; tín dụng tập trung vào cho vay thủy điện, thương mại chiếm 65%, dư nợ cho vay lĩnh vực nông nghiệp nông thôn thấp chiếm 0,5% tổng dư nợ. Chất lượng tín dụng suy giảm, nợ xấu xu hướng tăng cao những tháng đầu năm 2025, tập trung chủ yếu ở lĩnh vực thủy điện, sản xuất kinh doanh, nhóm khách hàng doanh nghiệp.

Việc chấp hành quy trình quy chế cho vay còn tồn tại liên quan hồ sơ pháp lý tài chính; hồ sơ vay vốn; thẩm định quyết định cho vay liên quan đánh giá tình hình tài chính, nguồn trả nợ, thời hạn cho vay, phương án vay vốn, thông tin tín dụng và nhóm khách hàng có liên quan; tồn tại về giải ngân mục đích không thuộc chi phí thực hiện dự án, thiếu chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn hoặc không hợp lệ; kiểm tra giám sát chưa thực hiện nghiêm túc đầy đủ điều kiện cấp tín dụng theo phê duyệt của Hội sở, kiểm tra sơ sài, kiểm tra, giám sát dòng tiền chưa chặt chẽ; tồn tại về TSBĐ, cho vay dự án thủy điện, bảo lãnh và một số tồn tại khác.

Tình hình thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu: Đối với khách hàng nợ xấu việc chấp hành quy định cho vay chưa đảm bảo; một số khách hàng chưa xây dựng hoặc có xây dựng phương án xử lý nợ nhưng chậm không đảm bảo quy định, công tác xử lý đạt hiệu quả chưa cao.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

- Tồn tại trong công tác quản trị điều hành do: Bộ phận nghiệp vụ liên quan chưa nghiên cứu kỹ quy định để tham mưu thực hiện. Trong công tác luân chuyển một số vị trí đòi hỏi cán bộ có kinh nghiệm, năng lực tốt, tuy nhiên nguồn cán bộ chưa đáp ứng, chi nhánh chưa bố trí cán bộ thay thế được kịp thời dẫn đến thực hiện chưa đúng quy định.

- Tồn tại trong công tác tín dụng:

+ Nguyên nhân khách quan: Tình hình kinh tế trên địa bàn gặp nhiều khó khăn, khả năng hấp thụ vốn tín dụng giảm, cạnh tranh tăng, việc mở rộng thị trường, tìm kiếm khách hàng vay để tăng trưởng tín dụng còn nhiều hạn chế. Áp lực chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của ngân hàng cấp trên giao, trong bối cảnh tình

hình sản xuất kinh doanh trên địa bàn gặp nhiều khó khăn do thiên tai, dịch bệnh, dẫn đến trong một số trường hợp việc thực hiện quy định chưa được nghiêm túc đầy đủ.

+ Nguyên nhân chủ quan: Một số khách hàng cung cấp hồ sơ vay vốn chưa chính xác, đầy đủ theo quy định ảnh hưởng đến kết quả thực hiện quy trình xét duyệt cho vay của ngân hàng. Ban lãnh đạo Chi nhánh chưa thực hiện tốt chức trách nhiệm vụ được giao còn để xảy ra tồn tại hạn chế. Một số cán bộ chấp hành quy chế, quy trình cho vay có lúc có thời điểm chưa nghiêm túc, đầy đủ; việc nghiên cứu văn bản chế độ, chỉ đạo hướng dẫn chưa đầy đủ; triển khai thực hiện còn tồn tại.

3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Ban Giám đốc Chi nhánh chịu trách nhiệm chung các tồn tại vi phạm phát hiện qua thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 3 đã đưa ra các biện pháp xử lý cụ thể gắn với từng tồn tại đã chỉ ra. Yêu cầu BIDV thực hiện 04 kiến nghị, BIDV Chi nhánh Lai Châu thực hiện 25 kiến nghị, đưa ra 04 khuyến nghị cảnh báo rủi ro. Yêu cầu BIDV, BIDV Chi nhánh Lai Châu chấp hành đúng quy định của pháp luật về việc báo cáo chấn chỉnh, khắc phục sau thanh tra và gửi Báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị về Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước Khu vực 3 theo quy định./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV3 (để báo cáo);
- Phòng Quản lý giám sát khu vực;
- Lưu: TTrKV, HSTT. TTTTRANG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng