

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Chi nhánh Bình Phước

Thực hiện Quyết định số 88/QĐ-TTRA.BP ngày 08/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bình Phước (viết tắt là BIDV Bình Phước), Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 36/KL-TTRA.BP ngày 24/10/2025 về việc thanh tra BIDV Bình Phước.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV Bình Phước như sau:

1. Khái quát chung

- BIDV Bình Phước được thành lập theo Công văn số 746 CV/NH5 ngày 16/12/1996 của Thống đốc NHNN về việc thành lập chi nhánh, các đơn vị thuộc các doanh nghiệp trong Ngân hàng tại các tỉnh, thành phố mới thành lập theo Nghị quyết của Quốc hội. Địa chỉ trụ sở: số 737 Quốc lộ 14, phường Bình Phước, tỉnh Đồng Nai.

- BIDV Bình Phước có Ban Giám đốc chi nhánh, 06 phòng nghiệp vụ và 05 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc (PGD Phước Long, PGD Bình Long, PGD Chơn Thành, PGD Hớn Quản, PGD Đồng Phú). Tổng số lao động của đơn vị là 79 người, được bố trí như sau: Ban Giám đốc (gồm 01 Giám đốc và 03 Phó Giám đốc), Phòng Khách hàng Doanh nghiệp: 06 người; Phòng Khách hàng Cá nhân: 07 người, Phòng Quản lý rủi ro: 07 người, Phòng Quản trị tín dụng: 09 người, Phòng Giao dịch khách hàng: 08 người, Phòng Quản lý nội bộ: 11 người, PGD Phước Long: 07 người, PGD Bình Long: 06 người, PGD Chơn Thành: 07 người, PGD Hớn Quản: 05 người, PGD Đồng Phú: 06 người.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của BIDV như sau:

2.1. Ưu điểm

Qua kết quả thanh tra, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra BIDV Bình Phước hoạt động an toàn, hiệu quả; cơ bản tuân thủ quy trình, thủ tục, thẩm quyền cấp tín dụng; chấp hành đúng quy định đối với hoạt động phòng, chống

tham nhũng; phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố; hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài và hoạt động đại lý bảo hiểm.

2.2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt đạt được, BIDV Bình Phước còn có các tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng đối với khách hàng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của BIDV Bình Phước xuất phát từ nguyên nhân BIDV Bình Phước chưa thực hiện nghiêm túc quy định trong hoạt động cấp tín dụng đối với khách hàng.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc, Hội đồng tín dụng chi nhánh, lãnh đạo Phòng Khách hàng Cá nhân/Doanh nghiệp, lãnh đạo các phòng giao dịch và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 5 kiến nghị (thời hạn BIDV Bình Phước hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị); yêu cầu BIDV Bình Phước chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra BIDV Bình Phước. /

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ thanh tra, HTBTHUẬN.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Anh Tuấn