

Số: 320/TTNH

Đắk Lắk, ngày 21 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Yên

Ngày 18/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra số 31/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Yên (BIDV Phú Yên) (Kết luận thanh tra số 31/KL-TTNH) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2022.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra BIDV Phú Yên như sau:

I. Kết luận thanh tra

1. Cơ cấu tổ chức

- BIDV Phú Yên có trụ sở tại số 100 Duy Tân, Phường 5, thành phố Tuy Hoà, tỉnh Phú Yên (địa chỉ hiện tại: 100 Duy Tân, Phường Tuy Hoà, tỉnh Đắk Lắk). Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619-054 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Phú Yên cấp lần đầu 19/7/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 23/9/2021, ngành nghề kinh doanh: kinh doanh tiền tệ.

- Cơ cấu tổ chức (tính đến 30/11/2022): 07 Phòng nghiệp vụ và 05 PGD, với số lượng 101 cán bộ nhân viên. Cụ thể: Ban Giám đốc (01 Giám đốc, 03 Phó Giám đốc). Các phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Quản lý rủi ro; Phòng Giao dịch khách hàng; Phòng Quản trị tín dụng; Phòng Kế hoạch Tài chính; Phòng Tổ chức Hành chính và 05 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm PGD TP. Tuy Hoà; PGD Phú Lâm; PGD Tây Tuy Hoà; PGD Đông Hoà và PGD Tuy An.

2. Nội dung kết luận

2.1. Nhận xét, đánh giá

Trong thời kỳ thanh tra, về cơ bản BIDV Phú Yên chấp hành các quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ đối với các nội dung thanh tra, bao gồm: *Hoạt động cấp tín dụng (nghiệp vụ cho vay); việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, thu hồi nợ của các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng*. Nợ xấu nằm trong ngưỡng an toàn, tỷ lệ cho vay có bảo đảm tài sản bảo đảm cao.

Tuy nhiên, qua thanh tra cho thấy BIDV Phú Yên vẫn còn xảy ra một số tồn tại cần phải nghiêm túc chấn chỉnh, chỉnh sửa nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động và hạn chế nợ xấu tiềm ẩn phát sinh. Các tồn tại đối với hoạt động tín dụng chủ yếu liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác giải ngân,

sử dụng vốn, công tác kiểm tra sau cho vay. Các tồn tại, hạn chế được nêu chủ yếu là lỗi tác nghiệp, tại thời điểm thanh tra chưa để lại hậu quả, hầu hết có thể khắc phục được.

2.2. Nguyên nhân, trách nhiệm để xảy ra những tồn tại, hạn chế

- Chuyên viên nghiệp vụ và lãnh đạo các cấp tại BIDV chưa thực hiện chặt chẽ các quy định pháp luật và quy định, quy trình nội bộ; do đặc thù địa bàn số lượng khách hàng nhiều, địa bàn cho vay rộng.

- Trách nhiệm:

Trách nhiệm thuộc về chuyên viên nghiệp vụ và lãnh đạo các cấp qua các thời kỳ tại BIDV được phân công thực hiện nhiệm vụ theo phân cấp thẩm quyền chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế, sai sót đã nêu tại phần Kết quả thanh tra.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động của BIDV Phú Yên, Chánh Thanh tra NHNN KV11 yêu cầu BIDV Phú Yên thực hiện 02 kiến nghị, yêu cầu Giám đốc BIDV Phú Yên nghiêm túc tổ chức kiểm điểm, làm rõ trách nhiệm và xử lý theo quy định nội bộ đối với các tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã nêu tại Phần II Kết luận thanh tra.

II. Tổ chức thực hiện

1. Thời gian công khai

- Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: chậm nhất ngày 27/9/2026.

- Thời hạn công khai kết luận thanh tra: ít nhất là 15 ngày liên tục, kể từ ngày thực hiện công khai.

2. Hình thức công khai

- Thanh tra NHNN KV11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với BIDV Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

- BIDV Phú Yên thực hiện niêm yết tại trụ sở về nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với BIDV Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra BIDV Phú Yên. / 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- BIDV Phú Yên (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT, HXHướ.

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




Nguyễn Hữu Nam