

Số: 248/TB-TTNH

Đắk Lắk, ngày 27 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bình Định

Ngày 23/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bình Định số 26/KL-TTNH (Kết luận thanh tra số 26/KL-TTNH).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bình Định (BIDV Bình Định/Chi nhánh) như sau:

1. Khái quát đặc điểm tình hình chung

1.1. Thành lập và hoạt động

BIDV Bình Định được thành lập theo Quyết định số 30/QĐ-HĐQT ngày 01/5/2012 của Hội đồng quản trị BIDV trên cơ sở chuyển đổi mô hình hoạt động từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam 100% vốn Nhà nước thành Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100150619-039 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Định cấp, đăng ký lần đầu ngày 28/10/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 8, ngày 06/10/2015. Địa chỉ tại: 72 Lê Duẩn, phường Quy Nhơn, tỉnh Gia Lai.

1.2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự, mạng lưới hoạt động

Đến thời điểm 31/3/2026, cơ cấu tổ chức, nhân sự và mạng lưới hoạt động của BIDV Bình Định, cụ thể như sau:

BIDV Bình Định có 10 phòng nghiệp vụ tại trụ sở, gồm: Phòng Khách hàng (KH) 1, Phòng KH 2, Phòng KH 3, Phòng KH 4, Phòng Quản lý rủi ro (QLRR), Phòng Quản trị tín dụng (QTTD), Phòng giao dịch (PGD) khách hàng, Phòng Quản lý và Dịch vụ kho quỹ, Phòng Kế hoạch tài chính, Phòng Tổ chức hành chính và 06 PGD (gồm: PGD Trần Hưng Đạo, PGD Lam Sơn, PGD Nguyễn Thái Học, PGD Lê Hồng Phong, PGD Phan Bội Châu và PGD Nguyễn Tất Thành).

Tổng số cán bộ là 138 cán bộ, trong đó: Tại Trụ sở BIDV Bình Định là 99 cán bộ, tại PGD Trần Hưng Đạo là 07 cán bộ, tại PGD Lam Sơn là 06 cán bộ, tại PGD Nguyễn Thái Học là 07 cán bộ, tại PGD Lê Hồng Phong là 07 cán bộ, tại PGD Phan Bội Châu là 06 cán bộ và tại PGD Nguyễn Tất Thành là 06 cán bộ.

Ban Giám đốc Chi nhánh gồm 04 thành viên, trong đó bà Nguyễn Thị Ngọc Quỳnh, giữ chức vụ Giám đốc từ ngày 01/7/2024 theo Quyết định số 778/QĐ-

BIDV ngày 27/6/2024 của Hội đồng quản trị BIDV. Các Giám đốc PGD gồm: Bà Đào Hoàng Diệu Trinh - Giám đốc PGD Trần Hưng Đạo, ông Phan Trung Toàn - Giám đốc PGD Lam Sơn, ông Nguyễn Toàn - Giám đốc PGD Nguyễn Thái Học, ông Đinh Xuân Thiện - Giám đốc PGD Lê Hồng Phong, ông Thái Vĩnh Chí - Giám đốc PGD Phan Bội Châu, bà Nguyễn Thị Hoa - Giám đốc PGD Nguyễn Tất Thành.

2. Kết luận

2.1. Những mặt đạt được

Qua kết quả thanh tra nhận thấy, trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh có nhiều biến động nhưng BIDV Bình Định luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của BIDV về hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại tài sản có, TLDP và SDDPXLRTD, mua bán ngoại tệ, PCRT, TTKB. Hoạt động kinh doanh có lãi, đóng góp tích cực cho các chương trình an sinh xã hội, góp phần phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương.

2.2. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những mặt làm được như đã nêu trên, kết quả thanh tra cho thấy trong hoạt động của BIDV Bình Định vẫn còn một số tồn tại, hạn chế: Thẩm định và xét duyệt cho vay dựa trên các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của khách hàng chưa đầy đủ/chưa chính xác/chưa chặt chẽ/thiếu độ tin cậy; Giải ngân khi chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa đủ/đúng theo quy định; Kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định; Chưa thực hiện định giá lại TSBĐ theo quy định.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Từ những tồn tại, vi phạm nêu trên, đề BIDV Bình Định hoạt động an toàn và hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 11 kiến nghị một số nội dung đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bình Định, cụ thể như sau:

Tổ chức họp quán triệt nội dung Kết luận thanh tra và kiểm điểm trách nhiệm đối với cá nhân, bộ phận có liên quan đến các tồn tại, thiếu sót được nêu tại Kết luận thanh tra; Tiến hành rà soát, chỉnh sửa bổ sung, khắc phục các tồn tại, thiếu sót đã nêu trong Kết luận thanh tra; Chấn chỉnh, nâng cao công tác thẩm định, phê duyệt cho vay, về giải ngân vốn vay, về công tác kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng, về tài sản bảo đảm.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- BIDV Bình Định (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. HKTú.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng