

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

Ngày 4/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 85/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần (TMCP) Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Phú Quý (gọi tắt là BIDV Phú Quý, 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, Thanh tra, giám sát NHNN Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra BIDV Phú Quý như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt gồm:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- Thanh tra chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

BIDV Phú Quý được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thành lập theo Quyết định số 2280/QĐ-NHNN ngày 24/11/2006 và được Hội đồng quản trị BIDV ban hành Quyết định thành lập số 459/QĐ-HĐQT ngày 24/11/2006, trên cơ sở tách, nâng cấp Chi nhánh BIDV Khu vực Nghĩa Đàn; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100150619-108 lần thứ 1 ngày 27/11/2006 và đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 11/5/2022. Địa chỉ đặt trụ sở chính: Số 417, phường Hòa Hiếu, thị xã Thái Hòa, tỉnh Nghệ An.

Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động: Ban giám đốc gồm có 04 người. Trong đó 01 Giám đốc (ông Trần Thanh Sơn) và 03 Phó Giám đốc (ông Trần Văn Thắng, ông Lê Văn Dũng và ông Phùng Xuân Bảo); Chi nhánh gồm có 13 phòng, tại Trụ sở chính gồm có 06 phòng (Khách hàng Doanh nghiệp, Khách hàng cá nhân, Giao dịch khách hàng, Quản lý rủi ro, Quản trị tín dụng, Quản lý nội bộ) và 07 Phòng giao dịch (Quỳ Hợp, Tam Hợp, Thái Hòa, Quỳnh Châu, Nghĩa Đàn, Đông Hiếu, Quế Phong); Tổng số cán bộ nhân viên của Chi nhánh là 112 cán bộ (nữ 62 người và nam 50 người). Trong đó trình độ thạc sỹ 15 người, đại học 91 người, cao đẳng 2 người và khác 4 người.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của BIDV Phủ Quỳ cơ bản chấp hành tốt các quy định pháp luật. Một số mặt tích cực như: Đơn vị tuân thủ các quy định về lãi suất huy động, không có hành vi vượt trần lãi suất. Huy động vốn tăng trưởng ổn định, tỷ lệ sử dụng vốn tương đối hợp lý. Trong khối lượng mẫu được lựa chọn thanh tra, Đoàn thanh tra không phát hiện tồn tại trong hoạt động huy động vốn; cấp bảo lãnh; trái phiếu doanh nghiệp; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đảm bảo quy định; kinh doanh ngoại hối; công tác phòng, chống rửa tiền; thực hiện tốt các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng.

3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, hoạt động cho vay của BIDV Phủ Quỳ vẫn còn một số tồn tại, vi phạm, Cụ thể: Một số khoản vay chưa thu thập đầy đủ các tài liệu, thông tin để thẩm định đánh giá khách hàng vay; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu BIDV Phủ Quỳ thực hiện 04 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 BIDV Phủ Quỳ./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV 8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. HM.HUNG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh