

Số: 212/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Tây Sài Gòn

Thực hiện Quyết định số 33/QĐ-TTRA ngày 03/6/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Tây Sài Gòn (viết tắt là BIDV Tây Sài Gòn); Ngày 16/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 34/KL-TTRA về thanh tra BIDV Tây Sài Gòn.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Xét đề nghị của BIDV Tây Sài Gòn tại văn bản số 3307/BIDV.TSG-QLRR ngày 21/10/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV Tây Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

- BIDV Tây Sài Gòn được thành lập trên cơ sở:
 - + Văn bản số 385/NHNN-CNH ngày 18/4/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về việc chấp thuận cho BIDV được mở Chi nhánh Tân Tạo;
 - + Văn bản số 1878/NHNN-HCM02 ngày 17/12/2007 của NHNN chi nhánh TP. Hồ Chí Minh chấp thuận đổi tên Chi nhánh Tân Tạo thành Chi nhánh Tây Sài Gòn;
 - + Quyết định số 45/QĐ-HĐQT ngày 25/4/2003 của BIDV về việc thành lập Chi nhánh Tân Tạo và Quyết định số 602/QĐ-HĐQT ngày 25/12/2007 đổi tên Chi nhánh Tân Tạo thành Chi nhánh Tây Sài Gòn.
- BIDV Tây Sài Gòn được Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100150619-072, đăng ký lần đầu ngày 12/5/2003 và đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 23/11/2021.
- Địa chỉ: Tầng 1, Số 70 đường Lữ Gia, Phường 15, Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh (Địa điểm hoạt động thay đổi so với khi khai trương hoạt động chi nhánh được NHNN Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh chấp thuận tại văn bản số 2617/HCM-TTGSNH1 ngày 21/10/2013 và Quyết định số 1984/QĐ-HĐQT ngày 24/10/2013 của BIDV).
- Người đại diện theo pháp luật: ông Lê Đức Hải – Giám đốc chi nhánh. (Quyết định số 306/QĐ-BIDV ngày 28/3/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị BIDV v/v bổ nhiệm lại cán bộ, thời gian giữ chức vụ là 03 năm).
- Ban lãnh đạo BIDV Tây Sài Gòn gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc.
- Mạng lưới của BIDV Tây Sài Gòn bao gồm: 01 Chi nhánh và 04 Phòng giao dịch (Phòng giao dịch Quận 11, Phòng giao dịch Hồng Bàng, Phòng giao dịch Bình Trị Đông và Phòng giao dịch Tân Tạo).

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của BIDV Tây Sài Gòn như sau:

2.1. Ưu điểm

BIDV Tây Sài Gòn là đơn vị thành viên của BIDV, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng là chi nhánh của ngân hàng thương mại. BIDV Tây Sài Gòn đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước. Chi nhánh bám sát chỉ đạo của Trụ sở chính để hướng dẫn triển khai thực hiện đến từng đơn vị, bộ phận và cán bộ, nhân viên. Kết quả hoạt động ghi nhận chênh lệch thu nhập - chi phí dương qua các năm trong thời kỳ thanh tra.

2.2. Tồn tại, vi phạm

BIDV Tây Sài Gòn còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay như thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định; chưa hoàn thiện một số nội dung liên quan đến việc sửa đổi bổ sung Hợp đồng thế chấp; một số khách hàng vay vốn chưa đảm bảo cam kết thanh toán nợ vay đầy đủ, đúng hạn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của BIDV Tây Sài Gòn xuất phát từ nguyên nhân như một số khách hàng vay vốn tại BIDV Tây Sài Gòn chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, không thực hiện trả nợ vay đúng thời hạn thỏa thuận; nguyên nhân các tồn tại, sai sót phần lớn do khâu tác nghiệp của cán bộ tại chi nhánh.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trực tiếp thực hiện công việc nhưng đã để xảy ra các tồn tại, vi phạm gắn với các thời kỳ.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 05 kiến nghị (thời hạn BIDV Tây Sài Gòn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu BIDV Tây Sài Gòn tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Tây Sài Gòn./. 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, TTĐAT 

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung