

THÔNG BÁO
Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Chi nhánh Bình Thạnh

Ngày 21/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 138/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Thạnh (viết tắt là BIDV Bình Thạnh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với BIDV Bình Thạnh như sau:

1. Khái quát chung

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100150619-204, đăng ký lần đầu ngày 01/09/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 23/11/2021, cơ quan cấp: Sở kế hoạch và đầu tư TP.Hồ Chí Minh – Phòng đăng ký kinh doanh.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Văn Thân, chức danh Giám đốc chi nhánh.

- Địa chỉ: Tầng 1, Tầng 3, Tầng 4, Một phần Tầng 5 số 14-16 Phan Đăng Lưu, Phường Gia Định, TP.Hồ Chí Minh.

- BIDV Bình Thạnh hiện đang hoạt động theo mô hình tổ chức, hoạt động của chi nhánh, được quy định tại văn bản 1418/QĐ-BIDV ngày 26/12/2025 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

- Tại thời điểm 31/7/2026, tổng số cán bộ công nhân viên 75 người (trong đó: Trình độ thạc sĩ 21 người, đại học 53 người và khác 01 người). Cơ cấu tổ chức bao gồm: 06 phòng ban và 03 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng Giao dịch Trần Quang Diệu, Phòng Giao dịch Nơ Trang Long và Phòng Giao dịch Bình Triệu).

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

- Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh có nhiều cải thiện theo hướng tích cực và đóng góp cho sự phát triển kinh tế tại địa bàn hoạt động.

- BIDV Bình Thạnh đã có nhiều nỗ lực, cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định nội bộ của BIDV, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại BIDV Bình Thạnh còn có một số tồn tại, vi phạm, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra (chủ yếu trong hoạt động cho vay): Thẩm định cho vay, Kiểm tra, giám sát vốn vay, Phân loại nợ; Về phía khách hàng vay vốn, chưa thực hiện theo đúng thỏa thuận, cam kết với ngân hàng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

- Khách hàng vay vốn tại BIDV Bình Thạnh chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết với BIDV Bình Thạnh.

- BIDV Bình Thạnh chưa thực hiện đầy đủ theo quy định của nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định của pháp luật có liên quan, dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Trụ sở chính BIDV, trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại BIDV Bình Thạnh không thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính BIDV thực hiện 01 kiến nghị, yêu cầu BIDV Bình Thạnh thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót, vi phạm giúp BIDV Bình Thạnh hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 138/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Thạnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Phó GD Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Chánh Thanh tra (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HS ĐTT, LANHẬT.

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



Trần Đình Thuận
Trần Đình Thuận