

Số: 36 /TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định thanh tra số 188/QĐ-TTRA.BD ngày 05/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương (viết tắt là PBN Bình Dương/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại PBN Bình Dương từ ngày 19/12/2025 đến ngày 10/01/2026 (15 ngày làm việc, không kể ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày 09/02/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TTRA.BD đối với Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 (TTKV 2) công khai Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương được thành lập theo Giấy phép mở chi nhánh của Ngân hàng liên doanh tại Việt Nam số 14/NHNN-CN ngày 28/5/2003 của NHNN.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh - Mã số chi nhánh: 0100112733-004; đăng ký lần đầu ngày 04/6/2003, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 10/3/2023 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp.

Địa chỉ trụ sở: số 306 Đại Lộ Bình Dương, phường Phú Lợi, Thành phố Hồ Chí Minh (trước đây là phường Phú Hòa, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương).

Mạng lưới hoạt động của PBN Bình Dương gồm 01 trụ sở chính và 01 phòng giao dịch trực thuộc (PGD Dĩ An- số 108 Đường số 9, khu đô thị Trung tâm Hành chính, khu phố Nhị Đồng 2, phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh).

Người đứng đầu chi nhánh: Ông Trương Quang Sơn, Chức danh: Giám đốc chi nhánh (bổ nhiệm lần đầu theo Quyết định số 52/2016/HRD/BDG ngày 30/3/2016, bổ nhiệm lại theo Quyết định số 389/2023/HDR/QĐ ngày 22/3/2023 của HĐQT PBN)

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Sau 22 năm hoạt động, PBN Bình Dương đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của

ngành ngân hàng.

Về cơ bản, PBVN Bình Dương tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng về lãi suất trong hoạt động cho vay, xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; tuân thủ tỷ giá trong hoạt động kinh doanh ngoại tệ; chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại, vi phạm

Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, PBVN Bình Dương có 02 hành vi vi phạm hành chính đã hết thời hiệu xử phạt, được lập biên bản và xử lý theo quy định pháp luật. Bên cạnh đó, PBVN Bình Dương còn một số tồn tại, hạn chế, cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng (gồm cho vay, bảo lãnh, chiết khấu); công tác thu thập hồ sơ vay vốn, chiết khấu; hạch toán ngoại bảng đối với dư nợ lãi phát sinh của khoản nợ đã được xử lý rủi ro và thực phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của BIDV BD xuất phát từ nguyên nhân khách quan và chủ quan. Trong đó, phần lớn xuất phát từ quy trình, quy định nội bộ chưa chặt chẽ, chưa kịp thời cập nhật, sửa đổi phù hợp với quy định hiện hành; một số cán bộ thiếu biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng; chưa quan tâm sâu sát trong khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định, kiểm tra, kiểm soát chứng từ giao dịch và chưa tuân thủ triệt để quy định nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm và hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo Chi nhánh, Phòng giao dịch, 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, hạn chế theo từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 07 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 11 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo PBVN Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- PGĐ PT TTKV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, ĐTTHà.

