

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

Thực hiện Quyết định số 149/QĐ-TTRA.BD ngày 16/10/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Dương (BIDV BD/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại BIDV BD từ ngày 27/10/2025 đến ngày 28/11/2025 (20 ngày làm việc). Ngày 12/01/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTRA.BD đối với BIDV BD.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với BIDV BD như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Dương tiền thân là Phòng đại diện Ngân hàng Kiến thiết tỉnh Sông Bé được thành lập theo Quyết định số 580-TC/Vp ngày 15/11/1976 của Bộ tài chính; được chuyển đổi sang mô hình TMCP theo Quyết định số 30/QĐ-HĐQT ngày 01/05/2012 của HĐQT BIDV. Chi nhánh đăng ký hoạt động theo Giấy chứng nhận số 0100150619-058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp ngày 21/04/2004, thay đổi lần thứ 12 ngày 25/02/2022.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh tại số 549 Đại Lộ Bình Dương, phường Thủ Dầu Một, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: 01 trụ sở Chi nhánh và 04 phòng giao dịch (PGD Nam Tân Uyên, PGD Tân Uyên, PGD Hoà Phú và PGD Vsip II). Đến thời điểm 31/8/2025, tổng số cán bộ công nhân viên 241 người, trong đó: nhân sự quản lý, điều hành tại Chi nhánh 72 người. Chi nhánh có đủ nhân sự quản lý để đảm bảo công tác quản trị điều hành theo quy định.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của BIDV BD như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra (từ đầu năm 2023 đến ngày 31/8/2025), mặc dù đứng trước những khó khăn, thách thức chung của nền kinh tế nhưng BIDV BD vẫn cố gắng nỗ lực hoàn thành nhiệm vụ, triển khai thực hiện tốt các chính sách tiền tệ theo đúng chỉ đạo của Chính phủ và của ngành Ngân hàng, từng bước duy trì hoạt động của Chi nhánh tăng trưởng ổn định và đáp ứng kịp thời các sản phẩm dịch vụ, nhu cầu vốn của các tổ chức, cá nhân trên địa bàn hoạt động, góp phần thực hiện

các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội tại địa phương. Qua hoạt động thanh tra, nhìn chung BIDV BD đã tuân thủ quy định của pháp luật, của ngành Ngân hàng và của BIDV trong hoạt động cấp tín dụng, bao gồm việc chấp hành về lãi suất, phí trong hoạt động cấp tín dụng; giới hạn tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN và các quy định về an toàn hoạt động tín dụng; hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp. Đồng thời, BIDV BD cũng thực hiện công khai, minh bạch các hoạt động của đơn vị và chấp hành các quy định trong công tác phòng, chống tham nhũng; công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Tồn tại, hạn chế

Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, BIDV BD có 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 cho vay; công tác thu thập hồ sơ vay vốn và giải ngân dự án đầu tư; công tác thẩm định hoạt động đầu tư TPDN và liên quan đến TPDN; trong việc báo cáo và đề xuất xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; thực hiện quản lý ngoại hối và áp dụng tỷ giá trong hoạt động mua, bán ngoại tệ.

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, biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng chưa chú trọng; chưa quan tâm khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định, kiểm tra, kiểm soát chứng từ giao dịch và tuân thủ quy định nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo 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, hạn chế theo từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 02 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 12 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo BIDV BD hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, NLTHỦY.



Lê Quang Nam