

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bắc Sài Gòn

Thực hiện Quyết định số 169/QĐ-TTRA ngày 07/11/2025 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 Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bắc Sài Gòn (viết tắt là Vietbank Bắc Sài Gòn); Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTRA về thanh tra Vietbank Bắc Sài Gòn.

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

Xét đề nghị của Vietbank Bắc Sài Gòn tại văn bản số 12/2026/CV-CNBSG ngày 06/02/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại Bắc Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

- Vietbank Bắc Sài Gòn hoạt động theo hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số 2200269805-034, đăng ký lần đầu ngày 15/12/2017, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 22/4/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hồ Chí Minh cấp; được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chấp thuận thành lập chi nhánh trên cơ sở nâng cấp Phòng giao dịch Phú Nhuận của Vietbank tại Công văn số 7540/NHNN-TTGSNH ngày 20/9/2017; Công văn số 404/CụcII.4 ngày 15/3/2019 của Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP.Hồ Chí Minh trước đây về việc thay đổi địa điểm chi nhánh Bắc Sài Gòn;

- Địa chỉ: số 299 đường Nguyễn Văn Trỗi, phường Tân Sơn Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Người đại diện theo pháp luật của chi nhánh: Ông Vũ Đình Trung, chức danh Phó Giám đốc phụ trách chi nhánh theo Quyết định số 175/2025/QĐ-HĐQT ngày 02/10/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín.

- Ban lãnh đạo Vietbank Bắc Sài Gòn gồm 01 Phó Giám đốc phụ trách và 01 Phó Giám đốc.

- Mô hình tổ chức, mạng lưới hoạt động đến thời điểm hiện tại gồm: 01 Chi nhánh và 03 phòng giao dịch. Tại các Phòng giao dịch, mô hình tổ chức bao gồm Bộ phận giao dịch và ngân quỹ, Bộ phận kinh doanh, Bộ phận hỗ trợ tín dụng.

2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

Vietbank Bắc Sài Gòn là đơn vị thành viên của Vietbank, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng là chi nhánh của ngân hàng thương mại. Vietbank Bắc 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

Vietbank Bắc 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.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Vietbank Bắc Sài Gòn chưa thực hiện đầy đủ và đúng 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 một số hoạt động nghiệp vụ.

*** 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 03 kiến nghị (thời hạn Vietbank Bắc Sài Gòn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu Vietbank Bắc 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 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Bắc Sài Gòn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Quyền Chánh TTRA (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, TTQUYNNH.

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



Chung Thị Hồng