NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 2
THANH TRA NHNN KHU VỰC

Số: 353/TB-TTRA

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 18 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO
Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Sài Gòn

Thực hiện Quyết định số 260/QĐ-TTRA ngày 27/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Sài Gòn (VPBank Sài Gòn), Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số /KL-TTRA ngày /11/2026 về việc thanh tra VPBank Sài Gòn.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15;

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại VPBank Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

- VPBank Sài Gòn hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100233583-007 ngày 15/12/2004 cơ quan cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh. Địa chỉ trụ sở chính của VPBank Sài Gòn: Tầng 1 - G003A3, Tầng 3 - FL2-001, FL2-003A và Tầng 4 - FL3-001A, FL3-003, FL3-004, FL3-005, Tòa nhà Golden Plaza, số 922 đường Nguyễn Trãi, Phường Chợ Lớn, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đứng đầu là Bà Phan Thị Kim Thoa (được bổ nhiệm theo Quyết định số 231/2026/QĐNS- HĐQT ngày 18/08/2026).

Về cơ cấu tổ chức, nhân sự và mạng lưới hoạt động: đến 31/7/2026 đơn vị quản lý 22 phòng giao dịch trực thuộc; tổng số cán bộ là 605 người.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và những tồn tại, sai sót của VPBank Sài Gòn như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, VPBank Sài Gòn đã thực hiện và đạt được kết quả đáng ghi nhận: kết quả hoạt động kinh doanh 07 tháng đầu năm 2026 lãi, dư nợ và huy động vốn tăng so với năm 2025. Bên cạnh đó VPBank Sài Gòn chấp hành các quy định của pháp luật về ngoại hối; nỗ lực thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng, tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp, người dân trên địa bàn có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh, cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương.

2.2. Tồn tại

VPBank Sài Gòn còn những tồn tại, sai sót trong hoạt động cấp tín dụng như: công tác thẩm định, quyết định cho vay, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định; thực hiện chưa đầy đủ theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN về việc triển khai ngay các giải pháp để giảm mặt bằng lãi suất huy động, lãi suất cho vay.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng gặp khó khăn do các biến động về kinh tế, chính trị, xã hội trên toàn thế giới làm ảnh hưởng gây đứt gãy chuỗi cung ứng nguyên, nhiên vật liệu hàng hóa và thị trường; trong nước thị trường bất động sản đóng băng, kinh tế suy giảm nên các doanh nghiệp, cá nhân triển khai phương án sản xuất kinh doanh không thuận lợi; khách hàng suy giảm khả năng trả nợ và năng lực tài chính; tài sản bảo đảm do ảnh hưởng của thị trường nên suy giảm giá trị hoặc thanh khoản thấp, ảnh hưởng đến tiến độ xử lý, thu hồi nợ; và Hội sở VPBank, VPBank Sài Gòn thực hiện chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ trong hoạt động nghiệp vụ dẫn đến các tồn tại sai sót nêu trên.

*** Trách nhiệm**

Những tồn tại đã nêu có trách nhiệm của Hội sở VPBank, Ban Giám đốc chi nhánh, Giám đốc phòng giao dịch trực thuộc, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện các công việc qua các thời kỳ được nêu trong kết luận thanh tra.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra 03 kiến nghị đối với VPBank Sài Gòn; 04 khuyến nghị đối với Hội sở VPBank, VPBank Sài Gòn để khắc phục các tồn tại, sai sót nhằm duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là Thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Sài Gòn./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV2 (để b/c);
- Phó Giám đốc Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTTRA, NTHHOA.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA

Nguyễn Văn Phước