

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đồng Nai

Thực hiện Quyết định thanh tra số 79/QĐ-TTRA.ĐN ngày 12/3/2026 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 Đồng Nai (gọi tắt là BIDV Đồng Nai); Ngày 17/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 54/KL-TTRA.ĐN về thanh tra BIDV Đồng Nai.

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

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BIDV Đồng Nai như sau:

1. Khái quát chung.

1.1. Quá trình thành lập.

Chi nhánh được hình thành từ năm 1976 và được đăng ký kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100150619-043 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp lần đầu ngày 22/4/1994 (đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 07/12/2021) và chính thức mang tên Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đồng Nai theo quyết định số 30/QĐ-HĐQT ngày 01/5/2012 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam về việc thành lập Chi nhánh, Sở giao dịch trực thuộc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam trên cơ sở chuyển đổi mô hình hoạt động.

Người đại diện theo pháp luật/Người đứng đầu chi nhánh: Ông Nguyễn Đức Toàn - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 1200/QĐ-BIDV ngày 20/12/2023 của BIDV.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh bao gồm:

❖ Tại trụ sở chính chi nhánh:

- Ban Giám đốc: gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc
- Các phòng/bộ phận chuyên môn/nghiệp vụ:

✓ Khối QLKH gồm: Phòng KHDN1; Phòng KHDN2; Phòng KHDN FDI; Phòng KHCN; Phòng khách hàng ưu tiên và Phòng Khách hàng 3 (phòng chuyên trách xử lý nợ).

✓ Khối QLRR: Phòng Quản lý rủi ro.



✓ Khối Vận hành gồm: Phòng Quản trị tín dụng và Phòng Giao dịch khách hàng.

✓ Khối Quản lý nội bộ gồm: Phòng Kế hoạch tài chính và Phòng Tổ chức hành chính.

❖ **Các Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc:**

▪ **PGD Thanh Bình:** đặt tại số 5 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường Trần Biên, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

▪ **PGD Đồng Khởi:** đặt tại số 7 đường Hoàng Minh Châu, phường Trần Biên, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

▪ **PGD Tam Hiệp:** đặt tại số 220/11B đường Phạm Văn Thuận, phường Tam Hiệp, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

▪ **PGD Tân Hòa:** đặt tại số 1/1 Quốc lộ 1A, phường Hồ Nai, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

▪ **PGD Thạnh Phú:** đặt tại đường tỉnh 768, phường Tân Triều, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

▪ **PGD Long Khánh:** đặt tại số 6 đường Nguyễn Trãi, phường Long Khánh, tỉnh Đồng Nai (nay là Thành phố Đồng Nai).

Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh thời điểm 31/12/2025 là 142 người, trong đó: Thạc sĩ: 75 người; Đại học: 64 người; Cao đẳng: 01 người; Trung cấp: 01 người và Chưa qua đào tạo: 01 người (tài xế).

1.2. Tình hình hoạt động của Chi nhánh (thời điểm 31/12/2025).

- **Về huy động vốn:** Đến 31/12/2025, số dư huy động vốn của chi nhánh đạt 16.797.740 triệu đồng, tăng 5,8% so với thời điểm 31/12/2024 và hầu hết là huy động thị trường 1 với số dư 16.797.688 triệu đồng.

- **Hoạt động cho vay:** Đến 31/12/2025, tổng dư nợ cho vay của chi nhánh đạt 16.353.460 triệu đồng, tăng 9,28% so với thời điểm 31/12/2024.

- **Kết quả kinh doanh:** chênh lệch thu nhập trừ chi phí năm 2025 là 249.653 triệu đồng.

2. Kết luận.

Kết luận thanh tra ghi nhận những kết quả đạt được đồng thời nêu những tồn tại, vi phạm, hạn chế của BIDV Đồng Nai như sau:

2.1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, BIDV Đồng Nai đã thực hiện và đạt được kết quả rất đáng ghi nhận: kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 lãi 250 tỷ đồng, đạt được mức dư nợ là 16.353 tỷ đồng, tăng trưởng 9,28% so với đầu năm; vốn huy động đạt được 16.798 tỷ đồng, tăng 5,8% so với đầu năm; đặc biệt BIDV Đồng Nai đã đóng góp tốt ngân sách và đáp ứng tốt nhu cầu về dịch vụ tiền tệ, tín dụng và hoạt động ngân hàng cho nhân dân và doanh nghiệp, doanh nghiệp FDI trên địa bàn Thành phố Đồng Nai, giúp kinh tế phát triển tốt, cải thiện chất lượng cuộc sống và tăng trưởng GRDP.

BIDV Đồng Nai chấp hành quy định về tỷ giá, lãi suất trong hoạt động kinh doanh ngoại tệ, cho vay và huy động vốn; thu dịch vụ ròng và thu nhập ròng ngân hàng số vượt chỉ tiêu kế hoạch Hội sở giao. Ban lãnh đạo BIDV Đồng Nai quan tâm triển khai nhiều biện pháp tích cực, hỗ trợ cho khách hàng trong tiếp cận vốn vay và cũng đã có nhiều nỗ lực trong việc đưa hoạt động của BIDV Đồng Nai tăng trưởng và kiểm soát nợ xấu.

2.2. Những tồn tại, hạn chế.

Bên cạnh những mặt đạt được, BIDV Đồng Nai còn những tồn tại, vi phạm, hạn chế cần được chấn chỉnh, khắc phục liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; công tác kiểm tra, giám sát vốn vay; công tác thu thập hồ sơ đề nghị vay vốn; công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, hạn chế nợ xấu và tồn tại, sai sót khác liên quan đến quản lý CCLĐ; chứng từ kế toán và giao dịch mua bán ngoại tệ thông qua phương thức điện tử thiếu xác nhận giao dịch bằng văn bản.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không phát sinh.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý.

Kết luận thanh tra có 01 kiến nghị và 01 khuyến nghị đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam; 08 kiến nghị và 02 khuyến nghị đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đồng Nai yêu cầu các đơn vị thực hiện nghiêm túc nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả, theo đúng quy định pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đồng Nai./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- Phó Giám đốc PT TTKV (để b/c);
- Q. Chánh Thanh tra (để b/c);
- Lưu: TTRA-ĐN, HSTT, NMHa.

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



Nguyễn Văn Phước

