

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam Chi nhánh Bắc Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 93/QĐ-TTRA.BD ngày 18/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam Chi nhánh Bắc Bình Dương (VCB Bắc BD/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại VCB Bắc BD từ ngày 29/8/2025 đến ngày 23/9/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 31/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 38/KL-TTRA.BD về việc thanh tra VCB Bắc 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 VCB Bắc BD như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam Chi nhánh Bắc Bình Dương được thành lập theo Công văn số 7720/NHNN-TTGSNH ngày 18/10/2013 của NHNN và Quyết định số 352/QĐ-HĐQT-TCCB&ĐT ngày 06/03/2014 của Hội đồng Quản trị VCB. Hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100112437-140 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 14/03/2014, đăng ký thay đổi lần 5 vào ngày 25/07/2024.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh: Lô D1-4-TT, đường NA3, KCN Mỹ Phước 2, phường Bến Cát, TP Hồ Chí Minh.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: 01 trụ sở Chi nhánh và 03 phòng giao dịch (PGD An Tây, PGD Bàu Bàng và PGD Dầu Tiếng). Đến thời điểm 31/7/2025, tổng số cán bộ công nhân viên 122 người (trong đó: Trình độ tiến sỹ 0 người, thạc sỹ 10 người, đại học 104 người và khác 8 người). Nhân sự quản lý, điều hành tại Chi nhánh gồm 21 người, trong đó Ban Giám đốc 2 người (01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc); Trưởng, phó các phòng nghiệp vụ 12 người và tại 03 PGD là 07 người.

II. KẾT LUẬN

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

1. Những kết quả đạt được

VCB Bắc BD được NHNN chấp thuận thành lập năm 2013 và đi vào hoạt động từ tháng 3/2014, trải qua hơn 11 năm hoạt động, VCB Bắc BD đã từng bước khẳng định được vị thế, thu hút được nhiều khách hàng sử dụng dịch vụ, tiện ích ngân hàng và sản phẩm tín dụng tại Chi nhánh. VCB Bắc BD đã chấp hành nghiêm

túc các quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng, bao gồm việc chấp hành về lãi suất cho vay và phí trong hoạt động cấp tín dụng; giới hạn tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN; các quy định về an toàn hoạt động tín dụng và các quy định nội bộ đã được ban hành.

Bên cạnh đó, VCB Bắc BD cũng tuân thủ các quy định của pháp luật, ngành ngân hàng và quy định nội bộ của VCB trong công tác phòng chống tham nhũng (PCTN), bao gồm việc thực hiện công khai, minh bạch về hoạt động của đơn vị; tuân thủ chặt chẽ công tác phòng chống rửa tiền (PCRT), tài trợ khủng bố (TTKB).

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại VCB Bắc BD vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến công tác thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát sau cho vay; công tác thu thập hồ sơ vay vốn; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; chấp hành quy định của pháp luật về PCTN; công tác PCRT và quản lý ngoại hối.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của VCB Bắc BD xuất phát từ nguyên nhân khách quan và nguyên nhân chủ quan. Trong đó, là do 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 và công tác kiểm tra, kiểm soát chứng từ giao dịch.

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 07 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo VCB Bắc 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 Ngoại Thương Việt Nam Chi nhánh Bắc Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, NLTHỦY.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam