

Đồng Nai, ngày 26 tháng 06 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 13/QĐ-KV12.TT ngày 08/05/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 về việc thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Dương (VCB Bình Dương), ngày 26/06/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 10/KLTT-KV12.TT về việc thanh tra VCB Bình Dương.

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát chung về VCB Bình Dương

VCB Bình Dương được thành lập theo Quyết định số 225/1998/QĐ-NHNN5 ngày 08/7/1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, chính thức khai trương hoạt động từ ngày 01/9/1999; đăng ký kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100112437-021 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 24/6/2008, đăng ký thay đổi lần 12 ngày 16/9/2022 và thay đổi người đứng đầu theo Công văn số 69/BDU3 ngày 09/01/2025 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Dương (nay là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 12).

Cơ cấu tổ chức của VCB Bình Dương đến thời điểm 31/3/2025 gồm Chi nhánh và 04 phòng giao dịch trực thuộc (PGD Thủ Dầu Một, PGD Tân Uyên, PGD VSIP, PGD Bắc Tân Uyên), hoạt động theo mô hình tổ chức chi nhánh/PGD tại Quy chế quản lý, tổ chức và hoạt động của Chi nhánh trực thuộc VCB ban hành kèm theo Quyết định số 25/QĐ-VCB-TCCB ngày 01/4/2018 của Hội đồng quản trị VCB. Tổng số nhân sự tại VCB Bình Dương tính đến thời điểm 31/03/2025 là 242 người.

II. Kết quả thanh tra

1. Những mặt làm được

Nhìn chung, VCB Bình Dương đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành ngân hàng. Về cơ bản, VCB Bình Dương tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng trong hoạt động, cụ thể: về công tác xử lý nợ xấu, về chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ

khủng bố; về chấp hành công tác phòng, chống tham nhũng, quy định về hoạt động đại lý bảo hiểm, hoạt động ngoại hối, kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài...

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại VCB Bình Dương còn có một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng: công tác thẩm định cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, thẩm định tài sản bảo đảm chưa chặt chẽ,...; về phía khách hàng chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu VCB Bình Dương thực hiện 7 kiến nghị, 02 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp VCB Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN Khu vực 12 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV 12 (để b/c);
- Lưu Hồ sơ thanh tra. CTHONG.

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



Chung Thị Hồng