

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Chi nhánh Chợ Lớn

Ngày 08/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành kết luận thanh tra số 12/KL-TTRA ngày 08/5/2025 đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Chợ Lớn (viết tắt là “*BIDV Chợ Lớn*”).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo về Kết luận thanh tra BIDV Chợ Lớn như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- BIDV Chợ Lớn được mở Chi nhánh theo Văn bản số 7926/NHNN-TTGSNH ngày 11/10/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Hội đồng quản trị BIDV ban hành Quyết định số 971/QĐ-HĐQT ngày 11/10/2011 về việc thành lập chi nhánh này.

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Mã số chi nhánh 0100150619-124 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 24/10/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 08/5/2023.

- Ban lãnh đạo BIDV Chợ Lớn gồm Giám đốc và 04 Phó giám đốc. Mạng lưới của BIDV Chợ Lớn, bao gồm: Trụ sở chi nhánh và 03 phòng giao dịch (PGD Đàm Sen, PGD Quận 6 và PGD Minh Phụng).

2.2. Những mặt đã làm được

Nhìn chung, BIDV Chợ Lớn tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của BIDV về chế độ tài chính (hạch toán thu - chi; lãi dự thu, lãi dự chi); hoạt động Huy động vốn; công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố; hoạt động ngoại hối; công tác an toàn kho quỹ... Về thực trạng tài chính, BIDV Chợ Lớn ghi nhận thu nhập lớn hơn chi phí trong thời kỳ thanh tra.

2.3. Những tồn tại, hạn chế:

- Hoạt động cấp tín dụng tại BIDV Chợ Lớn có một số tồn tại, hạn chế trong việc thẩm định, quyết định cấp tín dụng; Kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ; Cơ cấu nợ cho khách hàng chưa đúng. Ngoài ra, khách hàng

vay vốn hoàn trả nợ vay không đúng theo cam kết, cũng như cung cấp thông tin không chính xác cho Chi nhánh dẫn đến chất lượng tín dụng bị ảnh hưởng.

- Về công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: Chi nhánh cần quyết liệt hơn để đảm bảo kế hoạch thu hồi nợ được giao.

- Về đóng, mở thẻ tín dụng: Thẩm định tài chính của khách hàng trước khi mở thẻ chưa chặt chẽ.

2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã áp dụng các biện pháp xử lý theo quy định pháp luật.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực yêu cầu Trụ sở chính BIDV thực hiện 04 kiến nghị và BIDV Chợ Lớn thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế được nêu tại Kết luận thanh tra nhằm đảm bảo BIDV Chợ Lớn hoạt động an toàn, hiệu quả tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Chợ Lớn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra, ĐNHÙNG. *ry*

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung