

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

Thực hiện Quyết định số 92/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 Đông Bình Dương (VCB Đông Bình Dương/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại VCB Đông Bình Dương từ ngày 28/8/2025 đến ngày 22/9/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 29/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 37/KL-TTRA.BD về việc thanh tra VCB Đông Bình Dương.

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 Đông Bình Dương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- VCB Đông Bình Dương được thành lập theo công văn số 7727/NHNN-TTGSNH ngày 27/9/2017 của Thống đốc NHNN và quyết định số 823/QĐ-VCB.TCCB ngày 10/4/2018 của Chủ tịch HĐQT VCB. Hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký chi nhánh, mã số 0100112437-170 đăng ký lần đầu ngày 16/4/2018, thay đổi lần thứ 1 ngày 27/10/2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp và thay đổi người đứng đầu từ ngày 01/01/2025 theo thông báo số 13/BDU3 của Ngân hàng nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: 01 trụ sở Chi nhánh và 04 PGD (PGD VSIP II, PGD Nam Tân Uyên, PGD Khu công nghiệp Tân Bình và PGD Phú Giáo). Đến thời điểm 31/7/2025, tổng số cán bộ công nhân viên 122 người (trong đó: Trình độ tiến sĩ 0 người, thạc sĩ 09 người, đại học 111 người và khác 02 người). Nhân sự quản lý, điều hành tại Chi nhánh 21 người, trong đó Ban Giám đốc 2 người (01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc); Trưởng, phó các phòng nghiệp vụ 11 người và tại 04 PGD là 08 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của VCB Đông Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Sau hơn 07 năm đi vào hoạt động, VCB Đông 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. Trụ sở mạng lưới hoạt động (bao gồm cả 04 PGD) chủ yếu gần các khu công nghiệp, đã tạo lợi thế cho Chi nhánh trong việc thu hút khách hàng sử dụng dịch vụ, tiện ích ngân hàng và đáp ứng kịp thời các sản phẩm dịch vụ, nhu cầu vốn đến nhiều đối tượng khách hàng từ tổ chức

đến cá nhân trên địa bàn hoạt động.

- Về cơ bản, VCB Đông Bình Dương đã tương đối tuân thủ quy định của pháp luật, của ngành Ngân hàng và quy định nội bộ của VCB trong hoạt động cấp tín dụng, lãi suất cho vay; xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; công tác Phòng chống tham nhũng; công tác Phòng chống rửa tiền, Tài trợ khủng bố; chấp hành quy định về tỷ giá, niêm yết, công khai hoạt động của Chi nhánh; chấp hành quy định về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều và chuyển tiền ra nước ngoài; quy định về hoạt động đại lý bảo hiểm.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại VCB Đông Bình Dương vẫn còn một số tồn tại, vi phạm 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; hoạt động cung ứng dịch vụ liên quan đến ngoại hối.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của VCB Đông Bình Dương 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; công tác kiểm tra trước, trong và sau cho vay đôi khi chưa đầy đủ, sâu sát và có hiệu quả; việc cập nhật quy định của pháp luật và quy định nội bộ chưa đầy đủ, kịp thời.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm 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, vi phạm 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 09 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo VCB Đông Bình Dương 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 Đông 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