

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Bình Phước

Thực hiện Quyết định thanh tra số 77/QĐ-TTRA.BP ngày 11/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Bình Phước (VCB Bình Phước), Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 78/KL-TTRA.BP ngày 12/8/2026 về thanh tra VCB Bình Phước.

Căn cứ 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 VCB Bình Phước như sau:

1. Khái quát chung

VCB Bình Phước hoạt động từ ngày 25/11/2016 theo Công văn số 316/NHNN-BPH4 ngày 24/11/2016 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Phước về việc chấp thuận cho khai trương hoạt động VCB Bình Phước. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh: mã số chi nhánh 0100112437-157, đăng ký lần đầu ngày 07/11/2016. Địa chỉ trụ sở: số 744 đường Phú Riềng Đỏ, phường Bình Phước, thành phố Đồng Nai.

Mạng lưới hoạt động: 01 Chi nhánh, 03 Phòng giao dịch trực thuộc.

Tổng số cán bộ công nhân viên đến thời điểm 31/01/2026 là 87 người.

Ngày 27/5/2026, Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) ban hành Quyết định số 1215/QĐ-VCB-TCNS về việc chuyển đổi VCB Bình Phước thành phòng giao dịch (PGD) Bình Phước thuộc VCB Chi nhánh Đồng Nai, Quyết định số 1216/QĐ-VCB-TCNS về việc chuyển giao PGD Chơn Thành thuộc VCB Bình Phước sang VCB Chi nhánh Đồng Nai quản lý, Quyết định số 1217/QĐ-VCB-TCNS về việc chuyển giao PGD Phước Bình và PGD Bình Long thuộc VCB Bình Phước sang VCB Chi nhánh Long Thành quản lý.

2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, VCB Bình Phước đã có nhiều cố gắng trong công tác quản trị, điều hành, luôn tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp, người dân trên địa bàn có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh, cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương.

2.2. Tồn tại, hạn chế

VCB Bình Phước còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác quản lý tài sản, thu nhập, chi phí; hoạt động cho vay như: thu thập hồ sơ vay vốn, thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, nguyên tắc vay vốn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của VCB Bình Phước xuất phát từ nguyên nhân VCB Bình Phước chưa thực hiện nghiêm túc quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định khác có liên quan.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Phòng giao dịch trực thuộc, 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 gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại VCB Bình Phước sử dụng vốn vay không đúng mục đích.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 04 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là Thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Bình Phước./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ phụ trách Thanh tra NHNN KV (để báo cáo);
- Q. Chánh Thanh tra NHNN KV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTTRA, HTBTHUAN.

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



Phạm Anh Tuấn