

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 2
THANH TRA NHNN KHU VỰC

Số: 16/TB-TTRA

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 18 tháng 3 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Gia Định

Ngày 11/3/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Gia Định (viết tắt là Vietinbank Gia Định).

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 thông báo về Kết luận thanh tra tại Vietinbank Gia Định như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 13 nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- Vietinbank Gia Định được Thống đốc NHNN chấp thuận mở chi nhánh tại văn bản số 9961/NHNN-TTGSNNH ngày 28/12/2015. Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị Vietinbank có Quyết định số 881/QĐ-HĐQT-NHCT1.2 ngày 02/8/2016 thành lập chi nhánh này. Vietinbank Gia Định được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100111948-232, đăng ký lần đầu ngày 08/8/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 15/4/2022.

- Ban Lãnh đạo Vietinbank Gia Định gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc. Mạng lưới của Vietinbank Gia Định bao gồm: 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (Phòng giao dịch Tây Thạnh, Phòng giao dịch Phan Đăng Lưu và Phòng giao dịch Hưng Phát).

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, Vietinbank Gia Định chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN về các hoạt động như huy động vốn, hoạt động ngoại hối và hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố,... Hoạt động kinh doanh của Vietinbank Gia Định có lãi nhiều năm liên tiếp, có hiệu quả, đóng góp chung cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại Vietinbank Gia Định có một số tồn tại, hạn chế như: thẩm định, quyết định cho vay và kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ,

chưa chặt chẽ; một số khách hàng vay vốn chưa đảm bảo cam kết thanh toán nợ vay đầy đủ, đúng hạn.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Vietinbank Gia Định thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp Vietinbank Gia Định hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 01/KL-TTRA ngày 11/3/2025 tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Gia Định./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra, TTĐAT. *ly*

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung