

Số: 26/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2025

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

Ngày 26/3/2025, 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 03/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bến Thành (viết tắt là BIDV Bến Thành).

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 BIDV Bến Thành 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

- BIDV Bến Thành được Thống đốc NHNN chấp thuận mở chi nhánh tại văn bản số 7924/NHNN-TTGSNH ngày 11/10/2011. Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị BIDV thành lập chi nhánh theo Quyết định số 969/QĐ-HĐQT ngày 11/10/2011. BIDV Bến Thành được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100150619-123, đăng ký lần đầu ngày 24/10/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 01/12/2021.

- Ban Lãnh đạo BIDV Bến Thành gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc. Mạng lưới của BIDV Bến Thành bao gồm: 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (Phòng giao dịch Bắc Hải, Phòng giao dịch Tao Đàn và Phòng giao dịch Nguyễn Thượng Hiền).

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, BIDV Bến Thành đã triển khai thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh hàng năm do BIDV Trụ sở chính giao, có ý thức chấp hành chính sách pháp luật trong hoạt động.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua thanh tra tại thời điểm 30/9/2024 cho thấy BIDV Bến Thành và khách hàng vay còn có một số tồn tại, sai sót, vi phạm liên quan đến nội dung thanh tra (về công tác kế toán, hoạt động cấp tín dụng). Cụ thể:

- Hoạt động cấp tín dụng tại BIDV Bến Thành còn tồn tại, hạn chế ở các khâu: 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 còn sử dụng vốn vay không đúng mục đích;

- Về cam kết ngoại bảng, BIDV Bến Thành thực hiện chưa đầy đủ quy trình kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng; Chưa hạch toán điều chỉnh ngoại bảng kịp thời.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Để kịp thời khắc phục các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực đã yêu cầu BIDV thực hiện 04 kiến nghị và BIDV Bến Thành thực hiện 09 kiến nghị nhằm đảm bảo hoạt động của BIDV Bến Thành an toàn, hiệu quả tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 03/KL-TTRA ngày 26/3/2025 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bến Thành. /19

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung