

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

Ngày 31/03/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh (nay là Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2) đã ban hành kết luận thanh tra số 07/KL-TTRA ngày 31/3/2025 đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Bình Chánh (viết tắt là “*BIDV Bình Chánh*”).

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 2 thông báo về Kết luận thanh tra BIDV Bình Chánh 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 Bình Chánh được thành lập theo Văn bản số 21/NHNN-TTGSNNH ngày 05/01/2015 của Ngân hàng Nhà nước, có trụ sở đặt tại Tầng trệt tòa nhà Hoàng Tháp Plaza, Lô 6-7 đường 9A, KDC Trung Sơn, xã Bình Hưng, huyện Bình Chánh, TP.HCM.

- BIDV Bình Chánh được Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100150619-189, cấp lần đầu ngày 23/5/2015, đăng ký thay đổi lần 3 ngày 20/10/2022.

- Ban lãnh đạo BIDV Bình Chánh gồm Giám đốc và 02 Phó giám đốc. Mạng lưới của BIDV Bình Chánh, bao gồm: Trụ sở chi nhánh và 03 phòng giao dịch (PGD Chánh Hưng, PGD Bàn Cờ và PGD Bình Đăng).

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, BIDV Bình Chánh 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,... Về thực trạng tài chính, BIDV Bình Chánh ghi nhận thu nhập cao hơn chi phí.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

- Hoạt động cấp tín dụng tại BIDV Bình Chánh có một số tồn tại, hạn chế trong việc thẩm định, quyết định cho vay; Kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ. Ngoài ra, khách hàng vay vốn hoàn trả nợ vay không đúng theo cam kết dẫn đến chất lượng tín dụng bị ảnh hưởng.

- Về hạch toán lãi dự thu: Chưa thực hiện hạch toán thoái lãi dự thu đúng thời điểm theo quy định về nguyên tắc ghi nhận doanh thu.

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

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 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 2 yêu cầu Trụ sở chính BIDV thực hiện 02 kiến nghị và BIDV Bình Chánh thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế được nêu tại Kết luận thanh tra nhằm đảm bảo BIDV Bình Chánh 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 Bình Chánh./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung