

Số: 57/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO
Về Kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Bà Chiểu

Ngày 29/4/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bà Chiểu (viết tắt là BIDV Bà Chiểu).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra ngày 14/11/2022; 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 BIDV Bà Chiểu như sau:

1. Nội dung thanh tra

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

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- BIDV Bà Chiểu được thành lập trên cơ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) có Quyết định số 589/QĐ-NHNN ngày 25/04/2015 chấp thuận sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển nhà Đồng bằng sông Cửu Long (MHB) vào BIDV và tại văn bản số 3146/NHNN-TTGSNH ngày 07/05/2015, NHNN cho phép thay đổi tên chi nhánh của MHB sau khi sáp nhập vào BIDV. Đồng thời, BIDV có Quyết định số 1215/QĐ-BIDV ngày 08/05/2015 thay đổi tên Chi nhánh Sở Giao dịch Thành phố Hồ Chí Minh thành BIDV Bà Chiểu.

- BIDV Bà Chiểu được Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100150619-164, đăng ký lần đầu ngày 18/5/2015 và đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 11/01/2022. Địa chỉ: Tầng trệt, tầng lửng và tầng 4 – Số 153 Hai Bà Trưng, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Ban lãnh đạo BIDV Bà Chiểu gồm Giám đốc và 02 Phó Giám đốc. Mạng lưới của BIDV Bà Chiểu bao gồm: 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (Phòng giao dịch Văn Thánh, Phòng giao dịch Nguyễn Hữu Cầu và Phòng giao dịch Lê Quang Định).

2.2. Những mặt đã làm được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, BIDV Bà Chiểu 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, chống tài trợ khủng bố,...

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại BIDV Bà Chiêu còn một số tồn tại, hạn chế như: thẩm định, quyết định cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ; chưa hoàn thiện một số nội dung liên quan sửa đổi bổ sung Hợp đồng thế chấp; 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

Thanh tra NHNN Khu vực đã có kiến nghị yêu cầu Trụ sở chính BIDV thực hiện 03 kiến nghị và BIDV Bà Chiêu thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp BIDV Bà Chiêu hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 11/KL-TTRA ngày 29/4/2025/. 

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung