

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Thủ Thiêm

Thực hiện Quyết định số 20/QĐ-TTRA ngày 22/4/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Thủ Thiêm (viết tắt là Vietinbank Thủ Thiêm); Ngày 19/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 23/KL-TTRA về thanh tra Vietinbank Thủ Thiêm.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15:

Xét đề nghị của Vietinbank Thủ Thiêm tại văn bản số 1407/CV-CNTTM-TCTH ngày 26/9/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại Vietinbank Thủ Thiêm như sau:

1. Khái quát chung

Vietinbank Thủ Thiêm được Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số 0100111948-160 ngày 28/4/2010 (cấp lần đầu), đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 19/6/2024, người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): ông Dương Minh Hạnh - Chức vụ: Giám đốc chi nhánh. Vietinbank Thủ Thiêm hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam, mã số doanh nghiệp: 0100111948 (địa chỉ trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Bắc, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội).

Mạng lưới hoạt động: Đến thời điểm 31/3/2025, Chi nhánh có Trụ sở chính đặt tại 282-284-286-288 Trần Nãi, Phường An Khánh, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh. Cơ cấu tổ chức gồm 06 phòng nghiệp vụ và 05 phòng giao dịch.

Tổng số cán bộ công nhân viên đến thời điểm 31/3/2025 là 110 người.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Vietinbank Thủ Thiêm như sau:

2.1. Ưu điểm

Vietinbank Thủ Thiêm là đơn vị thành viên của Vietinbank, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng của một Chi nhánh Ngân hàng thương mại. Vietinbank Thủ Thiêm đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng và

Nhà nước. Chi nhánh bám sát chỉ đạo của Trụ sở chính để hướng dẫn triển khai thực hiện đến từng đơn vị, bộ phận và cán bộ, nhân viên.

2.2. Tồn tại, vi phạm

Vietinbank Thủ Thiêm còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay như thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định. Ngoài ra, nguyên nhân dẫn đến các tồn tại nêu trên một phần còn do khách hàng vay vốn chưa cung cấp thông tin đầy đủ theo quy định, chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của Vietinbank Thủ Thiêm xuất phát từ nguyên nhân như một số khách hàng vay vốn tại Vietinbank Thủ Thiêm chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, cung cấp thông tin chưa đầy đủ theo quy định; Vietinbank Thủ Thiêm chưa thực hiện nghiêm túc quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, 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, vi phạm gắn với các thời kỳ.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 07 kiến nghị (thời hạn Vietinbank Thủ Thiêm hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu Vietinbank Thủ Thiêm tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận/thanh tra Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Thủ Thiêm./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, TĐNGQC.

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung