

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam**  
**chi nhánh Lưu Xá**

Thực hiện Quyết định số 29/QĐ-TTNH ngày 16/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam (VietinBank) chi nhánh Lưu Xá. Ngày 28/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 88/KL-TTNH về việc thanh tra tại VietinBank chi nhánh Lưu Xá.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại VietinBank chi nhánh Lưu Xá như sau:

**1. Khái quát chung**

VietinBank chi nhánh Lưu Xá được thành lập theo Quyết định số 211/QĐ-NHNN ngày 13/02/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam V/v mở chi nhánh của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam; Quyết định số 377/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 05/8/2009 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam V/v chuyển đổi và đổi tên chi nhánh. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100111948-105 đăng ký lần đầu ngày 15/9/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 21/3/2024 do Phòng đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) tỉnh Thái Nguyên cấp. Địa chỉ trụ sở: Số 656/1, đường Cách mạng tháng Tám, phường Tích Lương, tỉnh Thái Nguyên.

**2. Kết luận**

Kết luận thanh tra ghi nhận những mặt đã đạt được, tồn tại qua thanh tra tại VietinBank chi nhánh Lưu Xá như sau:

**\* Ưu điểm**

Trong thời kỳ thanh tra, VietinBank chi nhánh Lưu Xá về cơ bản chấp hành các quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của VietinBank về: Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Hoạt động huy động vốn; Việc chấp hành các quy định của pháp luật về ngoại hối; Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

**\* Tồn tại**

Bên cạnh những mặt đã đạt được, VietinBank chi nhánh Lưu Xá còn có một số còn có tồn tại và vấn đề cần lưu ý về hoạt động cấp tín dụng tại một số hồ



sơ chọn mẫu thanh tra như: công tác thẩm định, quyết định cho vay chưa đầy đủ, chặt chẽ; nhận, quản lý tài sản bảo đảm chưa đầy đủ theo Quy định nội bộ của VietinBank; kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng còn sơ sài, chưa thu thập đầy đủ tài liệu làm minh chứng cho việc kiểm tra sau cho vay theo Quy trình kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng của VietinBank...

**\* Nguyên nhân, trách nhiệm**

Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại chủ yếu do trong quá trình tác nghiệp thực hiện nghiệp vụ còn hạn chế, chưa chặt chẽ, chưa tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của VietinBank.

Qua thanh tra xác định trách nhiệm thuộc về VietinBank chi nhánh Lưu Xá và các cá nhân có liên quan trong quá trình thực hiện nghiệp vụ có tồn tại được nêu trong Kết luận thanh tra.

**3. Kiến nghị biện pháp xử lý**

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với VietinBank chi nhánh Lưu Xá, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm, thực hiện đúng các quy định, chấn chỉnh khắc phục những tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra... nhằm đảm bảo an toàn hoạt động.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại VietinBank chi nhánh Lưu Xá./.

**Nơi nhận:**

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. NTT Hương.

**CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5**



**Vũ Minh Xuân**

