NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 3
THANH TRA NHNN KHU VỰC

Số: 348/TB-TTrKV

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Sơn La, ngày 04 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lai Châu

Ngày 04/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 347/KL-TTrKV đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Lai Châu (Vietinbank Lai Châu) theo Quyết định thanh tra số 32/QĐ-TTrKV ngày 10/8/2026.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra Vietinbank Lai Châu như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Vietinbank Chi nhánh Lai Châu được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động mã số chi nhánh 0100111948-156 cấp lần đầu ngày 22/09/2009, trực thuộc Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam. Chi nhánh có trụ sở tại Tổ 10, phường Tân Phong, tỉnh Lai Châu.

Vietinbank Chi nhánh Lai Châu hoạt động theo Quyết định số 835/2017/QĐ-HĐQT-NHCT1.1 ngày 15/11/2017 của HĐQT Vietinbank quy định chức năng, nhiệm vụ các phòng, tổ thuộc chi nhánh hỗn hợp. Đến 31/7/2026 cơ cấu tổ chức Chi nhánh gồm Ban Giám đốc (Giám đốc, 02 Phó Giám đốc), 05 Phòng nghiệp vụ[1], 03 Phòng giao dịch Đoàn Kết, Tân Phong, Than Uyên. Tổng số cán bộ Chi nhánh là 64 người trong đó 63 cán bộ trong định biên; 01 lao động khoán gọn; 61 cán bộ có trình độ từ đại học trở lên; 02 cán bộ trình độ khác; quản lý cấp phòng có 21 cán bộ; thực hiện nghiệp vụ tín dụng 19 cán bộ; giao dịch viên 11 cán bộ; thực hiện các nghiệp vụ khác 9 cán bộ. Trong kỳ thanh tra từ 01/01/2025 đến 31/7/2026 giảm 04 cán bộ (chuyển công tác sang chi nhánh khác 01 cán bộ; chuyển sang công tác tại các đơn vị khác 03 cán bộ).

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm:

Ban Giám đốc Chi nhánh bám sát các chỉ tiêu kế hoạch được giao theo chỉ đạo của Vietinbank, cơ bản triển khai hoạt động kinh doanh của Chi nhánh theo quy định. Trong thời kỳ thanh tra tín dụng có sự tăng trưởng, mở rộng đầu tư đa dạng các thành phần kinh tế như phát triển dịch vụ thương mại, cho vay đời sống, cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ, cho vay các dự án lớn thủy điện, chăn nuôi; khách hàng

[1] Phòng TCTH; phòng HTTD; phòng KHDN; phòng Bán Lẻ; phòng DVKH.

cá nhân hộ gia đình có nhu cầu vay vốn đang có bước chuyển đổi hình thức vay từ cá nhân sang doanh nghiệp đáp ứng yêu cầu quy định của thuế góp phần minh bạch tài chính; chất lượng tín dụng cơ bản được kiểm soát theo chỉ tiêu cấp trên giao và định hướng NHNN trên địa bàn; công tác huy động vốn trong bối cảnh áp lực cạnh tranh lãi suất huy động của chi nhánh thấp hơn một số ngân hàng khác trên địa bàn tuy nhiên có sự tăng trưởng khá. Kết quả trong thời kỳ thanh tra Chi nhánh cơ bản hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

2. Tồn tại, hạn chế: Qua kết quả thanh tra cho thấy Vietinbank Lai Châu còn một số tồn tại trong hoạt động như sau:

(i) Hoạt động tín dụng còn để xảy ra một số tồn tại về thẩm định và quyết định cho vay, hồ sơ vay vốn, tài sản bảo đảm, giải ngân vốn vay, kiểm tra giám sát sau cho vay, bảo lãnh ngân hàng và một số tồn tại khác.

(ii) Hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm tại quầy và việc chấp hành chỉ đạo về lãi suất huy động còn một số tồn tại.

(iii) Công tác an toàn kho quỹ còn một số tồn tại liên quan đến việc bảo trì, bảo dưỡng các thiết bị kho tiền và tồn tại khác.

3. Nguyên nhân

Một số khách hàng cung cấp hồ sơ vay vốn chưa đảm bảo chính xác, đầy đủ theo quy định. Ban Lãnh đạo Chi nhánh trong một số trường hợp chưa thực hiện tốt chức trách nhiệm vụ được giao trong quản trị tín dụng; một số cán bộ nghiên cứu văn bản chế độ, chấp hành quy chế, quy trình có lúc có thời điểm chưa kịp thời, đầy đủ, đúng quy định dẫn đến còn tồn tại.

Tình hình kinh tế trên địa bàn gặp nhiều khó khăn, khả năng hấp thụ vốn tín dụng giảm, cạnh tranh tăng, việc mở rộng thị trường, tìm kiếm khách hàng vay để tăng trưởng tín dụng còn nhiều hạn chế. Áp lực chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của ngân hàng cấp trên giao, trong bối cảnh tình hình sản xuất kinh doanh trên địa bàn gặp nhiều khó khăn dẫn đến trong một số trường hợp các quy định cấp tín dụng thực hiện chưa đảm bảo.

4. Trách nhiệm: Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo chi nhánh, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đối tượng được thanh tra.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra 20 kiến nghị (03 kiến nghị đối với trụ sở chính Vietinbank và 17 kiến nghị đối với Vietinbank Lai Châu); yêu cầu nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm gắn với từng tồn tại cụ thể; định kỳ hàng tháng VietinBank Lai Châu báo cáo

kết quả thực hiện kiến nghị gửi Thanh tra NHNN Khu vực theo dõi theo quy định của pháp luật./.

Nơi nhận:
- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Ban Lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Lưu: TTrKV, HSTTr.

Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC

Nguyễn Cảnh Hưng