

Số: 204a/TTNH

Đắk Lắk, ngày 03 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Phú Yên

Ngày 26/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Phú Yên (Vietinbank Phú Yên) (Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2026.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra Vietinbank Phú Yên như sau:

1. Cơ cấu tổ chức

- Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Phú Yên (Vietinbank Phú Yên) hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100111948-025-1 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Phú Yên cấp lần đầu ngày 11/08/2009 thay đổi gần nhất ngày 02/04/2021, ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh tiền tệ, tín dụng, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác ghi trong quy chế tổ chức và hoạt động của Sở giao dịch, chi nhánh Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam. Địa điểm trụ sở hoạt động: Số 236 Hùng Vương, Phường Tuy Hòa, tỉnh Đắk Lắk.

- Tính đến thời điểm 28/02/2026, Vietinbank Phú Yên có 114 cán bộ nhân viên (CBNV) và 6 lao động khoán gọn, 7 nhân viên dịch vụ khách hàng (ký hợp đồng cung cấp dịch vụ qua công ty cung cấp nhân sự), 21 bảo vệ (ký hợp đồng qua công ty cung cấp dịch vụ bảo vệ), cơ cấu tổ chức gồm Ban Giám đốc và 11 phòng. Mạng lưới hoạt động gồm 01 chi nhánh và 06 PGD trực thuộc (PGD Bình Kiến; PGD Chợ Tuy Hòa; PGD Đông Hòa; PGD Sông Cầu; PGD Tây Hòa; PGD Tuy An).

2. Nội dung kết luận

2.1. Nhận xét, đánh giá

Trong thời kỳ thanh tra, về cơ bản Vietinbank Phú Yên chấp hành các quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ đối với các nội dung thanh tra, bao gồm: *Hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng lớn; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; Việc xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; Hoạt động phòng, chống rửa tiền.* Nợ xấu nằm trong ngưỡng an toàn, tỷ lệ cho vay có tài sản bảo đảm cao.



Tuy nhiên, qua thanh tra cho thấy Vietinbank Phú Yên vẫn còn xảy ra một số tồn tại cần phải nghiêm túc chấn chỉnh, chỉnh sửa nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động và hạn chế nợ xấu tiềm ẩn phát sinh. Các tồn tại đối với hoạt động tín dụng chủ yếu liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác giải ngân, sử dụng vốn, công tác kiểm tra sau cho vay, công tác quản lý TSBD; đối với hoạt động phòng, chống rửa tiền đơn vị còn thiếu sót trong việc cập nhật đầy đủ thông tin của khách hàng. Các tồn tại, hạn chế được nêu chủ yếu là lỗi tác nghiệp, tại thời điểm thanh tra chưa để lại hậu quả, hầu hết có thể khắc phục được.

2.2. Nguyên nhân, trách nhiệm để xảy ra những tồn tại, hạn chế

- Thời gian qua tình hình tăng trưởng tín dụng gặp khó khăn do nhu cầu vay của khách hàng giảm, dẫn đến áp lực lớn về tăng dư nợ, tìm kiếm khách hàng, nguy cơ tiềm ẩn nhiều rủi ro liên quan chất lượng công tác thẩm định, sử dụng vốn. Qua kiểm tra, 04/10 doanh nghiệp được thanh tra là khách hàng vay ngoài địa bàn, chiếm tỷ lệ 66,6% dư nợ thanh tra; bên cạnh đó, các hộ sản xuất kinh doanh vay vốn tại đơn vị hoạt động chưa chuyên nghiệp, chưa chấp hành nghiêm túc quy định về hóa đơn chứng từ. Điều này dẫn đến phát sinh sai sót, tồn tại trong công tác thẩm định, quản lý trước, trong và sau cho vay theo quy định của pháp luật và của Vietinbank.

- Vietinbank Phú Yên là chi nhánh tổ chức tín dụng có thị phần lớn trên địa bàn phía đông tỉnh Đắk Lắk, lượng khách hàng giao dịch qua các kênh (quầy/online) lớn, cán bộ giao dịch còn thiếu sót trong việc cập nhật nhanh chóng, đầy đủ thông tin của khách hàng, tình trạng khách hàng không liên hệ được.

- Trách nhiệm:

Cán bộ tác nghiệp và cán bộ cấp quản lý tại Vietinbank Phú Yên được phân công thực hiện nhiệm vụ theo phân cấp thẩm quyền chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế, sai sót đã nêu tại phần kết quả thanh tra.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động của Vietinbank Phú Yên, Chánh Thanh tra NHNN KV11 yêu cầu Vietinbank Phú Yên thực hiện 05 kiến nghị, yêu cầu Giám đốc Vietinbank Phú Yên nghiêm túc tổ chức kiểm điểm, làm rõ trách nhiệm và xử lý theo quy định nội bộ đối với các tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã nêu.

II. Tổ chức thực hiện

1. Thời gian công khai

- Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: chậm nhất ngày 05/7/2026.
- Thời hạn công khai kết luận thanh tra: ít nhất là 15 ngày liên tục, kể từ ngày thực hiện công khai.

2. Hình thức công khai

- Thanh tra NHNN KV11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với Vietinbank Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

- Vietinbank Phú Yên thực hiện niêm yết tại trụ sở làm việc nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với Vietinbank Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra Vietinbank Phú Yên./.

nehe

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- Vietinbank Phú Yên (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT, NQCM.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng

