

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Huế

Ngày 15/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 119/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Huế (VietinBank Huế).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra VietinBank Huế như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (*cho vay, cam kết ngoại bảng, thẻ tín dụng, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp*); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng;

(ii) Thanh tra hoạt động huy động vốn;

(iii) Thanh tra hoạt động phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;

(iv) Thanh tra công tác phòng, chống tham nhũng và tội phạm;

(v) Thanh tra hoạt động mua bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Thời kỳ thanh tra

- Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2024 đến 28/02/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về VietinBank Huế

VietinBank Huế được thành lập theo giấy phép thành lập số 142/GP-NHNN ngày 03/07/2009 của NHNN và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh theo mã số chi nhánh số 0100111948-021 ngày 10/08/2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thừa Thiên Huế, thay đổi lần thứ 9 ngày 28/10/2022.

Trụ sở hoạt động của VietinBank Huế đặt tại địa chỉ số 02 Lê Quý Đôn, phường Thuận Hoà, TP Huế, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn, cấp tín

dụng, cung ứng các dịch vụ ngân hàng; các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

Cơ cấu tổ chức Chi nhánh tại thời điểm 28/02/2026 bao gồm: Ban Giám đốc: Giám đốc và 02 Phó Giám đốc; 05 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng bán lẻ, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Hỗ trợ tín dụng, Phòng Tổ chức tổng hợp và 05 Phòng giao dịch (PGD Tây Lộc, PGD Hương Trà, PGD Phạm Văn Đồng, PGD Nguyễn Huệ, PGD Gia Hội).

Số lao động hiện có là 138 người bao gồm 77 nữ và 61 nam. Về trình độ: Chi nhánh có 38 cán bộ có trình độ Thạc sĩ, 84 cán bộ có trình độ Đại Học, 16 cán bộ có trình độ dưới Đại học.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Cơ cấu tổ chức bộ máy của VietinBank Huế đảm bảo quy định pháp luật và đáp ứng yêu cầu quản lý, hoạt động trong điều kiện hiện tại.

Nguồn vốn huy động tăng 17,8% so với cuối năm 2024 cho thấy Chi nhánh có khả năng huy động vốn tốt.

Dư nợ của Chi nhánh tăng trưởng ổn định, chiếm thị phần cao trên địa bàn, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của khách hàng tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

b. Sai sót, hạn chế:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn sai sót, hạn chế nhất định trong khâu thẩm định và kiểm tra, giám sát vốn vay.

c. Cảnh báo rủi ro:

Kết quả thanh tra ghi nhận một số khoản vay có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro liên quan đến tình hình tài chính và TSBĐ của khách hàng.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu VietinBank Huế báo cáo, giải trình về các sai sót, hạn chế; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục sai sót, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu VietinBank và VietinBank Huế thực hiện 07 nội dung kiến nghị để khắc phục những sai sót, hạn chế giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra đối với VietinBank Huế./.



Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Phạm Bá Nam;
- Chánh TT NHNN KV9;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.ĐNĐAI.

CHÁNH THANH TRA**Nguyễn Văn Chức**

