

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chi nhánh Sơn La

Ngày 09/10/2026, 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 312/KL-TTrKV đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam chi nhánh Sơn La (Vietinbank Sơn La) theo Quyết định thanh tra số 26/QĐ-TTrKV ngày 30/6/2026.

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

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Sơn La được thành lập và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 05/09/2008 theo Quyết định số 236/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 26/05/2008 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Công Thương Việt Nam. Chi nhánh chính thức chuyển đổi mô hình hoạt động thành Chi nhánh Ngân hàng TMCP từ ngày 05/08/2009 theo Quyết định số 380/QĐ-HĐQT-NHCT1 của Hội đồng Quản trị VietinBank.

VietinBank chi nhánh Sơn La hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký hoạt động Chi nhánh, mã số chi nhánh: 0100111948-144 (đăng ký lần đầu ngày 12/08/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 30/06/2021) do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sơn La cấp.

Chi nhánh có trụ sở tại Số 93, đường Nguyễn Lương Bằng, phường Tô Hiệu, tỉnh Sơn La và 03 phòng giao dịch đặt trụ sở tại Phường Chiềng Sinh; Xã Mai Sơn và Phường Thảo Nguyên.

Giám đốc Chi nhánh là ông Nguyễn Đức Huy.

Nhân sự tại chi nhánh: Tổng số 63 cán bộ, trong đó cán bộ lãnh đạo chủ chốt: 21 cán bộ; cán bộ có trình độ đại học và trên đại học: 62 cán bộ; cán bộ trình độ khác (lái xe): 01 cán bộ.

Cơ cấu tổ chức hoạt động của đơn vị gồm: 05 phòng nghiệp vụ (phòng Tổ chức - Tổng hợp; phòng Hỗ trợ tín dụng; phòng Khách hàng doanh nghiệp; phòng Bán lẻ; phòng Dịch vụ khách hàng) và 03 phòng giao dịch (PGD Mai Sơn; PGD Chiềng Sinh; PGD Nông Trường).

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm: VietinBank Sơn La cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, hoạt động cấp tín dụng, hoạt động huy động tiền gửi tiết kiệm tại quầy.

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

(i) Công tác quản trị điều hành còn một số tồn tại, hạn chế.

(ii) Hoạt động tín dụng còn dễ 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.

(iii) 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.

3. Nguyên nhân

Ban Giám đốc và lãnh đạo các phòng kiểm soát hoạt động cấp tín dụng chưa chặt chẽ. Một số cán bộ, nhân viên chưa nắm vững quy định nội bộ, chưa nghiên cứu kỹ quy định của pháp luật liên quan hoạt động cấp tín dụng. Thẩm định khách hàng, kiểm soát chứng từ giải ngân, quản lý tài sản bảo đảm và kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa kịp thời nhận diện các dấu hiệu rủi ro. Mặt bằng lãi suất huy động của VietinBank đã được duy trì ở mức thấp trong thời gian dài, do đó dư địa điều chỉnh giảm thêm còn hạn chế.

Tình hình kinh tế – xã hội trên địa bàn tỉnh còn nhiều khó khăn. Địa hình miền núi phức tạp, địa bàn hoạt động rộng, nhiều dự án ở xa trụ sở gây khó khăn cho kiểm tra, giám sát. Hoạt động sản xuất nông nghiệp nhỏ lẻ, một bộ phận người dân và doanh nghiệp còn hạn chế về trình độ quản lý và chấp hành chế độ kế toán, hóa đơn. Nông nghiệp, chăn nuôi và thủy điện phụ thuộc nhiều vào điều kiện tự nhiên, dễ chịu ảnh hưởng của thiên tai, tiềm ẩn rủi ro cho các khoản vay. Cạnh tranh giữa các tổ chức tín dụng trên địa bàn diễn ra mạnh, ảnh hưởng đến việc điều chỉnh lãi suất.

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 các biện pháp xử lý với 43 kiến nghị (41 kiến nghị biện pháp khắc phục và thời hạn khắc phục cụ thể, 02 kiến nghị đối với trụ sở chính Vietinbank) và 08 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro; yêu cầu Vietinbank, Vietinbank Sơn La nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm của Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; định

kỳ hàng tháng 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;
- Phòng Quản lý, giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng