

Số: 25/CBTT-TTNH

Hải Phòng, ngày 2 tháng 6 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Đông Hải Dương

Ngày 28/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Đông Hải Dương (gọi tắt là Vietinbank Đông Hải Dương) theo kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2026.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai Kết luận thanh tra; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Vietinbank Đông Hải Dương như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

Vietinbank Đông Hải Dương được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 180/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 28/6/2006 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Công thương Việt Nam; Chi nhánh được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hải Dương (cũ) cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100111948-108 đăng ký lần đầu ngày 11/8/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 26/4/2021, Chi nhánh có trụ sở hoạt động tại số 297 đường Trần Hưng Đạo, phường Kinh Môn, thành phố Hải Phòng.

Về cơ cấu tổ chức tại Vietinbank Đông Hải Dương gồm có Ban Giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc), 05 phòng nghiệp vụ (phòng Khách hàng Doanh nghiệp, phòng Khách hàng Bán lẻ, phòng Dịch vụ khách hàng, phòng Tổ chức - Tổng hợp, phòng Hỗ trợ tín dụng) và 05 phòng giao dịch (PGD Minh Tân, PGD Phú Thứ, PGD Hiệp Sơn, PGD Tiền Trung, PGD Thanh Hà) với tổng số 84 cán bộ, nhân viên, trong đó trình độ trên đại học 27 người, bằng 32%; trình độ đại học 54 người, bằng 64%; trình độ khác 03 người, bằng 4% tổng số cán bộ nhân viên.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, Vietinbank Đông Hải Dương đã duy trì hoạt động ổn định và phát triển; đến thời điểm 31/3/2026, nguồn vốn huy động đạt 7.625 tỷ đồng, dư nợ cho vay đạt 8.397 tỷ đồng, Chi nhánh đã cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng để tạo điều kiện cho các tổ chức, cá nhân hoạt động sản xuất, kinh doanh, phục vụ đời sống, phát triển kinh tế gia đình; Chi nhánh chủ yếu cho vay các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tư nhân cá thể; chất lượng tài sản Có đảm bảo an toàn, nợ xấu chiếm tỷ lệ thấp (0,55%/tổng dư nợ cho vay); kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

Qua thanh tra, nhìn chung Vietinbank Đông Hải Dương thực hiện theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước và tuân thủ quy trình, quy định nội bộ của Vietinbank về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động phù hợp với mặt bằng chung giữa các TCTD trên địa bàn; hoạt động cấp tín dụng cơ bản chấp hành quy chế, quy định nội bộ về cho vay và bảo lãnh; tích cực thực hiện các biện pháp để xử lý thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu và nợ xử lý rủi ro; tuân thủ và chấp hành các quy định về phòng, chống rửa tiền; thực hiện theo các quy định về đảm bảo an toàn hoạt động kho quỹ, giao dịch tiền mặt và công tác an ninh, bảo vệ trụ sở làm việc.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động cấp tín dụng còn có một số tồn tại, hạn chế như:

- Một số khoản vay đối với khách hàng doanh nghiệp: thẩm định cho vay nhưng chưa đánh giá chính xác nhóm khách hàng có liên quan và tổng mức cấp tín dụng của nhóm khách hàng liên quan theo quy định; thực hiện kiểm tra giám sát sau vay nhưng chưa đánh giá đầy đủ về quy mô giao dịch của các khách hàng có phát sinh hoạt động vừa mua, vừa bán, đánh giá bản chất các giao dịch để kịp thời phát hiện các dấu hiệu suy giảm bất thường và diễn biến xấu ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng và chủ động đưa ra ứng xử tín dụng phù hợp.

- Một số khoản vay đối với khách hàng cá nhân: Thẩm định và quyết định cho vay đối với món cho vay hạn mức bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của Hộ kinh doanh nhưng chưa thu thập thông tin, chưa đánh giá, phân tích chi tiết, cụ thể tình hình sản xuất kinh doanh và tình hình tài chính thực tế; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng tiền vay theo quy định.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã có 04 kiến nghị, yêu cầu Vietinbank Đông Hải Dương thực hiện khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, thiếu sót trong hoạt động cấp tín dụng, trong đó có 02 kiến nghị đối với khách hàng doanh nghiệp và 02 kiến nghị đối với khách hàng cá nhân.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Vietinbank Đông Hải Dương. 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNNVN;
- Giám đốc NHNN KV6 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT, NXDUNG.



Q. CHÁNH THANH TRA

THANH TRA NHNN KHU VỰC 6

Trần Hồng Cường