

CÔNG BỐ THÔNG TIN KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Cửa Lò

Ngày 21/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 125/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Cửa Lò (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Chi nhánh) theo Kế hoạch thanh tra năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Công thương Chi nhánh Cửa Lò như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

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

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

- Chi nhánh được thành lập theo Quyết định số 197/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 04/7/2006 của Chủ tịch Hội đồng quản trị VietinBank v/v chuyển chi nhánh cấp 2 thành chi nhánh phụ thuộc VietinBank và Quyết định số 396/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 05/8/2009 của Chủ tịch HĐQT VietinBank về việc chuyển đổi và đổi tên chi nhánh. Giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh số 0100111948-115 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Nghệ An cấp, đăng ký lần đầu ngày 11/8/2009, đăng ký thay đổi lần 5 ngày 24/3/2022.

- Ban Giám đốc hiện nay có 03 người. Chi nhánh hiện có 12 phòng, trong đó có 6 Phòng nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính của Chi nhánh và 6 Phòng giao dịch. Tổng số cán bộ là 98 cán bộ nhân viên.

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 5, đường Nguyễn Sinh Cung, phường Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy, Chi nhánh đã hoạt động có hiệu quả, từng bước phát triển về quy mô. Chi nhánh đã chủ động, kịp thời quán triệt và triển khai hiệu quả các chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước, định hướng phát triển kinh tế - xã hội của địa phương, cũng như các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh. Đồng thời, Chi nhánh luôn bám sát chỉ đạo của Trụ sở chính, tổ chức hướng dẫn, cụ thể hóa nhiệm vụ đến từng cán bộ, nhân viên, đảm bảo công tác điều hành thống nhất, đồng bộ và phù hợp với thực tiễn hoạt động.

Đến thời điểm thanh tra, Chi nhánh đã phát huy những thành quả đạt được, đề ra những giải pháp kịp thời, những cách làm mới trong hoạt động kinh doanh nên đã đạt được kết quả tốt, nguồn vốn huy động và dư nợ tăng trưởng, lợi nhuận đạt cao. Hoạt động của Chi nhánh tính đến 31/7/2025 cho thấy sự tăng trưởng quy mô mạnh mẽ và cấu trúc tài sản hiệu quả. Tổng tài sản đạt 7.450 tỷ đồng, ghi nhận tốc độ tăng trưởng ấn tượng 38,1% so với cuối năm 2023, khẳng định khả năng mở rộng và củng cố vị thế thị trường. Đáng chú ý, cơ cấu tài sản được tối ưu hóa để sinh lời khi hoạt động cho vay khách hàng chiếm tỷ trọng áp đảo (98,6% tổng tài sản), tạo ra nguồn thu nhập lãi cốt lõi vững chắc. Về nguồn vốn, việc tiền gửi khách hàng chiếm tỷ trọng chủ yếu (73,2%) là một điểm cộng lớn, cho thấy Chi nhánh đang sử dụng nguồn vốn ổn định và chi phí thấp để tài trợ cho hoạt động tín dụng, qua đó giúp duy trì biên lợi nhuận tốt và đảm bảo khả năng thanh khoản.

Tính đến ngày 31/7/2025, lợi nhuận sau thuế đạt 97,29 tỷ đồng, tương đương 65,9% kết quả năm 2024 và 54,9% so với năm 2023. Kết quả này cho thấy Chi nhánh đã giữ được nền tảng kinh doanh hiệu quả, năng lực quản trị chi phí và duy trì chất lượng tín dụng tốt trong bối cảnh thị trường nhiều biến động. Việc đạt hơn một nửa kế hoạch lợi nhuận của cả năm chỉ sau 7 tháng đầu năm phản ánh hiệu quả trong công tác điều hành, duy trì tăng trưởng nguồn thu và kiểm soát rủi ro. Đây là tín hiệu tích cực cho thấy Chi nhánh có khả năng hoàn thành và vượt kế hoạch kinh doanh năm 2025 nếu tiếp tục duy trì xu hướng hoạt động như hiện tại.

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

Hoạt động của Đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế như: Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay còn một số tồn tại, hạn chế. Hồ sơ vay vốn còn thiếu hóa đơn, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn. Cho vay đối với nhóm khách hàng có liên quan, nhưng báo cáo thẩm định không đánh giá đầy đủ năng lực tài chính, dòng tiền và quan hệ tín dụng của khách hàng và người liên quan để đưa ra các ứng xử tín dụng phù hợp, nhận diện rủi ro có thể phát sinh.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 yêu cầu Chi nhánh thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Công thương Chi nhánh Cửa Lò./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN KV8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. PTTVINH.



CHÁNH THANH TRA

Nguyễn Lộc Anh