

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
- CHI NHÁNH HỘI AN**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 26/QĐ-TTNH ngày 19/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh Hội An (viết tắt Vietinbank Hội An), ngày 25/5/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 140/KL-TTNH về việc thanh tra Vietinbank Hội An.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra Vietinbank Hội An như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh Hội An, tiền thân là Ngân hàng Công thương Thị xã Hội An trực thuộc Chi nhánh NHCT tỉnh Quảng Nam, sau đó chuyển thành chi nhánh trực thuộc Ngân hàng Công thương Việt Nam (Vietinbank) theo Quyết định số 236/QĐ-HĐQT-NHCT1 ngày 08/9/2006 của Chủ tịch HĐQT sau khi được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận theo Quyết định số 211/QĐ-NHNN ngày 13/02/2006.

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh Hội An (sau đây gọi là Vietinbank Hội An, Đơn vị hoặc Chi nhánh) hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100111948-128 do Phòng đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Nam cấp ngày 12/08/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 04/03/2022. Trụ sở hoạt động của Vietinbank Hội An đặt tại 04 Hoàng Diệu, phường Hội An, thành phố Đà Nẵng. Ngành, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn; Cấp tín dụng; Thanh toán trong nước; Thanh toán quốc tế và cung ứng dịch vụ ngoại hối; Các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

Vietinbank Hội An là đơn vị hạch toán phụ thuộc Vietinbank, có con dấu riêng. Chi nhánh gồm có Ban Giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc) và 05 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Bán lẻ, Phòng Dịch vụ Khách hàng, Phòng Hỗ trợ tín dụng và Phòng Tổ chức Tổng hợp. Các phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm: PGD Điện Nam - Điện Ngọc; PGD Hùng Vương và PGD Vĩnh Điện.

Đến thời điểm 28/02/2026, tổng số cán bộ, nhân viên của Chi nhánh là 83 người, trong đó: 33 nam, 50 nữ. Trình độ: thạc sỹ: 13 người, đại học: 68 người.

3. Tình hình hoạt động

- Về quy mô và tăng trưởng: Tính đến 28/02/2026, tổng tài sản đạt 14.652.871 triệu đồng, so với năm 2024 tăng 3.141.798 triệu đồng tương ứng tăng 27% và so với năm 2025 tăng 505.358 triệu đồng, tương ứng tăng 4%, điều này cho thấy quy mô tăng trưởng



tại Chi nhánh khá tốt, chủ yếu do dư nợ cho vay tăng từ nhóm khách hàng mới. Chi nhánh đã rất tích cực trong việc tìm kiếm nguồn khách hàng mới, tránh tập trung quá mức vào một nhóm khách hàng cũ, phân tán được rủi ro. Bên cạnh đó, tổng nguồn vốn huy động tiếp tục tăng trưởng (tăng 23% so với 2024 và 2% so với 2025).

- Về hiệu quả hoạt động: Thời điểm 28/02/2026, chênh lệch thu - chi là 139.415 triệu đồng, đạt 17% Kế hoạch Hội sở giao trong năm 2026. Chi nhánh hoạt động kinh doanh có lãi với nguồn thu nhập chủ yếu từ hoạt động cấp tín dụng. Vietinbank Hội An cần tiếp tục duy trì đà tăng trưởng, kiểm soát nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng, hướng đến tăng trưởng ổn định, bền vững.

II. Kết luận

1. Những mặt đạt được

- Sau hơn 20 năm hoạt động, Vietinbank Hội An đã duy trì một bộ máy hoạt động ổn định từ Ban Giám đốc đến các Phòng ban, bộ phận nghiệp vụ, đảm bảo cho hoạt động kinh doanh được vận hành thông suốt, hiệu quả. Việc cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng của Vietinbank góp phần thúc đẩy sự phát triển hoạt động kinh doanh của khách hàng tổ chức, cá nhân trên địa bàn.

- Trong thời kỳ thanh tra, tổng tài sản, tốc độ tăng trưởng tín dụng, các hoạt động dịch vụ... của Vietinbank Hội An đều có sự tăng trưởng, về cơ bản Chi nhánh đã kiểm soát được chất lượng tài sản có, đảm bảo hoạt động an toàn song song với phát triển kinh doanh.

- Vietinbank Hội An đã phân định trách nhiệm giữa các đơn vị, bộ phận trong việc thu thập hồ sơ, thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng và kiểm tra, giám sát sau giải ngân. Ban Lãnh đạo chi nhánh và các phòng ban Vietinbank Hội An về cơ bản đã thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ đối với các hoạt động: phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; hoạt động mua bán ngoại tệ, chuyển tiền nước ngoài; hoạt động phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng; hoạt động mua bán nợ; cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ.

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra đã phát hiện Vietinbank Hội An có một số hạn chế, thiếu sót, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cho vay như sau:

2. Hạn chế, thiếu sót

Công tác thẩm định nguồn trả nợ chưa chặt chẽ; Khách hàng chưa thực hiện đăng ký thay đổi nội dung Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp tương ứng với vốn điều lệ hiện tại; Chưa thực hiện đăng ký tài sản hình thành trên đất.

3. Cảnh báo rủi ro:

Qua thanh tra có một số cảnh báo rủi ro đối với khách hàng vay vốn về: tình hình tài chính của khách hàng ảnh hưởng khả năng thanh toán nợ gốc, lãi theo cam kết; việc điều chỉnh số tiền trả nợ định kỳ; giải ngân bằng tiền mặt; xác định thời hạn cho vay; việc bổ sung hồ sơ nghiệm thu quyết toán, hóa đơn theo cam kết; việc kiểm tra đối với các khoản vay mà chi nhánh là thành viên tham gia hợp tác; việc thực hiện chuyển toàn bộ nguồn thu từ dự án về tài khoản mở tại Chi nhánh; việc cung cấp BCTC đã kiểm toán; việc thế chấp quyền tài sản.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu Vietinbank Hội An báo cáo, giải trình về các hạn chế, thiếu sót; đồng thời chấn chỉnh, đôn đốc Vietinbank Hội An kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục hạn chế, thiếu sót và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

Các phát hiện về những hạn chế, thiếu sót nêu trên của Vietinbank Hội An không thuộc phạm vi xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và Nghị định 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, do vậy Đoàn Thanh tra không áp dụng và đề xuất thực hiện các biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

III. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu Vietinbank Hội An thực hiện 05 nội dung kiến nghị để khắc phục những hạn chế, thiếu sót 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 số 40/KL-TTNH ngày 25/5/2026 đối với Vietinbank Hội An./ *pmv*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Phạm Trọng;
- Chánh TT NHNN KV;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ.HTCPHUONG.



