

**THÔNG BÁO**  
**Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**  
**- Chi nhánh Đà Nẵng**

Ngày 19/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 9 (NHNN KV) đã ban hành Kết luận thanh tra số 121/KL-TTNH về việc thanh tra đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Đà Nẵng (Vietinbank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN KV thông báo về Kết luận thanh tra Vietinbank Đà Nẵng như sau:

**1. Phạm vi thanh tra**

**1.1. Nội dung thanh tra:**

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; 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 việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2024 đến 28/02/2026, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

**2. Kết quả thanh tra**

**2.1. Khái quát chung**

VietinBank Đà Nẵng là đơn vị phụ thuộc Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam, được tổ chức, hoạt động theo Quyết định số 835/2017/QĐ-HĐQT-NHCT1.1 ngày 15/11/2017 của Hội đồng quản trị ban hành chức năng, nhiệm vụ các phòng, tổ thuộc chi nhánh hỗn hợp Vietinbank. Giấy Chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100111948-022, đăng ký lần đầu ngày 17/8/2009, đăng ký thay đổi lần 16, ngày 14/02/2023.

Vietinbank Đà Nẵng có Trụ sở tại địa chỉ số 218 Nguyễn Văn Linh, phường Hải Châu, thành phố Đà Nẵng và 08 Phòng giao dịch: PGD Hải Châu; PGD Võ Văn Kiệt; PGD Hùng Vương; PGD Điện Biên Phủ; PGD Phan Chu Trinh; PGD Cẩm Lệ; PGD Sơn Trà; PGD Hòa Vang. Cơ cấu tổ chức tại trụ sở chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (01 Giám đốc và 03 Phó Giám đốc) và các phòng: Phòng Tổ chức Tổng hợp; Phòng dịch vụ khách hàng; Phòng Hỗ trợ tín dụng; Phòng KHDN lớn; Phòng KHDN Vừa và Nhỏ; Phòng Bán lẻ; Phòng KHDN FDI.

- Khái quát tình hình hoạt động: Đến 28/02/2026: Tổng tài sản giảm 0,6% so với năm 2025, năm 2025 tăng 7,2% so với năm 2024; Nguồn vốn huy động giảm 2,4% so



với năm 2025, năm 2025 tăng 39% so với năm 2024; Dự nợ cho vay giảm 0,4% so với năm 2025, năm 2025 tăng 7,2% so với năm 2024; Tỷ lệ nợ xấu 0,23%, thấp dưới ngưỡng 3%.

## **2.2. Kết quả thanh tra**

### **a. Kết quả đạt được**

- Tình hình huy động, cho vay của chi nhánh tăng trưởng qua các năm, hoạt động kinh doanh có lãi, đảm bảo hiệu quả, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

- Về hoạt động cấp tín dụng: Trong hoạt động cho vay, bảo lãnh ngân hàng cơ bản thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ của Vietinbank.

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro thực hiện theo đúng quy định của NHNN và quy định nội bộ của Vietinbank.

- Chi nhánh đã tích cực phối hợp cùng khách hàng tháo gỡ khó khăn; thường xuyên giám sát tình hình hoạt động của khách hàng để phòng ngừa, hạn chế nợ xấu phát sinh; phối hợp với các đơn vị có liên quan trong việc xử lý, thu hồi nợ; chất lượng tín dụng được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp (0,23%) dưới ngưỡng 3%.

- Tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

### **b. Hạn chế, thiếu sót**

Bên cạnh những kết quả đạt được còn hạn chế, thiếu sót và cần lưu ý đối với một vài khoản vay như sau:

- Việc thẩm định cho vay khách hàng đáp ứng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung): "*Tổ chức tín dụng thẩm định khả năng đáp ứng các điều kiện vay vốn của khách hàng theo quy định tại Điều 7 Thông tư này để xem xét quyết định cho vay...*" và theo quy định nội bộ. Tuy nhiên, còn chưa đầy đủ, chặt chẽ như: Việc thu thập các tài liệu liên quan về tình hình hoạt động của khách hàng còn chưa đầy đủ để đảm bảo phân tích, đánh giá khả năng trả nợ, xác định hạn mức cho vay phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh của khách hàng.

- Việc kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư 39 (đã được sửa đổi, bổ sung): "*2. Tổ chức tín dụng có quyền, nghĩa vụ kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng quy định tại khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng; có quyền yêu cầu khách hàng báo cáo việc sử dụng vốn vay và cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu chứng minh vốn vay được sử dụng đúng mục đích*" và theo quy định nội bộ. Tuy nhiên, còn chưa đầy đủ, chặt chẽ như: Kiểm tra sau cho vay chưa đầy đủ nội dung theo Thông báo phê duyệt tín dụng (như vấn đề tin CIC về dư nợ, tài sản bảo đảm của khách hàng); việc kiểm tra, yêu cầu khách hàng cung cấp hồ sơ tài liệu liên quan theo phê duyệt tín dụng còn chưa kịp thời; ghi nhận nội dung kiểm tra còn chưa phù hợp với thực tế thực hiện của khách hàng.

### **c. Đánh giá, cảnh báo rủi ro và khuyến nghị**

- Cảnh báo rủi ro đối với một số khách hàng vay vốn: Về tình hình tài chính; việc thực hiện tiến độ dự án; việc hoàn thiện, bổ sung hồ sơ pháp lý tài sản bảo đảm.

- Một số trường hợp cho vay đối với khách hàng để mua hàng hóa chuyển trả cho người thụ hưởng là cá nhân: Chứng từ sử dụng vốn do khách hàng cung cấp độ tin cậy chưa cao, khó xác định thực tế giá trị giao dịch, thanh toán của khách hàng với người thụ hưởng; Lưu ý việc thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu liên quan trong quá trình vay vốn; tăng cường công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình cho vay; tiếp tục theo dõi chặt chẽ công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi nợ theo quy định.

#### **2.3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng**

- Các hạn chế, thiếu sót qua thanh tra chủ yếu trong quá trình tác nghiệp, không có lỗi vi phạm hành chính theo Nghị định số 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 áp dụng biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

- Các hạn chế, thiếu sót, cảnh báo rủi ro đã nêu, Người ra quyết định thanh tra yêu cầu chi nhánh rút kinh nghiệm, kịp thời đề ra biện pháp phòng ngừa, khắc phục hạn chế, thiếu sót và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

#### **2.4. Kiến nghị**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra NHNN KV đã đưa ra 05 kiến nghị đối với Vietinbank Đà Nẵng để đơn vị chấn chỉnh, khắc phục những hạn chế, thiếu sót nhằm đảm bảo cho 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 Vietinbank Đà Nẵng./. *ht*

#### **Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Ban GD NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT, HT.TAN.

**CHÁNH THANH TRA**



*(Handwritten signature in blue ink)*

**Nguyễn Văn Chức**



