

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 9
THANH TRA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC KHU VỰC

Số: 130/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Đà Nẵng, ngày 19 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hội An

Ngày 12/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 105/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hội An (viết tắt là Vietcombank - Chi nhánh Hội An).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra Vietcombank - Chi nhánh Hội An như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (*bao gồm cho vay, cam kết ngoại bảng*); 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;

2. Thời kỳ thanh tra

- 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).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về Vietcombank - Chi nhánh Hội An

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hội An được thành lập ngày 07/12/2020 theo Quyết định số 2087/QĐ-VIETCOMBANK-TCNS của Hội đồng Vietcombank và chính thức hoạt động từ ngày 18/01/2021. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100112437-188 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Quảng Nam cấp ngày 19/12/2020, đăng ký thay đổi lần thứ 1 ngày 22/09/2021. Địa chỉ trụ sở chi nhánh: 02 Trần Cao Vân, phường Hội An, TP Đà Nẵng.

Cơ cấu tổ chức Chi nhánh, gồm: Ban giám đốc và 8 phòng nghiệp vụ: Phòng Khách hàng, phòng Dịch vụ khách hàng, phòng Hành Chính Nhân sự

Ngân quỹ, phòng Kế toán, phòng Quản lý nợ và 3 Phòng giao dịch trực thuộc (PGD Đại Lộc, PGD Điện Bàn, PGD Phố Hội).

Tổng số nhân sự tại Chi nhánh đến thời điểm ngày 28/02/2026 là 83 cán bộ (gồm: 19 lao động quản lý, 59 lao động nghiệp vụ và 05 nhân viên hỗ trợ kinh doanh). Trong đó: Ban Giám đốc Chi nhánh có 2 thành viên (Giám đốc và 01 Phó Giám đốc).

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Vietcombank Hội An đảm bảo quy định pháp luật và đáp ứng yêu cầu quản lý, hoạt động trong điều kiện hiện tại.

Qua kết quả thanh tra cho thấy, trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động, Vietcombank Hội An luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ về hoạt động cho vay; 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; chấp hành các 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. Tổng nguồn vốn huy động, tổng dư nợ cho vay của chi nhánh tăng trưởng qua từng năm, chất lượng tín dụng đảm bảo, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát tốt. Hoạt động kinh doanh của chi nhánh có lãi.

b. Hạn chế, thiếu sót:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn hạn chế, thiếu sót nhất định trong khâu thẩm định và kiểm tra, giám sát vốn vay. Một số hạn chế, thiếu sót được ghi nhận liên quan đến tài sản bảo đảm (như: tần suất định giá lại chưa đúng theo quy định nội bộ).

c. Cảnh báo rủi ro:

Kết quả thanh tra ghi nhận một số khoản vay có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro như: Thời hạn vay dài vượt thời hạn hiệu lực các hợp đồng cho thuê hoặc thuê phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh, tiềm ẩn rủi ro trả nợ; khách hàng và người có liên quan vay nhiều tổ chức tín dụng, khó khăn trong việc quản lý, giám sát dòng tiền vay, tiềm ẩn rủi ro trong việc sử dụng vay vốn đúng mục đích; tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng hiệu quả chưa cao, lỗ lũy kế, tiềm ẩn rủi ro về khả năng trả nợ của khách hàng; công ty sử dụng đòn bẩy tài chính quá lớn, khả năng tự chủ tài chính thấp, gần như toàn bộ tài sản nằm ở hàng tồn kho và khoản phải thu, nếu tình trạng này kéo dài sẽ khiến dòng tiền của khách hàng bị thiếu hụt; hóa đơn chứng từ chưa đảm bảo chặt chẽ.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu Vietcombank -Chi nhánh Hội An báo cáo, giải trình về các hạn chế, thiếu sót; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục sai sót, hạn chế và

giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã yêu cầu Vietcombank và Vietcombank Chi nhánh Hội An thực hiện 07 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 đối với Vietcombank - Chi nhánh Hội An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GĐ NHNN KV9;
- Phó GĐ NHNN KV9 Phạm Trọng;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.NHTHIEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức

