

Số: 345 /TB -TTra

Khánh Hòa, ngày 26 tháng 6 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Tại Ngân hàng TMCP Phương Đông - Chi nhánh Đà Lạt**

Ngày 25/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 10 (NHNN KV10) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 342/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông - Chi nhánh Đà Lạt (OCB Đà Lạt).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN KV10 thông báo Kết luận thanh tra tại OCB Đà Lạt như sau:

**I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA**

**1. Nội dung thanh tra:**

- (i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng;
- (ii) Thanh tra việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoài bảng sau khi xử lý rủi ro.

**2. Thời kỳ thanh tra:** Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2026, khi cần thiết có thể trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nêu trên.

**II. KẾT QUẢ THANH TRA**

**1. Kết quả đạt được**

OCB Đà Lạt được thành lập và hoạt động từ năm 2021. Qua hơn 5 năm hoạt động, số dư huy động, cho vay có tăng trưởng qua các năm, kết quả kinh doanh hàng năm đều dương

**2. Tồn tại, hạn chế, rủi ro**

**2.1.** Một số quy định nội bộ, nội dung giao dịch trong hệ thống còn hạn chế, tiềm ẩn rủi ro trong quá trình thực hiện.

**2.2.** Đối với hồ sơ cấp tín dụng: Phát sinh một số tồn tại, hạn chế về điều kiện cho vay; công tác thẩm định, quyết định cho vay; thẩm định, nhận tài sản thế chấp, kiểm tra định kỳ tài sản bảo đảm; kiểm tra, giám sát sau cho vay ...; trong công tác xử lý nợ xấu.

**3. Nguyên nhân**

Chi nhánh mới thành lập, hoạt động tại địa bàn có nhiều chi nhánh TCTD đã hoạt động lâu năm và có quy mô hoạt động lớn nên hoạt động của đơn vị chịu nhiều áp lực cạnh tranh, áp lực tăng trưởng dẫn đến việc tìm kiếm khách hàng, thẩm định cho vay còn hạn chế....

#### 4. Trách nhiệm

Lãnh đạo chi nhánh, lãnh đạo cấp phòng chịu trách nhiệm chung trong công tác quản lý, kiểm tra, kiểm soát khi để xảy ra những tồn tại, hạn chế, rủi ro trên.

#### III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục tồn tại, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra NHNN KV 10 yêu cầu OCB thực hiện 02 kiến nghị và OCB Đà Lạt thực hiện 03 kiến nghị, 01 khuyến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan Kết luận thanh tra đối với OCB Đà Lạt./.

**Nơi nhận:**

- Giám đốc (để b/c);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTra, HSETT. PNNINH

**CHÁNH THANH TRA**



**Nguyễn Anh Tuấn**