

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 09/10/2025 Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực ban hành Kết luận thanh tra số 203/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng chi nhánh Đà Nẵng (gọi tắt là PVcomBank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra PVcomBank Đà Nẵng như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu và thu hồi 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;

(ii) Hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài;

(iii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;

(iv) Hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2023 đến 31/5/2025, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về PVcomBank Đà Nẵng

Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam được thành lập theo Quyết định số 2018/QĐ-NHNN ngày 12/9/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc hợp nhất Ngân hàng TMCP Phương Tây và Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu Khí Việt Nam. Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng Việt Nam chi nhánh Đà Nẵng được thành lập theo Nghị quyết số 55/NQ-PVB ngày 01/10/2013 về hệ thống mạng lưới của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0101057919-037 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp ngày 08/10/2013, thay đổi lần thứ 4 ngày 27/01/2021; Ngành nghề kinh doanh chính: kinh

doanh tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng. Trụ sở Chi nhánh tại số 02 đường 30 tháng 4, phường Hòa Cường, thành phố Đà Nẵng.

PVcomBank Đà Nẵng là đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam, có con dấu riêng. Chi nhánh có Ban Giám đốc, 05 phòng chuyên môn, gồm: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Dịch vụ khách hàng; Phòng Tài chính Kế toán; Phòng Hành chính Tổng hợp và 01 Phòng Giao dịch Thanh Khê. Tại thời điểm thanh tra, tổng số cán bộ, nhân viên: 84 người, trong đó Ban giám đốc có 03 người: Giám đốc và 02 Phó giám đốc.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh:

a. Kết quả đạt được:

Tại thời điểm 31/5/2025, các chỉ tiêu tài chính của PVcomBank Đà Nẵng về cơ bản như sau:

- Về quy mô và tăng trưởng: Huy động vốn đạt 2.178.068 triệu đồng, nguồn huy động ổn định, ít biến động, tăng 0,8% so với cuối năm 2023 nhưng có sự sụt giảm nhẹ 6,5% so với thời điểm cuối năm 2024. Dư nợ cho vay là 1.185.227 triệu đồng, giảm so với các thời điểm cuối năm 2023 (giảm 44,9%) và cuối năm 2024 (giảm 1,5%). Bảo lãnh tăng trưởng so với cuối năm 2023 (tăng 2,4 lần) nhưng có sự sụt giảm so với cuối năm 2024 (giảm 15%).

- Chất lượng tín dụng: Nợ nhóm 2 giảm mạnh so với cuối năm 2023, tỷ lệ giảm 98,2% và giảm 31,7% so với cuối năm 2024. Nợ xấu chiếm tỷ trọng nhỏ trong tổng dư nợ, thời điểm 31/5/2025 chiếm 0,11% tổng dư nợ, chất lượng tín dụng được cải thiện.

- Kết quả kinh doanh: Chi nhánh hoạt động có lãi qua các thời điểm.

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, PVcomBank Đà Nẵng 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, bảo lãnh, phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro và các hoạt động quan trọng khác như phòng, chống rửa tiền, mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài, tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp.

b. Tồn tại, thiếu sót:

* Hoạt động cho vay:

- Đơn vị thu thập chưa đầy đủ thông tin người có liên quan với khách hàng vay theo quy định;

- Thẩm định cho vay chưa đầy đủ, chặt chẽ, trong đó có một số vấn đề chưa được PVcomBank phản ánh, đánh giá cụ thể, chi tiết, như: chưa thẩm định, đánh giá chi tiết mục đích, khả năng, thời hạn thu hồi khoản phải thu, tạm ứng của khách hàng; thông tin đối tác của khách hàng, tiến độ thực hiện phương án kinh doanh, kế hoạch khai thác tài sản khi thực hiện hợp đồng hợp tác kinh doanh;

- Công tác theo dõi, kiểm tra, giám sát sau khi cho vay chưa đầy đủ, sát sao

theo quy định nội bộ và yêu cầu phê duyệt của Hội sở. Đơn vị chưa thu thập hồ sơ chứng minh việc hình thành tài sản từ vốn vay; chưa đánh giá/kiểm soát việc thực hiện cam kết của khách hàng theo yêu cầu của cấp phê duyệt; nội dung kiểm tra chưa đánh giá đầy đủ tình hình tài chính của khách hàng, đề xuất biện pháp ứng xử phù hợp khi khách hàng có sự thay đổi kinh doanh, sụt giảm thu nhập, theo dõi việc sử dụng vốn vay của khách hàng chưa toàn diện.

* Hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố:

Chi nhánh chưa thực hiện đúng quy định về đối chiếu bản chính, chưa kiểm tra đầy đủ thông tin khai báo của khách hàng theo quy định nội bộ.

c. Cảnh báo rủi ro

Qua thanh tra, cảnh báo rủi ro đối với 06 khách hàng liên quan đến công tác thẩm định, quản lý các khoản vay. Nội dung cảnh báo gồm: số tiền giải ngân cho vay chiếm tỷ lệ cao so với tổng mức đầu tư dự án được phê duyệt; tình hình chậm thu hồi các khoản phải thu, tạm ứng của khách hàng; việc thẩm định, đánh giá nguồn thu nhập của khách hàng chưa được chặt chẽ; nguồn thu nhập của khách hàng chưa được chuyển đầy đủ về tài khoản thanh toán mở tại đơn vị.

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

Các tồn tại, thiếu sót của PVcomBank Đà Nẵng chủ yếu xảy ra trong quá trình tác nghiệp, chưa thực hiện đầy đủ việc thu thập hồ sơ vay vốn, thẩm định, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay theo quy định. Những tồn tại, thiếu sót không thuộc các hành vi bị xử lý vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).

Kết luận thanh tra đã yêu cầu, kiến nghị, khuyến nghị PVcomBank Đà Nẵng chấn chỉnh kịp thời các tồn tại, thiếu sót, dấu hiệu rủi ro; đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

4. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu PVcomBank và PVcomBank Đà Nẵng thực hiện 09 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế 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 203/KL-TTNH ngày 09/10/2025 đối với PVcomBank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Lưu: Hồ sơ, TTNH.PTB.Quyen.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Hồ Thị Cẩm Phương

1. The first part of the document is a letter from the President of the United States to the Congress, dated January 3, 1862. It is a very important document, as it contains the President's views on the state of the Union and the progress of the war.

2. The second part of the document is a report from the Secretary of the War Department, dated January 10, 1862. It contains a detailed account of the military operations of the Army during the year 1861.

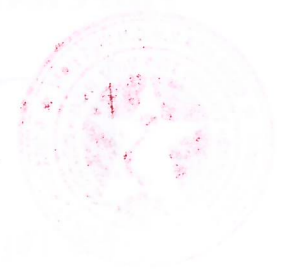
3. The third part of the document is a report from the Secretary of the Navy Department, dated January 10, 1862. It contains a detailed account of the naval operations of the Navy during the year 1861.

4. The fourth part of the document is a report from the Secretary of the Department of the Interior, dated January 10, 1862. It contains a detailed account of the operations of the Department during the year 1861.

5. The fifth part of the document is a report from the Secretary of the Department of the Treasury, dated January 10, 1862. It contains a detailed account of the operations of the Department during the year 1861.

6. The sixth part of the document is a report from the Secretary of the Department of the State, dated January 10, 1862. It contains a detailed account of the operations of the Department during the year 1861.

RECEIVED
JAN 10 1862



THE SECRETARY OF THE
DEPARTMENT OF THE
INTERIOR