

Số: 137/TB-TTNH

Đà Nẵng, ngày 21 tháng 7 năm 2025

THÔNG BÁO
Về việc Kết luận thanh tra
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 10/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực ban hành Kết luận thanh tra số 126/KL-TTNHN về việc thanh tra Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực chi nhánh Đà Nẵng (gọi tắt là EVNFinance 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 EVNFinance Đà Nẵng như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;
- Hoạt động xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2023 đến 30/4/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về EVNFinance Đà Nẵng

EVNFinance Đà Nẵng được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận thành lập theo Văn bản số 245/NHNN-TTGSNH ngày 11/01/2010, hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0102806367-001 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp lần đầu ngày 01/3/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 05/8/2016. Trụ sở của EVNFinance Đà Nẵng tại Lô A2.12, đường 30 tháng 4, phường Hòa Cường Bắc, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng. Ngành, nghề kinh doanh chính: huy động vốn, cho vay, chiết khấu, tái chiết khấu, bảo lãnh ngân hàng, cho thuê tài chính...

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (gồm Giám đốc và 01 Phó Giám đốc). Tại Chi nhánh có 02 Ban nghiệp vụ gồm: Ban Kinh doanh và Bộ phận Hỗ trợ tổng hợp. Tổng số cán bộ, nhân viên tại Chi nhánh: 08 người (trong đó, tiến sĩ: 0, thạc sĩ: 04, đại học: 03, khác: 01).

Chi nhánh không có Phòng giao dịch, không có điểm giới thiệu dịch vụ.

II. Kết quả kiểm tra, xác minh:

1. Kết quả đạt được:

Trong thời kỳ thanh tra, các chỉ tiêu tài chính của PVcomBank Đà Nẵng về cơ bản như sau:

- Tổng tài sản thời điểm 30/4/2025 sụt giảm so với cuối năm 2023 và cuối năm 2024 vì một số khách hàng chiếm dư nợ lớn của Chi nhánh tất toán khoản vay khi đến hạn.

- Nguồn vốn huy động tại EVNFinance Đà Nẵng 100% từ thị trường 1 và chỉ thực hiện huy động vốn các tổ chức kinh tế, không thực hiện huy động vốn cá nhân. Nguồn huy động vốn có sự tăng trưởng qua các thời điểm, tăng 3,86% so với cuối năm 2023, tăng 19,37% so với cuối năm 2024. Các khách hàng huy động kinh doanh lĩnh vực ngành điện chiếm 26,6% và các ngành kinh tế khác như may mặc, khai thác năng lượng... chiếm 73,4% tổng nguồn vốn huy động.

- Chất lượng tín dụng: Chi nhánh không có nợ xấu, chỉ có nợ nhóm 2. Tỷ lệ nợ nhóm 2/dư nợ qua các thời điểm: cuối năm 2023: 4%, cuối năm 2024: 0%, 30/4/2025: 15%.

- Qua các thời điểm, EVNFinance Đà Nẵng đều hoạt động kinh doanh có lãi.

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, EVNFinance 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. Chất lượng tín dụng đảm bảo, hoạt động kinh doanh có lãi, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của các tổ chức kinh tế và cá nhân.

Kết quả kiểm tra, xác minh cụ thể như sau:

a. Tồn tại, thiếu sót:

Hoạt động cho vay của EVNFinance Đà Nẵng còn một số tồn tại, thiếu sót trong việc kiểm tra sử dụng vốn vay; tài sản bảo đảm trong tương lai đã hình thành nhưng chưa đăng ký giao dịch bảo đảm bổ sung và tái tục mua bảo hiểm.

b. Cảnh báo rủi ro:

Qua thanh tra có 08 khách hàng cảnh báo rủi ro; trong đó 07 khách hàng nợ nhóm 1, hiện tại khả năng tài chính đáp ứng trả nợ vay và 01 khách hàng nợ nhóm 2. Kết luận thanh tra yêu cầu EVNFinance Đà Nẵng cần tuân thủ đầy đủ, nghiêm túc quy định, quy trình cho vay; đặc biệt cần tăng cường kiểm tra, kiểm soát sau khi cho vay, giám sát hoạt động, theo dõi dòng tiền và đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng thường xuyên để đưa ra các biện pháp thu hồi nợ nếu khách hàng có dấu hiệu suy giảm khả năng trả nợ khi dự án đầu tư gặp rủi ro trong quá trình hoạt động.

3. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm:

Các tồn tại, thiếu sót của EVNFinance Đà Nẵng chủ yếu xảy ra trong quá trình tác nghiệp, chưa thực hiện đầy đủ việc kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn, sử dụng vốn vay và kiểm tra tình hình tài sản bảo đảm đối với khách hàng vay theo quy định. Những tồn tại, thiếu sót này mức độ không lớn, chưa xảy ra hậu quả và không 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); do vậy không áp dụng và đề xuất thực hiện các biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

Kết luận thanh tra đã yêu cầu, kiến nghị, khuyến nghị EVNFinance 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. Biện pháp đã được áp dụng: Không.

5. Kiến nghị các biện pháp xử lý:

Để hoạt động của EVNFinance Đà Nẵng được đảm bảo an toàn, hiệu quả, tuân thủ đầy đủ các quy định trong thời gian tới, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực yêu cầu EVNFinance (đơn vị quản lý trực tiếp EVNFinance Đà Nẵng) thực hiện 01 kiến nghị, EVNFinance Đà Nẵng thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra số 126/KL-TTNH ngày 10/7/2025 đối với EVNFinance Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Chánh thanh tra NHNN Khu vực;
- Lưu: TTNH.PTBQUYEN

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



Hồ Thị Cẩm Phương

