

Khánh Hòa, ngày 23 tháng 3 năm 2026

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Thuận

Ngày 18/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 128/KL-TTra kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Thuận.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (Thanh tra NHNN KV10) công khai thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Thuận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Bình Thuận (VCB Bình Thuận) được thành lập vào ngày 28/11/2006 theo Quyết định số 874/QĐ.NHNT.TCCB-ĐT của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Trụ sở chi nhánh tại địa chỉ số 50 Nguyễn Tất Thành, phường Phan Thiết, tỉnh Lâm Đồng. Mạng lưới hoạt động đến 30/11/2025 gồm 01 chi nhánh, 05 phòng giao dịch trực thuộc và 42 máy ATM.

II. NỘI DUNG THANH TRA

Hoạt động cho vay, cơ cấu nợ; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu; việc thực hiện các giải pháp thu hồi nợ ngoại bảng; việc chấp hành quy định về lãi suất huy động vốn thị trường 1; việc thực hiện các quy định về phòng chống rửa tiền; việc thực hiện các quy định về phòng chống tham nhũng, tiêu cực.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng VCB Bình Thuận đã có nhiều cố gắng, cơ bản chấp hành đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ đối với các nội dung thanh tra. Cụ thể:

- Hoạt động cho vay cơ bản tuân thủ theo quy định của NHNN Việt Nam, các quy định nội bộ, thực hiện đúng quy định về giới hạn, thẩm quyền phê duyệt, quy trình cấp tín dụng; khách hàng vay vốn cơ bản đáp ứng nguyên tắc, điều kiện vay vốn, thực hiện bảo đảm tiền vay theo quy định; việc giải ngân vốn vay cơ bản được thực hiện đúng theo quy định tại Thông tư số 21/2017/TT-NHNN ngày 27/12/2017 của NHNN Việt Nam; thực hiện đúng quy định về cơ cấu nợ; công tác kiểm tra, giám sát sau giải ngân được thực

hiện theo quy định của VCB, kết quả kiểm tra có ghi nhận thành văn bản, số liệu xác minh, đối chiếu khách hàng khớp đúng với hồ sơ lưu trữ tại đơn vị; thực hiện tốt các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoài bảng sau khi xử lý rủi ro.

- Chấp hành tốt quy định về lãi suất huy động vốn của NHNN Việt Nam qua từng thời kỳ và quy định nội bộ của VCB.

- Chấp hành tốt các quy định của pháp luật, NHNN Việt Nam và VCB về phòng chống rửa tiền, phòng chống tham nhũng, tiêu cực.

2. Hạn chế, sai sót, vi phạm:

Bên cạnh những mặt được, VCB Bình Thuận còn một số hạn chế, sai sót, liên quan: phương án sử dụng vốn của khách hàng, hồ sơ vay vốn, thẩm định và phê duyệt khoản vay, đánh giá lại tài sản bảo đảm, giải ngân và kiểm tra sử dụng vốn vay, xử lý nợ có vấn đề, ghi thông tin lãi suất rút tiền gửi tiết kiệm trước hạn.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu đơn vị thực hiện 12 kiến nghị, 04 khuyến nghị để đảm bảo an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ và hạn chế rủi ro trong quá trình hoạt động.

Trên đây là nội dung công khai Kết luận thanh tra số 128/KL-TTra về việc thanh tra VCB Bình Thuận.

Nơi nhận:

- Công khai trên cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc (b/c);
- Chánh thanh tra NHNN KV10 (b/c);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

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



Trần Thị Trung