

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu
chi nhánh Bình Thuận

Ngày 27/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 ban hành Kết luận số 382/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu chi nhánh Bình Thuận (viết tắt: ACB Bình Thuận).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra ACB Bình Thuận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACB Bình Thuận (tiền thân là Ngân hàng TMCP Á Châu chi nhánh Phan Thiết) được thành lập theo Quyết định số 1472/TCQĐ-PTCN.09 ngày 29/5/2009, sau đó đổi tên thành Ngân hàng TMCP Á Châu chi nhánh Bình Thuận theo Quyết định số 1955/TCQĐ-HĐQT.15 ngày 17/6/2015.

ACB Bình Thuận hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0301452948-039 do Phòng đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Thuận cấp, đăng ký lần đầu ngày 11/6/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 08/01/2018.

Các Phòng giao dịch trực thuộc hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh do Phòng đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Thuận cấp: (i) Phòng giao dịch La Gi hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 0075, đăng ký lần đầu ngày 22/8/2012, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 20/10/2020; (ii) Phòng giao dịch Tuy Phong hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 0001 cấp ngày 09/01/2018; (iii) Phòng giao dịch Hàm Thuận Nam hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 0002, đăng ký lần đầu ngày 22/7/2022.

II. NỘI DUNG THANH TRA

- Việc chấp hành các quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra hoạt động cho vay; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng ACB Bình Thuận đã có nhiều cố gắng trong triển khai thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch Hội sở giao. Chi nhánh đã mở rộng cho vay gắn với việc nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung xử lý nợ xấu, góp phần tích cực trong việc phát triển kinh tế địa phương. Quá trình hoạt động, ACB Bình Thuận chấp hành tương đối tốt các quy định của pháp luật, NHNN Việt Nam và ACB về cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu, về phòng, chống rửa tiền.

2. Tồn tại, hạn chế, rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động cho vay của ACB Bình Thuận còn một số hạn chế, sai sót trong việc thu thập hồ sơ, thẩm định, quyết định cho vay; về giải ngân cho vay; về kết quả xác minh, đối chiếu khách hàng và cần lưu ý một số nội dung để kiểm soát tốt rủi ro hoạt động cho vay của đơn vị.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG:
không.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, đề ACB Bình Thuận hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, Thanh tra NHNN Khu vực 10 yêu cầu đơn vị thực hiện 11 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh những tồn tại, hạn chế. Đồng thời, Thanh tra NHNN Khu vực 10 cũng đề nghị Hội sở ACB thực hiện 01 kiến nghị và 01 khuyến nghị nhằm nâng cao chất lượng công tác thẩm định, phê duyệt cho vay, hạn chế, giảm thiểu các rủi ro phát sinh trong quá trình cấp tín dụng.

Trên đây là nội dung công khai liên quan đến Kết luận thanh tra số 382/KL-TTra về việc thanh tra ACB Bình Thuận.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV 10 (để báo cáo);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

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



Trần Thị Trung