

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Việt Á chi nhánh Phan Thiết

Ngày 20/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 37/KL-TTra kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Á chi nhánh Phan Thiết.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật thanh tra số năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (Thanh tra NHNN KV10) công khai thông tin về Kết luận thanh tra TMCP Việt Á chi nhánh Phan Thiết như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Việt Á chi nhánh Phan Thiết (VAB Phan Thiết) được thành lập trên cơ sở chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo văn bản số 2965/NHNN-TTGSNH ngày 27/4/2016. VAB Phan Thiết chính thức khai trương đi vào hoạt động ngày 10/4/2017 tại số 02 Lê Hồng Phong, phường Phan Thiết, tỉnh Lâm Đồng. Mạng lưới hoạt động đến 31/10/2025 gồm 01 chi nhánh, 01 phòng giao dịch Bắc Phan Thiết trực thuộc, 01 máy ATM.

II. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; thực hiện các giải pháp thu hồi nợ đối với các khoản vay đã xử lý rủi ro đang theo dõi ngoại bảng.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng VAB Phan Thiết đã có nhiều cố gắng trong hoạt động cho vay, các món vay được VAB Phan Thiết thực hiện đúng quy định về giới hạn, thẩm quyền phê duyệt, quy trình cấp tín dụng; 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; công tác kiểm tra, giám sát sau giải ngân được thực hiện theo quy định của VAB, kết quả kiểm tra có ghi nhận thành văn bản; thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng đúng quy định; tích cực thực hiện các giải pháp để thu hồi nợ xấu.

2. Hạn chế, sai sót, vi phạm:

Bên cạnh những mặt được, VAB Phan Thiết còn một số hạn chế, sai sót, vi phạm liên quan: phương án sử dụng vốn của khách hàng, hồ sơ vay vốn, điều

kiện vay vốn, thẩm định và phê duyệt khoản vay, định giá trị tài sản bảo đảm, kiểm tra sử dụng vốn vay.

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 06 kiến 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 37/KL-TTra về việc thanh tra VAB Phan Thiết.

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