

Số: *120*/TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày *31* tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 84/QĐ-TTNH ngày 27/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 29/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 117/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Thái Nguyên (ACB Chi nhánh Thái Nguyên).

Căn cứ Luật Thanh tra số 84/2025/QH15; Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại ACB Chi nhánh Thái Nguyên, như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACB Chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 3005/TCQĐ-PTCN.10 ngày 27/07/2010 của Ngân hàng TMCP Á Châu; Đăng ký kinh doanh số 0301452948-049 đăng ký lần đầu ngày 12/08/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 02 tháng 04 năm 2019 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp.

Địa chỉ trụ sở: số 458 Đường Lương Ngọc Quyến, Phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của ACB Chi nhánh Thái Nguyên, như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, ACB Chi nhánh Thái Nguyên cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của ACB về: (1) Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, (2) Hoạt động huy động vốn, (3) Việc chấp hành các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ thanh toán, chấp hành chỉ đạo của NHNN về giảm phí dịch vụ thanh toán, (4) Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, ACB Chi nhánh Thái Nguyên còn có một số tồn tại về: Công tác thẩm định và xét duyệt cho vay; Công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại nêu trên do trong quá trình tác nghiệp, các cá nhân có liên quan chưa bám sát các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của ACB; công tác thẩm định, quyết định cho vay và công tác kiểm tra, giám sát vốn vay có mặt còn hạn chế.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, Trách nhiệm thuộc về ACB Chi nhánh Thái Nguyên và những người thực hiện trong quy trình nghiệp vụ

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra 04 kiến nghị đối với ACB Chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại ACB Chi nhánh Thái Nguyên./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT. LNTú.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân