

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Á Châu chi nhánh Thanh Hoá

Ngày 26/6/2026 Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 38/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Á Châu chi nhánh Thanh Hoá (ACB Thanh Hoá),

Thực hiện Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 (TTKV7) công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

1.1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng.

1.2. Thanh tra phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong cho vay; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro tín dụng.

1.3. Thanh tra việc chấp hành quy định về hoạt động ngoại hối.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

ACB Thanh Hóa được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 3834/TCQĐ-PTCN.08 ngày 01/12/2008 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu; Văn bản chấp thuận thành lập số 10400/NHNN-CNH ngày 26/11/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; đăng ký kinh doanh tại Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Thanh Hóa theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301452948-042, đăng ký lần đầu ngày 11/12/2008, đăng ký thay đổi người đứng đầu ngày 17/06/2025.

Nội dung hoạt động: huy động vốn, cấp tín dụng, cung ứng dịch vụ thanh toán và các hoạt động ngân hàng khác theo quy định của pháp luật và Giấy phép được cấp; được phép hoạt động ngoại hối theo chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Cơ cấu tổ chức, mạng lưới hoạt động và bộ máy làm việc gồm 04 phòng/bộ phận nghiệp vụ (Phòng Vận hành Giao dịch - Ngân quỹ, Phòng Vận hành tín dụng, Bộ phận Khách hàng cá nhân, Bộ phận Khách hàng doanh

nghiệp) và 04 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Bim Sơn đặt tại Phường Bim Sơn, Phòng giao dịch Quang Trung, Phòng giao dịch Bà Triệu, Phòng giao dịch Phú Sơn). ACB Thanh Hóa có 109 cán bộ. Độ tuổi chủ yếu từ 30–45 tuổi. Cán bộ, nhân viên có trình độ đại học và trên đại học chiếm 92%, còn lại có trình độ cao đẳng, phù hợp lĩnh vực tài chính – ngân hàng.

ACB Thanh Hóa có 19 máy giao dịch tự động. Thời điểm 31/3/2026, tổng tài sản đạt 7.185 tỷ đồng, tăng 2,74% so với đầu năm, tăng 12,87% so với cuối năm 2024; vốn huy động đạt 3.487 tỷ đồng, tăng 11,3% so với đầu năm. Lợi nhuận năm 2025 đạt 116 tỷ đồng (hoàn thành 98% kế hoạch năm 2025); kết quả kinh doanh 3 tháng đầu năm 2026 đạt 24,4 tỷ đồng tăng 2,4% so với cùng kỳ năm trước và đạt 19,7% kế hoạch lợi nhuận năm 2026.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của ACB Thanh Hoá có sự phát triển thể hiện qua quy mô tổng tài sản, huy động tiền gửi, dư nợ cho vay khách hàng tăng trưởng qua các năm. Hiệu quả hoạt động của Chi nhánh được bảo đảm. Chất lượng công tác cho vay được duy trì, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp, ACB Thanh Hoá không phải hỗ trợ khách hàng thông qua biện pháp cơ cấu lại nợ, thời hạn trả nợ. Quá trình thực hiện nghiệp vụ kinh doanh (tín dụng, ngoại hối), ACB Thanh Hoá có ý thức tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy trình, nghiệp vụ, hướng dẫn của ACB; tích cực thực hiện biện pháp thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro và đạt được kết nhất định.

3. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy hoạt động cấp tín dụng, kinh doanh ngoại hối của ACB Thanh Hoá còn phát sinh tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục kịp thời để đảm bảo hoạt động kinh doanh tuân thủ quy định của pháp luật, hướng dẫn của ACB, phát triển an toàn, lành mạnh. Đối với hoạt động cho vay: công tác thẩm định, xét duyệt cho vay còn chưa chặt chẽ, tờ trình thẩm định chưa đánh giá đầy đủ nội dung theo hướng dẫn của ACB; hồ sơ cho vay thiếu thống nhất; thiếu biện pháp giám sát chặt chẽ dòng tiền của khách hàng. Hoạt động bảo lãnh, ngoại hối phát sinh tồn tại về hồ sơ chưa đầy đủ như quy định. Quá trình thanh tra, ACB Thanh Hoá đã tiếp thu và có biện pháp tích cực để khắc phục tồn tại.

4. Biện pháp đã xử lý và kiến nghị:

Không./.

Nơi nhận:

- GD NHNN KV7 | để b/cáo;
 - Chánh TTKV7
 - Công TTĐT (để đăng tải);
 - Lưu: VT, TTNH, Hồ sơ TTr.
- NCPHong.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Trịnh Quốc Vinh