

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu – Chi nhánh Khánh Hòa

Ngày 14/8/2026, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 ban hành Kết luận thanh tra số 424/KL-TTra (Kết luận số 424) về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu – Chi nhánh Khánh Hòa (ACB Khánh Hòa).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 thông báo Kết luận số 424 như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACB Khánh Hòa được thành lập theo Quyết định số 567/TCQĐ-NS-04 ngày 10/11/2004 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu và theo Văn bản chấp thuận thành lập số 1276/NHNN-CNH ngày 08/11/2004 của NHNN Việt Nam. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301452948-020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Khánh Hòa cấp lần đầu ngày 19/11/2001, người đại diện pháp luật là ông Nguyễn Lợi theo Văn bản số 71/TB-KV10 ngày 20/03/2026 của NHNN chi nhánh Khu vực 10 về việc chấp thuận thay đổi người đứng đầu Chi nhánh Khánh Hòa.

Đến thời điểm 31/3/2026, ACB Khánh Hòa gồm Chi nhánh Khánh Hòa và 06 Phòng giao dịch trực thuộc (Chợ Đầm, Phương Sơn, Vĩnh Phước, Phước Long, Cam Ranh và Ninh Hòa) với tổng số nhân sự là 122 người.

Trên cơ sở thông tin, tài liệu ACB Khánh Hòa cung cấp và kết quả thanh tra, nhìn chung tình hình hoạt động, tài chính của ACB Khánh Hòa tại thời điểm 31/3/2026 tuân thủ theo quy định pháp luật về hoạt động ngân hàng, kết quả hoạt động kinh doanh có lãi.

II. NỘI DUNG THANH TRA

- Việc chấp hành các quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác, cho thuê tài chính, bao thanh toán, đầu tư, mua trái phiếu doanh nghiệp, phát hành thẻ tín dụng và các nghiệp vụ cấp tín dụng khác theo quy định của NHNN); phân loại mục đích sử dụng vốn vay; hoạt động ủy thác đầu tư và tài sản có khác.
- Thanh tra việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp

xử lý nợ xấu; hạn chế nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng.

- Thanh tra việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ và việc thực hiện chương trình, chính sách hỗ trợ lãi suất theo quy định.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra năm 2024, 2025 và đến thời điểm thanh tra 31/3/2026, Ban lãnh đạo ACB Khánh Hòa đã bám sát chỉ đạo, điều hành của các cấp chính quyền địa phương, Ngân hàng Nhà nước và của Hội sở ACB để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu vay vốn, thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống của cá nhân và tổ chức kinh tế.

Trong bối cảnh nhiều khó khăn, ACB Khánh Hòa vẫn đang thực hiện các biện pháp theo yêu cầu của Hội sở để kiểm soát được chất lượng tín dụng trong giới hạn mục tiêu đặt ra, đảm bảo an toàn hoạt động, phát triển kinh doanh ổn định và có lãi.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy trong hoạt động của Đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế, sai sót trong hoạt động cấp tín dụng, tập trung ở công tác thẩm định phê duyệt, thu thập thông tin, tài liệu, kiểm tra giải ngân, kiểm tra giám sát vốn vay, trong thực hiện biện pháp kiểm tra, cập nhật thông tin/dữ liệu, biện pháp bảo đảm tiền vay...

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Kết luận số 424 gồm 10 kiến nghị, trong đó: yêu cầu ACB thực hiện 02 kiến nghị và yêu cầu ACB Khánh Hòa thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế, giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công khai thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với ACB Khánh Hòa.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu Hồ sơ Thanh tra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn