

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu
Chi nhánh Hà Tĩnh

Ngày 08/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 115/KL-TT về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu Chi nhánh Hà Tĩnh (sau đây gọi tắt là ACB Hà Tĩnh/Chi nhánh).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 thông báo về Kết luận thanh tra đối với ACB Hà Tĩnh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

ACB Hà Tĩnh được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 9027/NHNN-TTGSNH ngày 14/7/2011 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam, văn bản số 532/KV8 - QLGS1 ngày 10/3/2026 của NHNN Chi nhánh Khu vực 8 về việc chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở ACB Hà Tĩnh; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301452948-141, đăng ký lần đầu ngày 28/11/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 04 ngày 13/3/2019.

Trụ sở chính của ACB Hà Tĩnh đặt tại: số 08 đường Trần Phú, phường Thành Sen, tỉnh Hà Tĩnh.

Người đứng đầu Chi nhánh là ông Đậu Bá Hoan, được bổ nhiệm giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh từ ngày 01/02/2019 theo Quyết định số 291/TCQĐ-QTNNL.19 ngày 28/01/2019 và được bổ nhiệm lại từ ngày 01/02/2026 theo Quyết định số 63/TCQĐ-QTNNL.26 ngày 06/01/2026 của Chủ tịch HĐQT NHTMCP Á Châu.

Các nghiệp vụ được phép thực hiện: Huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; Cấp tín dụng ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; Thanh toán giữa các tổ chức và cá nhân; Thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu, các giấy tờ có giá khác; Các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Cơ cấu tổ chức, mạng lưới ACB Hà Tĩnh gồm: 01 chi nhánh và 03 phòng giao dịch trực thuộc. Trụ sở Chi nhánh được phân bổ 04 phòng nghiệp vụ chuyên biệt để đảm bảo quy trình vận hành thông suốt.

Ban giám đốc: Ông Đậu Bá Hoan - Giám đốc Chi nhánh theo quyết định số 291/TCQĐ-QTNNL.19 ngày 28/01/2019 và Quyết định số 63/TCQĐ - QTNNL.26 ngày 06/01/2026 của Chủ tịch HĐQT ACB.

Các trưởng phòng giao dịch, gồm: Ông Lê Đức Quang – Giám đốc PGD Hồng Lĩnh theo quyết định số 4774/TCQĐ-QTNNL.22 ngày 22/12/2022; ông Trần Mạnh Hùng – Giám đốc PGD Trần Phú theo quyết định số 2706/TCQĐ-QTNNL.19 ngày 13/8/2019; ông Thái Văn Thạch - Giám đốc PGD Kỳ Anh theo quyết định số 3120/TCQĐ-QTNNL.24 ngày 02/8/2024; và các trưởng phòng nghiệp vụ.

- Tổng số cán bộ nhân viên gồm 111 cán bộ, nhân viên (nữ 60 người và nam 51 người). Trong đó: trình độ thạc sỹ 6 cán bộ chiếm 5,4%, đại học 78 cán bộ chiếm 70,27%, cao đẳng 4 cán bộ chiếm 3,6%, trung cấp 2 chiếm 1,8%.

2.2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, ACB Hà Tĩnh đã có những bước phát triển tích cực trong hoạt động kinh doanh. Nguồn vốn huy động được duy trì tương đối ổn định, tổng vốn huy động của ACB Hà Tĩnh tại thời điểm 31/5/2026 là 1.767.289 triệu đồng, giảm nhẹ so với 31/12/2025 là 63.802 triệu đồng (3,5%) nhưng tăng 32.202 triệu đồng (1,85%) so với thời điểm 31/12/2024. Dư nợ tăng trưởng khá nhanh, đến thời điểm 31/5/2026 đạt 3.931.084 triệu đồng, trong 5 tháng đầu năm 2026 tăng 542.894 triệu đồng (16%) trong đó dư nợ có tài sản đảm bảo chiếm 99,92% tổng dư nợ. Trong thời kỳ thanh tra, ACB Hà Tĩnh đã thực hiện tốt công tác xử lý nợ xấu, tỷ lệ nợ xấu từ 0,95% tại thời điểm 31/12/2023 giảm còn 0,72% tại thời điểm 31/12/2024, đến thời điểm 31/5/2026 là 0,42%.

Tuy nhiên, đến thời điểm 31/5/2026 tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động chưa tương xứng với tốc độ tăng trưởng dư nợ, nguồn vốn huy động chưa đáp ứng đủ nhu cầu vay vốn của khách hàng trên địa bàn vì vậy còn phụ thuộc vào nguồn vốn của Hội sở chính, ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh của Chi nhánh.

Đơn vị cơ bản chấp hành quy định về trần lãi suất; hoạt động mua, bán ngoại tệ được triển khai và đạt doanh số nhất định. Qua kiểm tra trên cơ sở mẫu hồ sơ được lựa chọn, chưa phát hiện tồn tại, vi phạm liên quan đến công tác phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng, cũng như việc thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Qua thanh tra cho thấy hoạt động của Chi nhánh trong thời kỳ thanh tra cơ bản ổn định, có xu hướng tăng trưởng; tuy nhiên, cần tiếp tục nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng gắn với kiểm soát rủi ro nhằm phát huy tốt hơn nguồn lực hiện có.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động cấp tín dụng còn có một số tồn tại về thẩm định và xét duyệt cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay, tài sản đảm bảo; trong cơ cấu tổ chức còn tồn tại trong việc chưa đảm bảo đủ nhân sự Phó Giám đốc Chi nhánh theo quy định.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Trên cơ sở kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã đưa ra 01 kiến nghị đối với ACB và 05 kiến nghị đối với ACB Hà Tĩnh để khắc phục các tồn tại nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với ACB Hà Tĩnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- PGD: Nguyễn Văn Trung (để báo cáo);
- Lưu: HSTT; VTTAM.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

