

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 145/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 19 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu Chi nhánh Bến Tre

Ngày 15/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu Chi nhánh Bến Tre (viết tắt là ACB Bến Tre).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra ACB Bến Tre như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Bến Tre là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB), được thành lập theo Quyết định số 5262/TCQĐ-PTCN.10 ngày 23/12/2010 của Hội đồng Quản trị ACB. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301452948-094 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bến Tre cấp lần đầu ngày 06/01/2010, đăng ký thay đổi người đứng đầu Chi nhánh ngày 05/8/2025. Trụ sở tại số 67C, Đại lộ Đồng Khởi, phường Phú Khương, tỉnh Vĩnh Long. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Văn Bảo - Giám đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của ACB Bến Tre gồm 01 Chi nhánh với 04 Phòng/bộ phận nghiệp vụ (Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Bộ phận vận hành tín dụng và Phòng giao dịch Ngân quỹ) và 02 Phòng giao dịch trực thuộc gồm Phòng giao dịch Ba Tri và Phòng giao dịch Mỏ Cày. Tổng số nhân sự toàn Chi nhánh và các Phòng giao dịch tính đến thời điểm 28/02/2026 là 90 người.

II. Kết luận

1. Kết quả đạt được:

Chấp hành quy định pháp luật về: phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro; lãi suất và phí cho vay; chấp hành giải ngân vốn vay; bảo lãnh; chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra hoạt động cho vay cho thấy công tác thẩm định, quyết định cho vay và kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ; chưa thu thập đầy đủ tài liệu làm cơ sở thẩm định, tài liệu chứng minh sử dụng vốn vay hoặc tài liệu chứng minh chưa phù hợp.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

Cán bộ nghiệp vụ chưa tuân thủ đầy đủ các quy định trong thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay; công tác kiểm tra, giám sát của cấp kiểm soát và phê duyệt cho vay chưa chặt chẽ, chưa kịp thời xử lý đối với những thiếu sót, tồn tại.

3.2 Trách nhiệm

Các tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay trách nhiệm thuộc về tập thể, cá nhân thực hiện thẩm định, tái thẩm định, đề xuất, kiểm soát, phê duyệt và quản lý khoản vay.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu ACB Bến Tre thực hiện 03 kiến nghị để hoạt động của đơn vị được an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Bến Tre. / *lhr*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. LXHÙNG.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Phạm Huy Phong
Phạm Huy Phong