

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Cần Thơ

Thực hiện Quyết định số 21/QĐ-TTNH ngày 22/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Cần Thơ. Nội dung thanh tra: (i) Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro, (ii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền ra nước ngoài, (iii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

Ngày 14/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 22/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Cần Thơ (ACB Cần Thơ).

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

1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Cần Thơ (viết tắt là ACB Cần Thơ) là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB), được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận mở chi nhánh ngày 22/11/1994. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301452948-007 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ cấp lần đầu ngày 05/7/1997 (thay đổi lần thứ 15 ngày 26/12/2022). Trụ sở tại số 41-41B-41C đường 30/04, phường Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ. Người đại diện theo pháp luật là ông Lê Tấn Lợi - Giám đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của ACB Cần Thơ gồm 01 Chi nhánh với 04 Phòng nghiệp vụ (Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng vận hành tín dụng và Phòng vận hành giao dịch và Ngân quỹ) và 05 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm PGD Ninh Kiều, PGD Tây Đô, PGD Xuân Khánh, PGD An Thới, PGD Thốt Nốt. Tổng số nhân sự toàn Chi nhánh và các PGD tính đến thời điểm 31/5/2025 là 132 người.

2. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của ACB Cần Thơ đã đạt được những kết quả nhất định, các chỉ tiêu về tổng tài sản, dư nợ cho vay, vốn huy động tăng trưởng, hoạt động kinh doanh có lãi, tỷ lệ nợ xấu dưới 3%.

3. Tồn tại và hạn chế

Kết quả thanh tra cho thấy ACB Cần Thơ còn một số tồn tại, hạn chế trong

hoạt động cấp tín dụng:

- Công tác thẩm định cấp hạn mức cho vay, hạn mức bảo lãnh chưa chặt chẽ, chưa thuyết minh/thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh số liệu thẩm định làm căn cứ để xét duyệt cấp tín dụng, thẩm định dựa vào tài liệu do khách hàng cung cấp chưa đảm bảo độ tin cậy, đánh giá chưa đầy đủ tình hình sản xuất kinh doanh, nguồn thu trả nợ của khách hàng, một số trường hợp duyệt cho vay vượt nhu cầu vốn của khách hàng; thời hạn vay vốn chưa phù hợp với hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng.

- Kiểm tra sau khi cho vay chưa chặt chẽ, chưa đánh giá/thu thập tài liệu về tình hình sản xuất kinh doanh, tình hình tài chính, tiến độ thực hiện phương án vay vốn của khách hàng đến thời điểm kiểm tra; thiếu kiểm tra định kỳ; thu thập tài liệu chứng minh sử dụng vốn chưa đầy đủ hoặc không phù hợp. Chưa có biện pháp kiểm tra đối chiếu đối với các cam kết của bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng khác để xác định chính xác việc bên thụ hưởng không có tài khoản tại ngân hàng khác.

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng (nếu có): Không.

5. Kiến nghị và khuyến nghị:

Kết luận thanh tra đưa ra 03 khuyến nghị (01 khuyến nghị đối với ACB và 02 khuyến nghị đối với ACB Cần Thơ) và 04 kiến nghị đối với ACB Cần Thơ để hạn chế rủi ro trong hoạt động và khắc phục tồn tại, hạn chế giúp ACB Cần Thơ hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra số 22/KL-TTNH đối với ACB Cần Thơ./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTNH, ĐTT, LTKTUYEN.

Q.CHÁNH THANH TRA



Phan Hiền Giang