

Cần Thơ, ngày 29 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu chi nhánh Hậu Giang

Ngày 19/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 (Thanh tra NHNN Khu vực 14) đã ban hành Kết luận thanh tra số 14/KL-TTNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu chi nhánh Hậu Giang (viết tắt là ACB Hậu Giang).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra tại ACB Hậu Giang như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu chi nhánh Hậu Giang (viết tắt là ACB Hậu Giang) được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận hoạt động Chi nhánh số 0301452948-142 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 02/12/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 05 ngày 23/12/2019. Trụ sở tại số 37-39-41 đường 1/5, phường Vị Thanh, thành phố Cần Thơ. Đại diện Chi nhánh ông Nguyễn Chí Dũng - Giám đốc.

Mạng lưới hoạt động của ACB Hậu Giang bao gồm Chi nhánh và Phòng giao dịch Châu Thành A. Cơ cấu tổ chức của ACB Hậu Giang gồm: Bộ phận khách hàng cá nhân, Bộ phận khách hàng doanh nghiệp, Bộ phận Vận hành giao dịch, Bộ phận Vận hành tín dụng và Bộ phận Ngân quỹ. Số lượng nhân sự tại ACB Hậu Giang thời điểm 28/02/2026 là 56 người.

II. Kết luận

1. Kết quả đạt được

Hoạt động của ACB Hậu Giang trong thời gian qua đạt được những kết quả tích cực các tiêu chí về tổng tài sản, dư nợ cho vay, vốn huy động tăng trưởng qua các năm, hoạt động kinh doanh có lãi, hoạt động ngoại hối, chuyển tiền ra nước ngoài được ACB Hậu Giang chấp hành theo quy định của pháp luật. ACB Hậu Giang chấp hành tốt các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động ngân hàng và ngoại hối.

2. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra ghi nhận còn hạn chế, tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng về thu thập tài liệu, số liệu để chứng minh kết quả thẩm định, chưa thuyết minh/thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh số liệu thẩm định, xét duyệt đề xuất cho vay, kiểm tra sau cho vay dẫn đến chưa nhận

diện đầy đủ, kịp thời các nguy cơ rủi ro để đề xuất các biện pháp phòng ngừa, xử lý kịp thời.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nhân viên phụ trách khoản vay và người phê duyệt chưa chú trọng đánh giá thực tế kết hợp thu thập đầy đủ tài liệu làm cơ sở quyết định cấp tín dụng; quá trình tác nghiệp chưa đảm bảo đầy đủ quy trình, quy chế trong thực hiện nghiệp vụ; việc thu thập hồ sơ, tài liệu liên quan đến phương án sử dụng vốn và kiểm tra, giám sát sau cho vay còn hạn chế; chưa đo lường, nhận diện, đánh giá hết các rủi ro trước, trong và sau cho vay để có biện pháp xử lý phù hợp.

3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về người có liên quan đến các tồn tại, sai sót của từng hồ sơ đã được thanh tra, gồm: nhân viên nghiệp vụ phụ trách hồ sơ vay, Trưởng/phó phòng nghiệp vụ, Giám đốc Phòng giao dịch Châu Thành A, Giám đốc ACB Hậu Giang chịu trách nhiệm tại các hồ sơ được giao phụ trách.

III. Các biện pháp xử lý đã áp dụng: Không.

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 04 kiến nghị liên quan đến ACB Hậu Giang.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu chi nhánh Hậu Giang./.

Nơi nhận:

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

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Huy Phong