

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Á Châu - Chi nhánh Huế

Ngày 19/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 120/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Á Châu - Chi nhánh Huế (viết tắt ACB Huế/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với ACB Huế như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACB Huế được thành lập theo Quyết định số 205/TCQĐ-NS.05 ngày 15/06/2005 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu.

Giấy đăng ký hoạt động kinh doanh đăng ký lần đầu tại Sở KHĐT tỉnh Thừa Thiên Huế ngày 24/06/2005, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 31/01/2024. Số ĐK: 0301452948-022. Trụ sở tại: 01 Trần Hưng Đạo, Phường Phú Xuân, Thành phố Huế. Đại diện pháp luật: Ông Nguyễn Quốc Toàn.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt gồm: hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; hoạt động xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chuyển tiền ra nước ngoài của các tổ chức, cá nhân có liên quan; việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

- Hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; Hoạt động xử lý nợ xấu, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: ACB Huế cơ bản chấp hành các quy định về cho vay; chấp hành quy định về bảo lãnh; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được quan tâm, tích cực thu hồi.

- Hoạt động việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chuyển tiền ra nước ngoài của các tổ chức, cá nhân có liên quan: Đoàn tiến hành thanh tra chọn mẫu một số trường hợp khách hàng có giao dịch mua bán ngoại tệ, nhận thấy trong thời kỳ thanh tra tại ACB Huế đã cơ bản chấp hành các quy định trong hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ

khủng bố theo quy định của ACB, NHNN Việt Nam và của Chính phủ.

2. Tồn tại, vi phạm

- Qua thanh tra, tại ACB Huế còn có một số sai sót, vi phạm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng như: về Công tác thẩm định và quyết định cho vay; về kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay; về sai khác và cảnh báo rủi ro đối với một số trường hợp cấp tín dụng nhằm hạn chế thấp nhất nguy cơ phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu, bảo đảm an toàn hoạt động tín dụng.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG:
Không có

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 09 kiến nghị (trong đó 06 kiến nghị ACB Huế, 03 kiến nghị đối với ACB) để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Á Châu – chi nhánh Huế ./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH, DTKYEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chúc