

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH
CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 51/QĐ-TTNH ngày 22/7/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực về việc thanh tra Ngân hàng TMCP An Bình chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt ABBank Đà Nẵng), ngày 14/10/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 328/KL-TTNH về việc thanh tra ABBank Đà Nẵng.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra ABBank Đà Nẵng như sau:

I. Nội dung và phạm vi thanh tra

1. Nội dung thanh tra

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng.

- Thanh tra việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất (cụ thể: việc triển khai và thực hiện việc giảm lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026).

- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/5/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan).

II. Kết quả thanh tra

1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP An Bình Chi nhánh Đà Nẵng (ABBank Đà Nẵng) được thành lập theo quyết định số 63/QĐ-HĐQT ngày 03/8/2006 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP An Bình sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Quyết định số 1491/QĐ-NHNN ngày 27/7/2006. ABBank Đà Nẵng

đăng ký hoạt động theo Giấy chứng nhận số 0301412222-004 ngày 14/08/2006, đăng ký thay đổi gần nhất ngày 22 tháng 05 năm 2026. Địa điểm trụ sở ABBank Đà Nẵng tại 255 Lê Duẩn, Phường Thanh Khê, TP Đà Nẵng.

Ngành nghề kinh doanh chính: Huy động vốn; Cấp tín dụng; Thanh toán trong nước; Thanh toán quốc tế và cung ứng dịch vụ ngoại hối; Các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh gồm: 01 Giám đốc, 02 Phó Giám đốc (PGĐ phụ trách vận hành, 01 PGĐ kiêm Giám đốc Quan hệ Khách hàng Doanh nghiệp) và 03 phòng ban (Phòng vận hành và dịch vụ khách hàng, phòng KHCN, Phòng KHDN vừa và nhỏ), 01 điểm kinh doanh Ngân hàng bán buôn, bộ phận hành chính nhân sự và 07 PGD trực thuộc: PGD Hùng Vương, PGD Trung Nữ Vương, PGD Sông Hàn, PGD Nam Đà Nẵng, PGD Hải Châu, PGD Liên Chiểu, PGD Núi Thành.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Kết quả đạt được

Qua kết quả thanh tra cho thấy, trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, thách thức, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động, ABBank Đà Nẵng luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ về hoạt động cho vay, hoạt động huy động vốn, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng của cá nhân, hộ gia đình và doanh nghiệp trên địa bàn. Góp phần tích cực vào việc phát triển kinh tế, xã hội tại địa phương. Chi nhánh tích cực trong công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, nên chất lượng tín dụng đảm bảo, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát tốt, hoạt động kinh doanh của chi nhánh có lãi. ABBank Đà Nẵng chấp hành đầy đủ các quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố của Nhà nước, của pháp luật và của nội bộ ABBank.

2.2. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những mặt được nêu trên, ABBank Đà Nẵng còn một số hạn chế, thiếu sót nhất định trong khâu thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; thực hiện phê duyệt của Hội sở...

2.3. Cảnh báo rủi ro

Kết quả thanh tra ghi nhận một số khoản vay có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro liên quan đến tình hình tài chính, nguồn trả nợ và TSBĐ của khách hàng.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu ABBank Đà Nẵng báo cáo, giải trình về sai sót, hạn chế; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục sai sót, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu ABBank Đà Nẵng, Hội sở ABBank thực hiện 09 nội dung kiến nghị để khắc phục những hạn chế, thiếu sót giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra số 328/KL-TTNH ngày 14/10/2026 đối với ABBank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Chánh TT NHNN KV;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ.NHTHIEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức

