

Số: 67 /TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 213/QĐ-TTRA.BD ngày 29/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng Đông Nam Á Chi nhánh Bình Dương (SeABank BD/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại SeABank BD từ ngày 13/01/2026 đến ngày 03/02/2026 (15 ngày làm việc, không bao gồm ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày 23/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (NHNN Khu vực 2) đã ban hành Kết luận thanh tra số 67/KL-TTRA.BD đối với SeABank BD.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với SeABank BD như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Bình Dương được thành lập theo Quyết định số 1302/QĐ-NHNN ngày 27/06/2006 của NHNN. Chi nhánh đăng ký hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh – Mã số: 0200253985-008; đăng ký lần đầu ngày 12/07/2006, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 07/10/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh tại số 281 Đại Lộ Bình Dương, phường Thủ Dầu Một, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: 01 trụ sở chính và 03 phòng giao dịch (PGD Thủ Dầu Một, PGD Bến Cát, PGD Dĩ An). Đến thời điểm 31/10/2025, tổng số cán bộ công nhân viên 86 người, trong đó: nhân sự quản lý, điều hành tại Chi nhánh 07 người. Chi nhánh có đủ nhân sự quản lý để đảm bảo công tác quản trị điều hành theo quy định.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của SeABank BD như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra (từ 01/4/2023 đến 31/10/2025), mặc dù đứng trước những khó khăn, thách thức chung của nền kinh tế nhưng Chi nhánh vẫn cố gắng nỗ lực xây dựng và thực hiện đồng loạt các giải pháp để tăng trưởng tín dụng và đáp ứng kịp thời các sản phẩm dịch vụ, nhu cầu vốn của các tổ chức, cá nhân trên địa bàn hoạt động, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội tại địa phương. Qua thanh tra hoạt động cấp tín dụng; xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc chấp hành quy định của pháp luật về mua, bán ngoại tệ; Thanh tra các tài sản có khác, kết quả ghi nhận về cơ bản, Chi nhánh tuân thủ quy

định của pháp luật, ngành ngân hàng trong hoạt động cấp tín dụng về lãi suất cho vay, cơ cấu nợ vay, về công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; chấp hành tỷ giá trong hoạt động mua, bán ngoại tệ; chấp hành quy định của pháp luật về các tài sản có khác.

2. Tồn tại, hạn chế

Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, SeABank BD có một số tồn tại, hạn chế, vi phạm cần phải rút kinh nghiệm và thực hiện rà soát để khắc phục, chỉnh sửa, nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến nguyên tắc vay vốn; cấp tín dụng không có tài sản bảo đảm cho các khách hàng thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng; thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định pháp luật; công tác thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa chặt chẽ; công tác thu thập hồ sơ vay vốn và giải ngân vốn vay; thực hiện thu nợ khoản vay bị quá hạn theo quy định; trong công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; việc ghi nhận và theo dõi các khoản phải thu nội bộ và chấp hành quy định về hoạt động mua, bán ngoại tệ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của SeABank BD xuất phát từ nguyên nhân khách quan và chủ quan. Trong đó, là do một số cán bộ thiếu biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng; chưa quan tâm sâu sát trong khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định, kiểm tra, kiểm soát chứng từ giao dịch và chưa tuân thủ triệt để quy định nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, hạn chế theo từng thời điểm.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ VÀ KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Quyết định xử phạt số 46/QĐ-XPHC ngày 24/02/2026 đối với hành vi vi phạm của SeABank BD. Đồng thời, đưa ra 02 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 13 kiến nghị để khắc phục các vi phạm, tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo SeABank BD hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Bình Dương. / *ngthua*

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- PGĐ Đỗ Xuân Trung (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, NLTHỦY.

Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam