

THÔNG BÁO

Về Kết luận thanh tra Ngân hàng Đông Nam Á chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 21/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 (NHNN KV9) đã ban hành Kết luận thanh tra số 91/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh Đà Nẵng (SeABank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 (Công khai kết luận thanh tra) Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN KV9 thông báo về Kết luận thanh tra SeABank Đà Nẵng như sau:

1. Phạm vi thanh tra

1.1. 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; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng.

Thanh tra hoạt động xử lý nợ xấu và việc thực hiện giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2023 đến 31/10/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Đông Nam Á - Chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt SeABank Đà Nẵng/Chi nhánh hoặc Đơn vị) được thành lập theo Quyết định số 127/2006/HĐQT-ĐNA ngày 03/11/2006 của HĐQT Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank), được NHNN Việt Nam chấp thuận theo Quyết định số 2062/QĐ-NHNN ngày 01/11/2006.

Chi nhánh hoạt động theo Giấy chứng nhận số 0200253985-011 do Sở KH&ĐT TP Đà Nẵng cấp lần đầu ngày 08/11/2006, đăng ký thay đổi gần nhất ngày 21/8/2025. Địa chỉ hiện nay tại số 373 Nguyễn Văn Linh, Phường Thanh Khê, TP Đà Nẵng.

Cơ cấu tổ chức, mạng lưới

SeABank Đà Nẵng được tổ chức và hoạt động theo Quyết định số 462/2020/QĐ-HĐQT ngày 03/4/2020 của Hội đồng quản trị (HĐQT) SeABank về việc ban hành mô hình tổ chức của các chi nhánh SeABank và chức năng nhiệm vụ của các bộ phận trực thuộc chi nhánh.

Mạng lưới của SeABank Đà Nẵng hiện nay gồm trụ sở chi nhánh và 06 phòng giao dịch trực thuộc, gồm: Phòng giao dịch Hoàng Diệu, Điện Biên Phủ, Lý Thường Kiệt, Núi Thành, Tuyên Sơn và Hoà Xuân. Hoạt động chủ yếu của SeABank Đà Nẵng gồm huy động vốn, cấp tín dụng, dịch vụ thanh toán, kinh doanh ngoại tệ, thanh toán quốc tế, uỷ thác và nhận uỷ thác cho vay, các dịch vụ quản lý tài sản...

Cơ cấu tổ chức tại Chi nhánh gồm Giám đốc và các Phòng/ban chức năng: Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng ưu tiên, Phòng Khách hàng doanh nghiệp và Vận hành chi nhánh. Tổng số cán bộ nhân viên toàn Chi nhánh đến 31/10/2025 là 117 người, trong đó có 30 nam, 87 nữ, trình độ từ cao đẳng trở lên.

2.2. Kết quả thanh tra

a. Kết quả đạt được

- Nhìn chung, SeABank Đà Nẵng hoạt động tuân thủ theo quy định của pháp luật, trong thời kỳ thanh tra 2023-2025 nguồn vốn huy động và cho vay tăng trưởng qua các năm kinh doanh có lãi, đảm bảo hiệu quả, cùng với đó là tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ cũng được kiểm soát tốt. Việc cho vay đáp ứng được nhu cầu vốn của khách hàng, góp phần phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn.

- Về hoạt động cấp tín dụng: Trong hoạt động cho vay, bảo lãnh ngân hàng cơ bản thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của SeABank. Các khách hàng vay qua thanh tra cơ bản đáp ứng các điều kiện vay vốn về năng lực pháp luật, năng lực hành vi dân sự.

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro thực hiện theo quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của SeABank.

- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đảm bảo tuân thủ đúng quy định.

b. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những kết quả đạt được SeABank Đà Nẵng còn những hạn chế, thiếu sót trong hoạt động cấp tín dụng như:

Đối với hoạt động cho vay: Về thẩm định và quyết định cho vay: Công tác thẩm định chưa đầy đủ, chặt chẽ, theo quy định tại Khoản 1 Điều 17 Thông tư 39 và quy định nội bộ. Về kiểm tra, giám sát vốn vay: Thực hiện kiểm tra giám sát vốn vay không đầy đủ theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư 39/2016/TT-NHNN. Về tài sản bảo đảm: tiềm ẩn rủi ro pháp lý trong trường hợp xử lý tài sản bảo đảm ngay để thu hồi nợ.

Đối với hoạt động bảo lãnh: Về thẩm định: Chưa chặt chẽ, chưa tuân thủ đầy đủ Quy định nội bộ, Về tài sản bảo đảm: tiềm ẩn rủi ro về khả năng thu hồi nghĩa vụ của ngân hàng khi phát sinh nghĩa vụ trả thay theo bảo lãnh đối với khách hàng.

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

Các tồn tại, hạn chế, thiếu sót, những lưu ý cảnh báo rủi ro và các kiến nghị đã nêu, Người ra quyết định thanh tra yêu cầu Chi nhánh phải lưu ý, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra NHNN KV9 đã đưa ra 02 kiến nghị đối với SeABank, và 03 kiến nghị đối với SeABank Đà Nẵng, để đơn vị chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, hạn chế, nhằm đảm bảo cho 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 SeABank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Lưu: TTNH, HSTT, PTTTRANG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chúc

