

Số: /TB-TTNH4

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á

Thực hiện Quyết định thanh tra số 142/QĐ-TTNH4 ngày 27/11/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á (sau đây viết tắt là SeABank), căn cứ báo cáo kết quả thanh tra, ngày 09/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 16/KL-TTNH4 đối với SeABank;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại SeABank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

SeABank hoạt động theo Giấy phép số 0051/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 25/3/1994, Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0200253985 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội ngày 14/01/2005, đăng ký thay đổi lần thứ 38 ngày 07/6/2024. Thời hạn hoạt động của ngân hàng là 99 năm. Trụ sở chính đặt tại số 198 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật là ông Lê Văn Tàn - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức SeABank được quản lý theo mô hình Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc/Giám đốc, các Phòng/ Ban tại trụ sở chính và các chi nhánh. SeABank đã thành lập 03 Ủy ban (Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban công nghệ) để giúp việc cho HĐQT và 03 Hội đồng (Hội đồng rủi ro, Hội đồng ALCO và Hội đồng quản lý vốn) để giúp việc cho Tổng giám đốc. Mạng lưới hoạt động của SeABank tại thời điểm 31/10/2025 bao gồm Trụ sở chính, 49 chi nhánh và 132 phòng giao dịch, hiện diện tại 24/34 tỉnh, thành phố trên cả nước.

SeABank thực hiện các nội dung theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận như: huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; bảo lãnh ngân hàng; cung ứng các phương tiện thanh toán; các dịch vụ thanh toán qua

tài khoản cho khách hàng; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế...

II. KẾT LUẬN

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

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của SeABank đã lãnh đạo, chỉ đạo kinh doanh ổn định, tăng trưởng bền vững, tuân thủ quy định pháp luật, đạt được một số chỉ tiêu tích cực như: tổng tài sản và kết quả kinh doanh tăng trưởng đều qua các năm, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát.

SeABank thực hiện các chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước trong việc hỗ trợ, thực hiện cơ cấu nợ cho vay mới, giảm lãi suất cho các doanh nghiệp và cá nhân trong giai đoạn đại dịch COVID-19, đa dạng sản phẩm đẩy mạnh tín dụng xanh, tín dụng cho doanh nghiệp vừa và nhỏ, bình đẳng giới trong việc tiếp cận nguồn tín dụng đối với các khoản vay cho phụ nữ và doanh nghiệp do phụ nữ làm chủ.

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một số hành vi liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, ban hành quy định nội bộ và báo cáo thống kê.

2.2. Một số tồn tại khác

SeABank còn một số tồn tại khác liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; việc giải ngân vốn vay, nhận tài sản bảo đảm là bất động sản; quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ, ...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của SeABank xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan: tình hình kinh tế, chính trị trên thế giới và tại Việt Nam có nhiều diễn biến khó lường, gây khó khăn trong kiểm soát và thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh, tăng trưởng, phát triển của doanh nghiệp; về chủ quan: một số tập thể và cá nhân chưa thực hiện đầy đủ quy định trong hoạt động quản trị điều hành, kiểm soát và hoạt động cấp tín dụng.

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp phải chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành SeABank trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có một số kiến nghị, trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành rà soát, chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để đảm bảo an toàn hoạt động của SeABank, chỉ đạo việc xác định và xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại mà kết luận thanh tra đã nêu; chỉ đạo các bộ phận có liên quan xây dựng kế hoạch khắc phục các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Công TTĐT NHNN;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. DTNLAN.

CHÁNH THANH TRA

Lại Hữu Phước