

Số:237a /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 26 tháng 09 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần
Đông Nam Á - Chi nhánh Thanh Hóa

Ngày 17/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH về việc thanh tra đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á (SeABank) - Chi nhánh Thanh Hóa (SeABank Thanh Hóa).

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

SeABank Thanh Hóa được thành lập vào ngày 29/11/2010 theo Công văn số 8766/NHNN-TTGSNH ngày 11/11/2010 Của Thống đốc NHNN về chấp thuận cho SeABank mở chi nhánh tại tỉnh Thanh Hóa; Quyết định số 714/2010/QĐ-HĐQT ngày 20/7/2010 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á về việc thành lập Chi nhánh Thanh Hóa. SeABank Thanh Hóa hoạt động theo Luật tổ chức tín dụng và các quy định khác của pháp luật có liên quan. Chi nhánh được hoạt động theo đăng ký kinh doanh số 0200253985-024 đăng ký lần đầu ngày 22/11/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 16/7/2018. Địa chỉ trụ sở: Lô 03, 04, số 19 Phan Chu Trinh, Phường Hạc Thành, Tỉnh Thanh Hóa.

SeABank Thanh Hóa hiện có 03 phòng giao dịch gồm: SeABank Lam Sơn, SeABank Trường Thi và SeABank Đông Sơn với 92 cán bộ nhân viên. Giám đốc chi nhánh là ông Lê Xuân Huy được bổ nhiệm theo quyết định số 12904/2019/QĐ-TGD ngày 26/8/2019.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác, cho thuê tài chính, bao thanh toán, đầu tư, mua trái phiếu doanh nghiệp, phát hành thẻ tín dụng và các nghiệp vụ cấp tín dụng khác theo quy định của NHNN); Thanh tra công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/8/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết)

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm: Trong hoạt động, SeABank Thanh Hóa cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, NHNN và quy định nội bộ của SeABank.

2. Tồn tại:

2.1. Trong hoạt động cấp tín dụng, SeABank Thanh Hóa còn một số tồn tại về hồ sơ vay vốn, về thẩm định, xét duyệt cho vay, về kiểm tra, giám sát vốn vay, giải ngân tiền vay, chấp hành các quy định về tài sản bảo đảm chưa đúng quy định.

Qua kiểm tra cho thấy tại SeABank Thanh Hóa còn có các tồn tại trong việc chấp hành các quy định về hoạt động cấp tín dụng. Đơn vị chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do cán bộ có liên quan (cán bộ quản lý khoản cấp tín dụng, cán bộ quan hệ khách hàng, cán bộ thẩm định, lãnh đạo phê duyệt) chưa thực hiện triệt để các quy định của NHNN, quy định nội bộ của SeABank về hoạt động cấp tín dụng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 16 kiến nghị đối với SeABank Thanh Hóa.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động đối với SeABank Thanh Hóa./. *M*

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Cổng TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT. *M*

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Trịnh Quốc Vinh