

Số: 75 /TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Quang Trung

Thực hiện Quyết định thanh tra số 76/QĐ-TTRA ngày 22/7/2025 của Chánh Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Quang Trung (Quyết định thanh tra số 76), ngày 25/3/2026 Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Quang Trung.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN chi nhánh Khu vực 2 thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á (NAB) Chi nhánh Quang Trung (sau đây gọi tắt là NAB Quang Trung) như sau:

1. Khái quát chung

- NAB Quang Trung tiền thân là Chi nhánh Cấp II – Quang Trung, trực thuộc NAB Chi nhánh Thị Nghè. Ngày 28/10/2004, Chi nhánh Cấp II - Quang Trung chuyển đổi thành Chi nhánh Cấp I (theo các Công văn: số 1230/NHNN-CNH ngày 28/10/2004 của NHNN Việt Nam về việc NH TMCP Nam Á mở Chi nhánh cấp 1 từ việc nâng cấp Chi nhánh cấp 2 Quang Trung, số 1812/NHNN-HCM02 ngày 03/11/2004 về việc nâng cấp Chi nhánh cấp 2 Quang Trung thành Chi nhánh cấp 1 của Ngân hàng TMCP Nam Á), với tên gọi: “Ngân hàng TMCP Nam Á – Chi nhánh Quang Trung”, địa chỉ tại số 93 Quang Trung, Phường 10, quận Gò Vấp, TP.HCM. Từ ngày 21/5/2025, NAB Quang Trung thay đổi địa điểm về địa chỉ: Một phần tòa nhà số 318-320 Nguyễn Oanh, phường Gò Vấp, TP.HCM.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh: 0300872315-009 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp, đăng ký lần đầu ngày 12/11/2004, đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 03/4/2024.

- Về cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động:

Tại thời điểm 30/6/2025, tổng số nhân sự tại Chi nhánh và 03 Phòng Giao dịch trực thuộc (NAB Cụm Quang Trung) là 119 người, trong đó: Tại Chi nhánh là 66 người (gồm Ban Giám đốc và các phòng nghiệp vụ: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân bao gồm Onebank; Phòng Kế toán Ngân quỹ và Hành chánh; Phòng Hỗ trợ Kinh doanh), tại 03 Phòng Giao dịch (PGD) trực thuộc là 53 người (gồm: PGD Cộng Hòa, PGD Đông Thạnh và PGD Thạnh Lộc).

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

2.1 Những kết quả đạt được

- Về hoạt động huy động vốn: Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 30/6/2025 duy trì mức tăng trưởng khá ổn định (tăng 38% so với cuối năm 2024 và

tăng 26% so với cuối năm 2023). Cơ cấu huy động tương đối bền vững (tỷ trọng huy động từ tiền gửi cá nhân chiếm 62,82% tổng vốn huy động).

- Có 08 nội dung thanh tra theo Quyết định thanh tra số 76 qua thanh tra chưa phát hiện sai phạm.

2.2 Những vi phạm, tồn tại trong hoạt động

Kết luận thanh tra xác định NAB Quang Trung còn có những vi phạm, tồn tại: ⁽¹⁾ về công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro; ⁽²⁾ về hoạt động cấp tín dụng (cụ thể: thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ; thực hiện chưa đúng quy định về kiểm tra sử dụng tiền vay).

2.3 Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

Do NAB Quang Trung chưa thực hiện đầy đủ quy định của NHNN và quy định của pháp luật có liên quan, dẫn đến tồn tại, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ như đã nêu tại Kết luận thanh tra

* Trách nhiệm

Trách nhiệm các cá nhân, tập thể có liên quan đến những vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra thuộc về một số cá nhân thuộc các Phòng/Ban/Trung tâm thuộc Hội sở chính NAB, Hội đồng Tín dụng NAB trong từng thời kỳ, liên quan đến các khoản cấp tín dụng có tồn tại, vi phạm; thuộc Ban Giám đốc, Ban Tín dụng, các Phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân trực tiếp tác nghiệp thuộc NAB Quang Trung trong từng thời kỳ, liên quan đến các khoản cấp tín dụng có tồn tại, vi phạm.

2.4 Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Không phát sinh.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 2 đã yêu cầu Hội sở chính NAB thực hiện 02 kiến nghị, NAB Quang Trung thực hiện 05 kiến nghị (*thời hạn Ngân hàng TMCP Nam Á, NAB Quang Trung hoàn thành các kiến nghị được nêu cụ thể tại từng kiến nghị*); đồng thời đưa ra 02 khuyến nghị đối với NAB Quang Trung để khắc phục các vi phạm, tồn tại nhằm đảm bảo NAB Quang Trung hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra NAB Quang Trung./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV2 (để báo cáo);
- PGĐ PT TT NHNN KV (để báo cáo);
- Lưu TTRA, HSTT, PĐQUANG..

QUYỀN CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH KHU VỰC 2



Lê Quang Nam