

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh Nha Trang

Ngày 03/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 10 (NHNN KV 10) đã ban hành Kết luận thanh tra số 88/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh Nha Trang (SeABank Nha Trang).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- SeABank Nha Trang được thành lập và đi vào hoạt động theo Quyết định số 1291/QĐ-NHNN ngày 19/6/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Quyết định số 269/2007/HĐT-ĐNA ngày 20/6/2007 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á và Giấy đăng ký kinh doanh số 0200253985-015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Khánh Hòa cấp thay đổi lần 5 ngày 29/11/2023.

- Địa chỉ Trụ sở: Số 82 Lý Thánh Tôn, phường Tây Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa.

- Mạng lưới hoạt động gồm 05 phòng giao dịch (Lê Hồng Phong, Vĩnh Hải, Diên Khánh, Cam Ranh, Mỹ Ca); 12 máy ATM và 42 máy POS.

II. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu; thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

II. KẾT QUẢ THANH TRA:

1. Kết quả đạt được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro của SeABank Nha Trang đã chấp hành đúng theo các quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của SeABank, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2. Những tồn tại, hạn chế, rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, qua kết quả thanh tra, hoạt động cấp tín dụng của SeABank Nha Trang còn những tồn tại, hạn chế, rủi ro như: Công tác thẩm định, phê duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát sau cho vay; tài sản bảo đảm.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG:
không.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục các tồn tại và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra NHNN KV 10 yêu cầu SeABank thực hiện 03 kiến nghị và SeAbank Nha Trang thực hiện 05 kiến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan Kết luận thanh tra đối với SeABank Nha Trang./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN CN KV 10 (để b/cáo);
- Lưu: VTTTra; Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn