

Số: 347/TB-TTNH

Đắk Lắk, ngày 29 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á chi nhánh Đắk Lắk

Ngày 29/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á (Nam A Bank) chi nhánh Đắk Lắk.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định về việc công khai kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra tại Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk như sau:

I. Khái quát đặc điểm tình hình chung

Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk được thành lập theo Nghị quyết số 632/2015/NQQT-NHNA ngày 26/08/2015 của Hội đồng quản trị Nam A Bank, chính thức đi vào hoạt động từ ngày 18/05/2016, trụ sở Chi nhánh đặt tại Số 166-168-170 đường Lê Hồng Phong, phường Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk. Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk được phòng Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đắk Lắk cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0300872315-026, đăng ký lần đầu ngày 25/04/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 06/06/2024.

Đến thời điểm thanh tra, Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk có 04 phòng/bộ phận nghiệp vụ (phòng Khách hàng doanh nghiệp, phòng Khách hàng cá nhân, phòng Dịch vụ khách hàng, bộ phận Hỗ trợ kinh doanh) và 03 phòng giao dịch trực thuộc (phòng giao dịch Eahleo, phòng giao dịch Krông Búk, phòng giao dịch Krông Pắc); tổng số nhân sự toàn Chi nhánh là 118 người, trong đó Ban Giám đốc 03 người (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc).

II. Kết quả thanh tra

1. Việc chấp hành quy định về cho vay khách hàng

Qua kết quả thanh tra cho thấy, Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk cơ bản đã chấp hành quy định về cho vay khách hàng theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam (đã được sửa đổi, bổ sung) quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

Bên cạnh kết quả đạt được, trong hoạt động cho vay Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk còn một số tồn tại, hạn chế sau:

- Một số trường hợp thẩm định, tái thẩm định và quyết định cho vay nhưng chưa thu thập đầy đủ, kịp thời tài liệu chứng minh quy mô dự án/phương án sử dụng vốn vay của khách hàng.

- Biên bản kiểm tra sử dụng vốn vay sau cho vay ghi chung chung, chưa phản ánh cụ thể, chi tiết việc sử dụng vốn vay của khách hàng; chưa thu thập đầy đủ, kịp thời tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay.

2. Việc thực hiện quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng

Qua kết quả thanh tra, Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk đã thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng theo đúng quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 của NHNN Việt Nam; Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 của Chính phủ.

3. Việc xử lý thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro tín dụng

Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk đã triển khai các biện pháp để xử lý, thu hồi nợ xấu; thực hiện các thủ tục khởi kiện khách hàng ra Tòa án, phối hợp với Thi hành án dân sự để xử lý tài sản bảo đảm thu hồi nợ.

III. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 11 yêu cầu Hội sở Nam A Bank và Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk thực hiện các kiến nghị sau:

- Chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong việc đề xuất, thẩm định, tái thẩm định và phê duyệt cho vay; tăng cường công tác kiểm tra, giám sát và theo dõi chặt chẽ để thu hồi nợ vay đối với các khoản vay chưa thu thập đầy đủ, kịp thời tài liệu chứng minh quy mô dự án/phương án sản xuất, kinh doanh, nguồn thu nhập dùng để trả nợ của khách hàng.

- Thực hiện rà soát và đề nghị khách hàng bổ sung đầy đủ tài liệu, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay đối với các trường hợp chưa thu thập đầy đủ, kịp thời tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay.

Trên đây là nội dung thông báo kết luận thanh tra tại Nam A Bank chi nhánh Đắk Lắk./. *Phạm Quang Hưng*

Nơi nhận:

- Đăng tải trên Cổng TTĐT NHNN;
- Nam A Bank CN Đắk Lắk;
- Lưu: TTNN, H/sơ Đoàn TTra.HXhợp.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng