NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NHNN KHU VỰC
Số: 276/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 11 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Cần Thơ

Ngày 02/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 (Thanh tra NHNN Khu vực 14) đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Cần Thơ (viết tắt là SeABank Cần Thơ).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luật thanh tra tại SeABank Cần Thơ như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Cần Thơ (viết tắt là SeABank Cần Thơ) được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận hoạt động Chi nhánh số 0200253985-017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ cấp lần đầu ngày 10/5/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 07/01/2020, trụ sở tại số 26-28 Nguyễn An Ninh, phường Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ. Trong thời hiệu thanh tra, SeABank Cần Thơ có sự thay đổi người đại diện theo pháp luật, ông Lê Thanh Long - Giám đốc Chi nhánh là người đại diện theo pháp luật thay thế cho ông Nguyễn Văn Nhiều - Giám đốc Chi nhánh từ ngày 28/3/2025.

Mạng lưới hoạt động của SeABank Cần Thơ bao gồm Chi nhánh và Phòng giao dịch Xuân Khánh. Cơ cấu tổ chức của SeABank Cần Thơ gồm: Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Khách hàng cá nhân và Phòng dịch vụ khách hàng. Số lượng nhân sự tại SeABank Cần Thơ thời điểm 31/7/2026 là 47 người.

II. Kết luận

1. Kết quả đạt được

Hoạt động của SeaBank Cần Thơ được duy trì ổn định, hoạt động kinh doanh có lãi, công tác xử lý nợ xấu đạt kết quả tích cực, chấp hành quy định về kinh doanh ngoại hối, chuyển tiền ra nước ngoài, phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

2. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra ghi nhận còn hạn chế, tồn tại trong hoạt động huy động vốn (chưa thông tin đầy đủ về các mức lãi suất huy động và các chính sách, điều kiện ưu đãi lãi suất đến khách hàng); hoạt động cấp tín dụng (công tác thẩm định chưa chặt chẽ, chưa nhận diện đầy đủ,

kịp thời các nguy cơ rủi ro để đề xuất các biện pháp phòng ngừa, xử lý kịp thời; thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh trễ hạn so với thời gian quy định tại Thông tư số 11/2022/TT-NHNN; hạch toán tài khoản đối với tài sản gán nợ chưa phù hợp với hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng).

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Giám đốc Dịch vụ khách hàng chưa tuân thủ đầy đủ quy trình nghiệp vụ trong hoạt động; nhân viên phụ trách khoản vay và người phê duyệt chưa chú trọng đánh giá thực tế kết hợp thu thập đầy đủ tài liệu làm cơ sở quyết định cấp tín dụng; quá trình tác nghiệp chưa đảm bảo đầy đủ quy trình, quy chế trong thực hiện nghiệp vụ; việc thu thập hồ sơ, tài liệu liên quan đến phương án sử dụng vốn và kiểm tra, giám sát sau cho vay còn hạn chế; chưa đo lường, nhận diện, đánh giá hết các rủi ro trước, trong và sau cho vay để có biện pháp xử lý phù hợp.

3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về người có liên quan đến các tồn tại, sai sót: hoạt động huy động vốn trách nhiệm thuộc về Giám đốc Dịch vụ khách hàng Chi nhánh; đối với từng hồ sơ đã được thanh tra, gồm nhân viên nghiệp vụ phụ trách hồ sơ vay, Trưởng/phó phòng nghiệp vụ, Giám đốc Phòng giao dịch Xuân Khánh, Giám đốc SeABank Cần Thơ chịu trách nhiệm tại các hồ sơ được giao phụ trách.

III. Các biện pháp xử lý đã áp dụng: Không.

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 08 kiến nghị liên quan đến SeABank Cần Thơ, yêu cầu Đơn vị khắc phục, chấn chỉnh.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Cần Thơ./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTNH, ĐTT.NCTHỨC.

CHÁNH THANH TRA

Phan Hiền Giang