

Số: 320/TB -TTra

Khánh Hòa, ngày 25 tháng 9 năm 2025

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

Ngày 22/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 10 (NHNN KV 10) đã ban hành Kết luận thanh tra số 311/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á - Chi nhánh Nha Trang, phường Tây Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa (NH Nam Á CN Nha Trang).

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV 10 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Về 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); phân loại mục đích sử dụng vốn vay; hoạt động ủy thác đầu tư và tài sản có khác.

- 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; hạn chế nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng.

- Về hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp (hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp và các dịch vụ tư vấn, giới thiệu khác).

- Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

- Hoạt động thanh toán và ngân hàng số; việc chấp hành các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ thanh toán; việc chấp hành chỉ đạo của NHNN về giảm phí dịch vụ thanh toán.

- Hoạt động đại lý bảo hiểm.

- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ và việc thực hiện chính sách hỗ trợ lãi suất theo quy định.

- Việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài.

II. KẾT QUẢ THANH TRA:

1. Kết quả đạt được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, tại Ngân hàng TMCP Nam Á CN Nha Trang tỷ lệ nợ xấu luôn duy trì ở mức dưới 3% trong đó hầu hết là nợ có tài sản bảo đảm, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi, các hoạt động như huy động tiền gửi của khách hàng, công tác phát triển tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng tăng đều qua các năm, các hồ sơ, tài liệu, chứng từ nghiệp vụ đều được lưu trữ đầy đủ,... Trong thời kỳ thanh tra, tại NH Nam Á CN Nha Trang không phát sinh các hoạt động nghiệp vụ liên quan đến đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, hoạt động đại lý bảo hiểm, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ và việc thực hiện chính sách hỗ trợ lãi suất. Đối với các hoạt động thanh toán, hoạt động phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, công tác xử lý nợ xấu chưa phát hiện các tồn tại, thiếu sót trong quá trình thanh tra.

2. Những tồn tại, hạn chế, rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, qua kết quả thanh tra, hoạt động kinh doanh của NH Nam Á CN Nha Trang còn những tồn tại, hạn chế, rủi ro tập trung trong hoạt động cấp tín dụng như: Công tác thẩm định, phê duyệt cho vay; tài sản bảo đảm; giải ngân vốn vay; kiểm tra, giám sát sau cho vay.

III. 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 NH Nam Á thực hiện 02 khuyến nghị và NH Nam Á CN Nha Trang thực hiện 04 kiến nghị và 05 khuyến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan Kết luận thanh tra đối với NH Nam Á CN Nha Trang./.

Nơi nhận:

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

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



Nguyễn Thị Thu Hương