

CÔNG BỐ THÔNG TIN KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Nghệ An

Ngày 10/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 53/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Chi nhánh) theo Kế hoạch thanh tra năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Đông Nam Á như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

- Chi nhánh được thành lập theo Quyết định số 628/2010/QĐ-HĐQT ngày 25/06/2010 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á. Giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh mã số 0200253985-023 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Nghệ An cấp, đăng ký lần đầu ngày 08/7/2010, đăng ký thay đổi lần 5 ngày 24/12/2020.

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1.2.3 căn hộ CH - B Khu A, CC Quang Trung, Phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An.

2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy, Chi nhánh đã hoạt động có hiệu quả, từng bước phát triển về quy mô. Chi nhánh đã chủ động, kịp thời quán triệt và triển khai hiệu quả các chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước, định hướng phát triển kinh tế - xã hội của địa phương, cũng như các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh. Đồng thời, Chi nhánh luôn bám sát chỉ đạo của Hội sở, tổ chức hướng dẫn, cụ thể hóa nhiệm vụ đến từng cán bộ, nhân viên, đảm bảo công tác điều hành thống nhất, đồng bộ và phù hợp với thực tiễn hoạt động.

Đến thời điểm thanh tra, Chi nhánh đã phát huy những thành quả đạt được, đề ra những giải pháp kịp thời, những cách làm mới trong hoạt động kinh

doanh nên đã đạt được kết quả tốt, nguồn vốn huy động và dư nợ tăng trưởng, lợi nhuận đạt khá. Đơn vị duy trì được quy mô tổng tài sản tăng trưởng khá qua các năm, đặc biệt đến 30/11/2025 tăng 16,5% so với cuối năm 2024 và tăng 32% so với cuối năm 2023, cho thấy hoạt động kinh doanh có xu hướng mở rộng và phát triển ổn định. Cơ cấu tài sản tập trung chủ yếu vào hoạt động cho vay khách hàng, chiếm tỷ trọng lớn (57,9% tổng tài sản), phù hợp với chức năng tạo thu nhập chính của ngân hàng. Bên cạnh đó, nguồn vốn của Đơn vị chủ yếu đến từ tiền gửi khách hàng với tỷ trọng rất cao (98,6% tổng tài sản), thể hiện khả năng huy động vốn tốt, tạo nền tảng thanh khoản ổn định và chủ động nguồn vốn cho hoạt động tín dụng. Các khoản bán vốn với Hội sở (40,1% tổng tài sản) cũng góp phần sử dụng hiệu quả nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi. Tổng thể, quy mô tài sản tăng trưởng, cơ cấu tài sản – nguồn vốn hợp lý là những điểm tích cực trong hoạt động của Đơn vị.

3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động của Đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay. Hồ sơ vay vốn còn thiếu hóa đơn, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 yêu cầu Chi nhánh thực hiện 07 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Đông Nam Á Chi nhánh Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. PTTVINH



CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh