

THÔNG BÁO
Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á
Chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 23/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 9 (NHNN KV) đã ban hành Kết luận thanh tra số 74/KL-TTNH về việc thanh tra đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Nam Á chi nhánh Đà Nẵng (NamABank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN KV thông báo về Kết luận thanh tra NamABank Đà Nẵng như sau:

1. Phạm vi thanh tra

1.1. Nội dung thanh tra:

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động 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; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (iii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền một chiều ra nước ngoài.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2023 đến 31/10/2025, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

NamABank Đà Nẵng được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 39/2007/NQQT-NHNA của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á (NamABank) ngày 05/01/2007. Giấy Chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0300872315-012, đăng ký lần đầu ngày 24/10/2007, đăng ký thay đổi lần 6, ngày 17/5/2022.

NamABank Đà Nẵng được tổ chức, hoạt động theo Quyết định số 577/2015/QĐQT-NHNA ngày 10/08/2015 của Hội đồng quản trị về việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức tại Khu vực, Trung tâm kinh doanh, Chi nhánh, Phòng giao dịch trong cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Nam Á (đã được sửa đổi, bổ sung). NamABank Đà Nẵng có Trụ sở tại địa chỉ số 181-183 Nguyễn Văn Linh, phường Hải Châu, thành phố Đà Nẵng và 03 Phòng giao dịch: PGD Cẩm Lệ, tại 51-53-55 Nguyễn Phước Lan, phường Hòa Xuân; PGD Thanh Khê, tại 435



Điện Biên Phủ, phường Thanh Khê; Phòng Giao dịch Sơn Trà, tại 983 Ngô Quyền, phường An Hải. Trụ sở Chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc) và các phòng: Phòng Kế toán Ngân quỹ và Hành chính; Phòng Khách hàng cá nhân; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Hỗ trợ kinh doanh; Các điểm giao dịch: Onebank Vĩnh trung; Onebank Euro Village; Onebank Nguyễn Hữu Thọ; Onebank Hòa Khánh Bắc; Onebank An Hải Bắc.

- Khái quát tình hình hoạt động đến 31/10/2025:

Tổng tài sản tăng 15,4% so với cuối năm 2024; Nguồn vốn huy động tăng 15,6% so với cuối năm 2024; Dư nợ cho vay giảm 1,5% so với cuối năm 2024; Tỷ lệ nợ xấu là 0,85% thấp dưới ngưỡng 3%.

2.2. Kết quả thanh tra

a. Kết quả đạt được

- Tình hình huy động, cho vay của chi nhánh tăng trưởng qua các năm, hoạt động kinh doanh có lãi, đảm bảo hiệu quả, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

- Về hoạt động cấp tín dụng: Trong hoạt động cho vay, bảo lãnh ngân hàng cơ bản thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ của NamABank.

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro thực hiện theo đúng quy định của NHNN và quy định nội bộ của NamABank.

- Chi nhánh đã tích cực phối hợp cùng khách hàng tháo gỡ khó khăn; thường xuyên giám sát tình hình hoạt động của khách hàng để phòng ngừa, hạn chế nợ xấu phát sinh; phối hợp với các đơn vị có liên quan trong việc xử lý, thu hồi nợ; chất lượng tín dụng được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp (0,85%) dưới ngưỡng 3%.

- Tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

- Tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ về hoạt động mua bán ngoại tệ, chuyển tiền một chiều ra nước ngoài.

b. Tồn tại hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được còn tồn tại hạn chế, rủi ro, cần lưu ý như sau:

- Việc thẩm định cho vay một số khách hàng còn chưa chặt chẽ, đầy đủ theo quy định nội bộ: Chưa căn cứ báo cáo tài chính thời điểm gần nhất, chưa thu thập các tài liệu liên quan về tình hình hoạt động của khách hàng để phân tích, đánh giá đầy đủ khả năng trả nợ của khách hàng; chưa đánh giá đầy đủ nội dung về hiệu quả phương án sản xuất kinh doanh theo mẫu biểu nội bộ.

- Thẩm định giá trị tài sản bảo đảm (là trái phiếu doanh nghiệp) chưa chặt chẽ, chưa đánh giá đầy đủ các yếu tố thị trường, thanh khoản và năng lực của doanh nghiệp phát hành.

- Kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập đầy đủ các tài liệu cần thiết để đánh giá nguồn thu nhập, dòng tiền trả nợ vay của khách hàng theo quy định nội bộ; chưa kiểm tra đầy đủ một số điều kiện theo phê duyệt cấp tín dụng.

- Biên bản kiểm tra định kỳ sau giải ngân chưa thể hiện việc kiểm tra trực tiếp địa điểm kinh doanh, kho hàng của khách hàng; chưa thực hiện đầy đủ việc kiểm tra tình hình hiện trạng tài sản bảo đảm của khách hàng định kỳ theo quy định nội bộ.

c. Đánh giá, cảnh báo rủi ro và khuyến nghị trong hoạt động cấp tín dụng

- Cảnh báo rủi ro về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của một số khách hàng.

- Lưu ý về định giá, xác định giá trị tài sản bảo đảm tiềm ẩn rủi ro về khả năng thu hồi nợ của ngân hàng khi khách hàng không đủ khả năng thanh toán.

- Một số trường hợp cho vay đối với khách hàng để mua hàng hóa chuyển trả cho người thụ hưởng là cá nhân bán hàng: Chứng từ sử dụng vốn do các cá nhân lập độ tin cậy chưa cao, khó xác định thực tế giá trị giao dịch, thanh toán của khách hàng với người thụ hưởng.

- Khuyến nghị: Lưu ý yêu cầu khách hàng vay cung cấp các hóa đơn chứng từ mua bán đảm bảo theo quy định của pháp luật; thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu liên quan trong quá trình vay vốn; lưu ý tăng cường công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình cho vay; tiếp tục theo dõi chặt chẽ công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi nợ theo quy định.

2.3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

- Các tồn tại hạn chế, thiếu sót phát hiện qua thanh tra không thuộc phạm vi xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định số 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, do vậy Đoàn thanh tra không áp dụng và đề xuất áp dụng biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

- Các tồn tại hạn chế, thiếu sót và các kiến nghị đã nêu, Người ra quyết định thanh tra yêu cầu Chi nhánh phải lưu ý, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra NHNN KV đã đưa ra 05 kiến nghị đối với NamABank Đà Nẵng và 01 khuyến nghị đối với Hội sở NamABank,

để đơn vị chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại hạn chế, nhằm đảm bảo cho ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra NamABank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban GD NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT, HT.TÂN.

