

Số: 25 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 08 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á Chi nhánh Tiền Giang

Ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 20 /KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á Chi nhánh Tiền Giang (sau đây gọi tắt là SeABank Tiền Giang hoặc Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo về kết luận thanh tra SeABank Tiền Giang như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 01 nội dung theo Quyết định số 21/QĐ-TTRA ngày 12/3/2026 của Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Tiền Giang là đơn vị trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á, được thành lập theo Quyết định số 6328/NHNN-TTGSNH của NHNN Việt Nam ngày 12/8/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam về việc thành lập chi nhánh của SeABank. Đơn vị chính thức đi vào hoạt động từ ngày 24/10/2011 theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200253985-054 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tiền Giang cấp ngày 12/10/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 07 ngày 22/11/2022, địa chỉ trụ sở đặt tại số 59-60-61 Đinh Bộ Lĩnh, phường Mỹ Tho, tỉnh Đồng Tháp. SeABank Tiền Giang hoạt động theo ủy quyền của SeABank, được phép thực hiện các hoạt động nghiệp vụ chính như huy động vốn (ngắn hạn, trung hạn và dài hạn) từ tổ chức kinh tế và dân cư, cho vay (ngắn hạn, trung hạn và dài hạn) đối với tổ chức và cá nhân, các dịch vụ thanh toán, cấp tín dụng dưới hình thức phát hành và sử dụng thẻ tín dụng và các hoạt động nghiệp vụ khác theo quy định của pháp luật.

Đến thời điểm 31/12/2025, mạng lưới hoạt động của SeABank Tiền Giang gồm 01 chi nhánh và 01 phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Gò Công).

Cơ cấu tổ chức gồm Giám đốc Chi nhánh kiêm Giám đốc Trung tâm KHCN, Giám đốc Vận hành Tỉnh kiêm Phó Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Khách hàng doanh nghiệp - Trung tâm KHDN kiêm Phó Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Dịch vụ khách hàng - Trung tâm KHCN, Giám đốc Khách hàng cá nhân - Trung tâm KHCN, Giám đốc Trung tâm KHCN Gò Công kiêm Giám đốc Phòng giao dịch Gò Công kiêm Phó Giám đốc Chi nhánh.

Tổng số nhân sự của SeABank Tiền Giang và các phòng giao dịch trực thuộc là

51 người (trong đó Phòng giao dịch Gò Công 10 người).

2.2. Những mặt đã làm được

Trong thời kỳ thanh tra, SeABank Tiền Giang đã thực hiện đúng chủ trương, định hướng, kế hoạch tăng trưởng tín dụng và xử lý nợ xấu do SeABank giao. Đơn vị chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay, bảo lãnh, cơ cấu thời hạn trả nợ đối với khách hàng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy hoạt động của Đơn vị còn phát sinh một số vi phạm, rủi ro trong công tác cho vay, cụ thể: việc thu thập hồ sơ, thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay, phân loại tài sản có chưa phù hợp quy định nội bộ và quy định pháp luật; tỷ lệ nợ xấu cao; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu chưa hiệu quả.

2.4. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.4.1. Nguyên nhân

Cá nhân, bộ phận trực tiếp thực hiện quy trình tín dụng thiếu chủ động, làm việc mang tính hình thức, chưa tuân thủ các quy định của pháp luật và quy chế nội bộ của SeABank, dẫn đến vi phạm.

2.4.2. Trách nhiệm

Cá nhân/bộ phận trực tiếp thực hiện quy trình tín dụng. Trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác quản lý, điều hành, kiểm soát.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 5 kiến nghị và 3 khuyến nghị nhằm khắc phục các tồn tại, hạn chế, bảo đảm duy trì hoạt động của Đơn vị an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo về kết luận thanh tra SeABank Tiền Giang./.

Nơi nhận:

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

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
KHU VỰC 13**



Lý Công Uẩn