

Số: 41/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 05 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội Chi nhánh Long An

Thực hiện Quyết định số 67/QĐ-TTRA ngày 01/7/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội Chi nhánh Long An (sau đây gọi tắt là SHB Long An hoặc Đơn vị); ngày 25/9/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 33/KL-TTRA đối với SHB Long An.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại SHB Long An như sau:

1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) được NHNN Việt Nam chấp thuận mở chi nhánh tại Long An theo Công văn số 4940/NHNN-TTGSNH ngày 08/8/2012 của Thống đốc NHNN Việt Nam về việc đổi tên Sở giao dịch, chi nhánh, Phòng giao dịch, Quỹ tiết kiệm, SHB Long An hoạt động theo giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh số 1800278630-066 (đăng ký lần đầu ngày 28/8/2012, đăng ký thay đổi lần 7 ngày 17/4/2024) do Phòng đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp.

Địa chỉ trụ sở chính: 84 Hùng Vương nổi dài, phường Long An, tỉnh Tây Ninh. Người đại diện theo pháp luật tại SHB Long An là ông Phạm Minh Thành - Giám đốc.

Các nghiệp vụ được phép thực hiện gồm: nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối;... trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định và các nghiệp vụ khác được phép theo giấy phép thành lập và hoạt động.

Về cơ cấu tổ chức, tại Chi nhánh có 07 phòng nghiệp vụ (Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Ngân quỹ, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Hỗ trợ tín dụng, Phòng Thẩm định, Phòng Hành chính tổng hợp). Lãnh đạo điều hành hoạt động của Chi nhánh là Giám đốc.

Tổng số nhân viên của SHB Long An là 70 người, mạng lưới hoạt động gồm Chi nhánh và 03 phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Bến Lức, Phòng giao dịch Đức Hòa, Phòng giao dịch Cần Giuộc).

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Đơn vị như sau:

2.1. Những việc SHB Long An làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Đơn vị đã duy trì hoạt động ổn định, kinh doanh có lãi, nguồn vốn huy động tăng trưởng qua các năm, công tác xử lý nợ xấu được quan tâm.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy SHB Long An phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động cho vay, bảo lãnh và hoạt động phát hành thư tín dụng nội địa.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại SHB Long An chủ yếu phát sinh do thẩm định và xét duyệt cấp tín dụng còn chủ quan; công tác kiểm tra sử dụng vốn vay của Đơn vị chưa chặt chẽ, thiếu sâu sát; Đơn vị thực hiện rà soát, thu thập tài liệu trước khi giải ngân chưa chặt chẽ, chưa rà soát các điều kiện của cấp có thẩm quyền và điều kiện tại hợp đồng cấp tín dụng, Đơn vị chưa chấp hành nghiêm các quy định pháp luật liên quan.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm trực tiếp của các cán bộ tham gia thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng; cán bộ được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay, rà soát khi giải ngân và trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo và điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 10 kiến nghị và 07 khuyến nghị để yêu cầu khắc phục các tồn tại, hạn chế và rủi ro nhằm bảo đảm hoạt động của SHB Long An an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 33/KL-TTRA ngày 25/9/2026 đối với SHB Long An./. *man*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT, TTBTTHM.

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



Lý Công Uẩn