

Số: 42 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 07 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Tiền Giang

Ngày 28/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 34/KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Tiền Giang (sau đây gọi tắt là SHB 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 SHB Tiền Giang như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 02 nội dung theo Quyết định số 61/QĐ-TTRA ngày 01/7/2026 của Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

SHB Tiền Giang được thành lập theo Quyết định số 547/QĐ-HĐQT ngày 31/10/2013 của Hội đồng Quản trị SHB về việc thành lập Chi nhánh SHB tại Tiền Giang; Giấy chứng nhận hoạt động của Chi nhánh số 1800278630-085 do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp lần đầu ngày 03/4/2014 và cấp thay đổi lần thứ 5 ngày 19/6/2023.

Trụ sở Đơn vị đặt tại số 224A Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Mỹ Tho, tỉnh Đồng Tháp. Người đứng đầu Đơn vị là ông Nguyễn Văn Quang, chức vụ Quyền Giám đốc chi nhánh theo Quyết định số 109/2026/QĐ-HĐQT ngày 09/4/2026 của Hội đồng quản trị SHB.

Đơn vị được phép thực hiện các hoạt động 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 các 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 SHB và pháp luật.

Đến ngày 31/5/2026, cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động của Đơn vị gồm: Ban Giám đốc, 07 phòng nghiệp vụ tại trụ sở chính và 02 Phòng giao dịch trực thuộc.

Tại thời điểm thanh tra, SHB Tiền Giang đang quản lý, vận hành 03 máy ATM đặt tại trụ sở Chi nhánh, PGD Gò Công và Trung tâm Mua sắm Nguyễn Kim Tiền Giang phường Trung An, Tỉnh Đồng Tháp.

Tổng số cán bộ, nhân viên của SHB Tiền Giang là 49 người, trong đó: Phòng giao dịch (PGD) Gò Công 07 người, PGD Cai Lậy 07 người; ngoài ra, tại trụ sở chi nhánh có 03 cán bộ của Hội sở (gồm 02 chuyên viên Xử lý nợ và 01 chuyên viên Dịch vụ tin học văn phòng).

2.2. Những mặt đã làm được

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

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy hoạt động của SHB Tiền Giang còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động cho vay, phân loại tài sản có, công tác xử lý, thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu, tập trung tín dụng vào khách hàng có biểu hiện rủi ro.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 95/QĐ-XPHC ngày 07/9/2026 đối với SHB Tiền Giang về hành vi phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật. Đồng thời, yêu cầu SHB Tiền Giang, Hội sở SHB thực hiện 04 kiến nghị và 06 khuyến nghị nhằm khắc phục các tồn tại, hạn chế, bảo đảm duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định pháp luật.

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

Nơi nhận:

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

QUYỀN CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13



Lý Công Uẩn