

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á Chi nhánh Long An

Ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 19/KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Long An (sau đây gọi tắt là SeABank Long An hoặc Đơn vị).

Thực hiện quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại SeABank Long An như sau:

1. Khái quát chung

SeABank Long An là đơn vị trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Nam Á (sau đây gọi tắt là SeABank), được thành lập theo Quyết định số 616/2019/QĐ-HĐQT ngày 19/7/2019. Đơn vị chính thức đi vào hoạt động từ tháng 12/2020 theo Giấy chứng nhận hoạt động số 0200253985-075 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp lần đầu ngày 22/12/2020, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 29/3/2024, địa chỉ trụ sở đặt tại số 29 Trà Quý Bình, phường Long An, tỉnh Tây Ninh. Người đại diện theo pháp luật là ông Phan Văn Thuận, chức danh: Giám đốc. SeABank Long An 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 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 Long An có 04 phòng nghiệp vụ (gồm: Phòng Dịch vụ Khách hàng, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Vận hành Tỉnh), chưa có phòng giao dịch trực thuộc.

Tổng số nhân sự của SeABank Long An gồm 33 người (trong đó Phòng Dịch vụ Khách hàng: 8 người, Phòng Khách hàng Cá nhân: 10 người, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp: 8 người, Phòng Vận hành Tỉnh: 07 người).

2. Kết quả thanh tra

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

Trong thời kỳ thanh tra, SeABank Long An đã thực hiện đúng chủ trương, định hướng và kế hoạch tăng trưởng tín dụng do Hội sở SeABank giao.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động của SeABank Long An còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế, rủi ro về thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; về hoạt động bảo lãnh; phân loại nợ và hoạt động xử lý nợ xấu.

Các tồn tại, hạn chế, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động tại SeABank Long An phần lớn mang tính chủ quan, chưa thực hiện đầy đủ quy định nội bộ và quy định pháp luật liên quan.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu SeABank Long An thực hiện 04 kiến nghị, 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 19/KL-TTRA ngày 29/5/2026 đối với SeABank Long An./.

Nơi nhận:

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

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



Lý Công Uẩn