

Số: 1869 /TB-TTNH4

Hà Nội, ngày 15 tháng 8 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Tại Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Thực hiện Quyết định số 1963/QĐ-Cục II.2 ngày 05/12/2024 của Cục Trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng II về thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (sau đây viết tắt là Sacombank). Ngày 06/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 53/KL-TTNH4 về thanh tra Sacombank;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại Sacombank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Sacombank được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 0006/NH-GP do NHNN cấp ngày 05/12/1991 và được thay đổi bởi Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 111/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 09/11/2018, thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 05/12/1991; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301103908 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp ngày 13/1/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 41 ngày 26/12/2022. Trụ sở chính đặt tại số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Xuân Hoà, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật trong thời kỳ thanh tra là bà Nguyễn Đức Thạch Diễm - nguyên Phó Chủ tịch thường trực Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc.

Cơ cấu tổ chức của Sacombank gồm: Đại Hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành, các Phòng/ Ban tại trụ sở chính và các chi nhánh. Hội đồng quản trị có 03 Ủy ban giúp việc gồm: Ủy ban nhân sự; Ủy ban quản lý rủi ro; Ủy ban phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền. Tổng giám đốc có 03 Hội đồng giúp việc gồm: Hội đồng rủi ro, Hội đồng quản lý vốn, Hội đồng Alco. Mạng lưới hoạt động của Sacombank đến thời điểm 30/9/2024 gồm: Trụ sở chính, 109 chi nhánh và 437 Phòng giao dịch, hiện diện tại 52/63 tỉnh thành trong nước.

Sacombank thực hiện các nội dung theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận như: huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với

các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ, đại lý bảo hiểm...

II. KẾT LUẬN

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

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của Sacombank đã lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động ngân hàng đạt được một số chỉ tiêu tích cực như: kết quả kinh doanh tăng trưởng đều qua các năm, các chỉ tiêu an toàn vốn được duy trì ở mức cao, cơ cấu tổ chức nhân sự ổn định, thực hiện tái cơ cấu hoạt động ngân hàng có những chuyển biến tích cực...

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Sacombank về 06 hành vi vi phạm với tổng số tiền phạt là 975.000.000 đồng, gồm: (i) Cho vay đối với tổ chức không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật; (ii) Phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật; (iii) Trích lập dự phòng cụ thể không đúng theo quy định của pháp luật; (iv) Cơ cấu lại thời hạn trả nợ không đúng quy định của pháp luật; (v) Sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định của pháp luật; (vi) Không thành lập Hội đồng mua, bán nợ khi thực hiện bán nợ theo quy định của pháp luật.

2.2. Một số tồn tại khác

Bên cạnh các vi phạm là hành vi vi phạm hành chính, Sacombank còn một số tồn tại, vi phạm liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; công tác đào tạo nhân viên khi thực hiện khai thác sản phẩm bảo hiểm; việc xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng còn có một số tồn tại theo quy định nội bộ của ngân hàng...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của Sacombank xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan, trong giai đoạn chịu tác động của đại dịch Covid 19, các dự án bất động sản phải dừng triển khai xây dựng, thi công vì lệnh giãn cách và đứt chuỗi sản xuất, cung ứng nguyên vật liệu, thiết bị; quy trình thẩm

định, phê duyệt dự án bất động sản của một số Cơ quan quản lý Nhà nước còn chậm trễ, kéo dài; về chủ quan: một số cán bộ tại đơn vị kinh doanh chưa tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng...

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại cụ thể. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành Sacombank trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có 28 kiến nghị, trong đó có yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành Sacombank nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát nhằm đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; Xây dựng kế hoạch cụ thể để khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung được nêu tại kết luận thanh tra.

Thời gian Sacombank hoàn thành kiến nghị trước ngày 31/12/2025./. *K*

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Công TTĐT NHNN;
- Văn phòng NHNN;
- Thời báo ngân hàng;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. HVNGUYEN. *h*

CHÁNH THANH TRA



Lại Hữu Phước