

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 145/QĐ-TTRA.VT ngày 14/10/2025 của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Vũng Tàu (SHB Vũng Tàu). Ngày 24/12/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 47/KL-TTRA.VT về việc thanh tra SHB Vũng Tàu.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với SHB Vũng Tàu như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Vũng Tàu được thành lập theo Công văn số 1054/NHNN-TTGSNH ngày 30/01/2011 của NHNN Việt Nam về việc chấp thuận Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội mở chi nhánh Vũng Tàu và Quyết định số 114/QĐ-HĐQT ngày 16/02/2011 của Hội đồng quản trị SHB về việc thành lập chi nhánh SHB tại Vũng Tàu, chính thức khai trương hoạt động từ ngày 22/03/2011; đăng ký kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 1800278630-037 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp ngày 22/12/2020.

SHB Vũng Tàu và các PGD trực thuộc hoạt động theo mô hình tổ chức chi nhánh/Phòng giao dịch theo Quyết định số 130/QĐ-HĐQT ngày 04/12/2006 của Hội đồng quản trị SHB.

Cơ cấu tổ chức của SHB Vũng Tàu đến thời điểm 31/8/2025 gồm Chi nhánh và 03 phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số cán bộ, nhân viên tại SHB Vũng Tàu đến thời điểm 31/8/2025 là 76 người.

II. Kết luận

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

1. Ưu điểm

Về cơ bản, SHB Vũng Tàu tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng, quy định của SHB trong công tác điều hành; hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi

ro; hoạt động ngoại hối, kinh doanh vàng; quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền; công tác an toàn kho quỹ.

2. Tồn tại, vi phạm

Qua kết quả thanh tra, tại SHB Vũng Tàu còn có một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng: cho vay khách hàng chưa đáp ứng đủ điều kiện vay vốn; công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ; về phân loại nợ; về tái thẩm định tài sản bảo đảm theo quy định nội bộ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của SHB Vũng Tàu xuất phát từ nguyên nhân chủ yếu do SHB Vũng Tàu chưa tuân thủ nghiêm túc quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng, phân loại nợ.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu thực hiện 10 kiến nghị và 02 khuyến nghị, trong đó SHB Vũng Tàu thực hiện 08 kiến nghị và SHB thực hiện 02 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Phó Giám đốc Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Quyền Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, HSTT, NTTVAN.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Chung Thị Hồng