

Số: 312 /CBTT-TT

Hà Tĩnh, ngày 03 tháng 8 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
Chi nhánh Hà Tĩnh

Ngày 24/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 85/KL-TT về việc thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Hà Tĩnh (sau đây gọi tắt là SHB Hà Tĩnh/Chi nhánh) theo Kế hoạch thanh tra năm 2026.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra SHB Hà Tĩnh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- Thanh tra chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- SHB Hà Tĩnh được thành lập và hoạt động theo Văn bản số 690/NHNN-TTGSNNH ngày 09/02/2017 của NHNN Việt Nam, được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1800278630-093 ngày 21/07/2017 và đăng ký sửa đổi lần thứ nhất ngày 07/12/2023. Trụ sở Chi nhánh đặt tại số 52, đường Phan Đình Phùng, phường Thành Sen, tỉnh Hà Tĩnh.

- Cơ cấu tổ chức tại trụ sở Chi nhánh gồm Ban Giám đốc (01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc) và 07 phòng chuyên môn nghiệp vụ là phòng Khách hàng cá nhân, phòng Khách hàng Doanh nghiệp, phòng Dịch vụ Khách hàng, phòng Hỗ trợ tín dụng, phòng Thẩm Định, phòng Hành chính tổng hợp và phòng Ngân quỹ. Người đứng đầu Chi nhánh là bà Nguyễn Thị Anh, Giám đốc Chi nhánh, được bổ

nhiệm theo Quyết định số 279/2025/QĐ-HĐQT ngày 18/07/2025 của Hội đồng quản trị.

- Về mạng lưới hoạt động: Chi nhánh quản lý 02 Phòng giao dịch trực thuộc, gồm: Phòng giao dịch Lý Tự Trọng, địa chỉ số 675 Trần Phú, phường Trần Phú, tỉnh Hà Tĩnh và Phòng giao dịch Nghi Xuân, địa chỉ số 110 Nguyễn Du, xã Tiên Điền, tỉnh Hà Tĩnh.

- Tổng số cán bộ, nhân viên đến 28/02/2026 của Chi nhánh là 58 cán bộ nhân viên, trong đó cán bộ nam 15 người, chiếm 25,9 %; nữ 43 người, chiếm 74,1%.

2.2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, SHB Hà Tĩnh cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của SHB. Đơn vị thực hiện đúng quy định về lãi suất huy động, không phát hiện trường hợp vượt trần; nguồn vốn huy động tăng trưởng ổn định, góp phần bảo đảm cân đối cho hoạt động tín dụng. Qua kiểm tra theo mẫu, chưa phát hiện tồn tại, vi phạm trong hoạt động ngoại hối; công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực, tội phạm trong ngành ngân hàng và công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, qua kết quả thanh tra SHB Hà Tĩnh còn có một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nghiệp vụ cấp tín dụng đối với một số khách hàng: thẩm định, xét duyệt, quản lý một số khoản vay như chưa thu thập đầy đủ các tài liệu, thông tin làm căn cứ thẩm định, đánh giá việc cho vay đối với các khách hàng; chưa kiểm tra, giám sát đầy đủ dòng tiền sau giải ngân; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã đưa ra 01 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và yêu cầu SHB Hà Tĩnh thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo Đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với SHB Hà Tĩnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV 8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT.NTHTHanh.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh