

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Tài Lộc chi nhánh Quảng Ngãi

Ngày 15/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 271/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Tài Lộc chi nhánh Quảng Ngãi (viết tắt Sacombank Quảng Ngãi/Chi nhánh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra Sacombank Quảng Ngãi như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Tài Lộc – Chi nhánh Quảng Ngãi tiền thân là Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Chi nhánh Quảng Ngãi được thành lập theo Quyết định số 703/2007/QĐ-HĐQT ngày 08/11/2007 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động kinh doanh số 0301103908-067 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ngãi cấp lần đầu ngày 21/11/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 16/6/2023. Trụ sở đặt tại: Số 449 Quang Trung, phường Cẩm Thành, tỉnh Quảng Ngãi. Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Minh Hưng.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, bao gồm: (1) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (2) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (3) Thanh tra việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

- Đối với hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng: Sacombank Quảng Ngãi cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay và hoạt động bảo lãnh ngân hàng; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ đã kiểm tra được thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được chi nhánh quan tâm, tích cực thu hồi.

- Đối với việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Qua thanh tra nhận thấy, trong thời kỳ thanh tra Sacombank Quảng

Ngãi cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố theo quy định của Chính phủ, NHNN Việt Nam và Sacombank.

2. Vi phạm, hạn chế

Qua thanh tra nhận thấy, tại Sacombank Quảng Ngãi còn một số vi phạm, hạn chế liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: công tác thẩm định cho vay; việc xác định thời hạn cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay. Bên cạnh đó, Chi nhánh còn tồn tại một số hạn chế, sai phạm khác, tiềm ẩn rủi ro đối với một số trường hợp cấp tín dụng. Ngoài ra, Chi nhánh đã triển khai thực hiện việc giảm lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN, tuy nhiên, việc triển khai thực hiện còn một số hạn chế cần được Chi nhánh tiếp tục chấn chỉnh, khắc phục.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã nêu 08 kiến nghị (trong đó 06 kiến nghị đối với Sacombank Quảng Ngãi, 02 kiến nghị đối với Sacombank), yêu cầu thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Tài Lộc – chi nhánh Quảng Ngãi./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH. NQCUONG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chúc