

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14

THANH TRA NHNN KHU VỰC
Số: 203/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 28 tháng 11 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA **Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Hậu Giang**

Ngày 21/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14, đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Hậu Giang (Sacombank Hậu Giang).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Sacombank Hậu Giang như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Hoạt động cấp tín dụng; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều ra nước ngoài;
- Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

Sacombank Hậu Giang là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín, được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Hậu Giang cấp phép thành lập tại Quyết định số 65/QĐ-NHNN ngày 17/01/2006 và văn bản số 73/NHNN-HGI5 ngày 31/03/2006. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301103908-039 do Sở Kế Hoạch Đầu Tư Tỉnh Hậu Giang cấp ngày 04/04/2006 (thay đổi lần thứ 10 ngày 12/05/2023). Trụ sở tại số 31, Đường 3/2, Khu Vực 9, Phường Vị Tân, Thành Phố Cần Thơ (theo văn bản số 1167/KV14-QLGS1 ngày 08/07/2025). Người đại diện theo pháp luật là Ông Cao Hồng Sơn - Giám Đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của Sacombank Hậu Giang gồm 01 Chi nhánh và 04 Phòng giao dịch (PGD Châu Thành A, PGD Ngã Bảy, PGD Long Mỹ và PGD Châu Thành Hậu Giang). Cơ cấu tổ chức gồm: Ban giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc) và 04 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Khách Hàng Doanh Nghiệp, Phòng Khách Hàng Cá Nhân, Phòng Dịch Vụ Khách Hàng, Phòng Kiểm Soát Rủi Ro và Tuân Thủ, tổng số lao động toàn Chi nhánh là 158 người.

2. Kết quả đạt được

Sacombank Hậu Giang chấp hành nghiêm túc các quy định pháp luật, quy định của NHNN về các mặt hoạt động theo nội dung thanh tra, qua thanh tra chưa phát hiện vi phạm pháp luật, hành vi tham nhũng, tiêu cực; đơn vị triển khai kịp thời các chủ trương của Nhà nước và chỉ đạo của NHNN; trong thời kỳ thanh tra đơn vị có nhiều nỗ lực trong hoạt động, các chỉ tiêu về tổng tài sản, dư nợ cho vay, vốn huy động trong những năm gần đây duy trì ổn định, tăng trưởng năm sau luôn cao hơn năm trước, trong thời kỳ thanh tra kết quả kinh doanh luôn đạt lợi nhuận cao.

3. Tồn tại và hạn chế

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy Sacombank Hậu Giang còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng:

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ; thẩm định dựa vào tài liệu có độ tin cậy chưa cao nhưng chưa có biện pháp kiểm tra, đối chiếu; đánh giá chưa đầy đủ tình hình sản xuất kinh doanh, nguồn thu trả nợ của khách hàng.

- Kiểm tra, giám sát sau cho vay sơ sài, chưa đánh giá, thu thập tài liệu về tình hình sản xuất kinh doanh, tình hình tài chính, tiến độ thực hiện phương án vay vốn của khách hàng đến thời điểm kiểm tra; chưa thu thập đầy đủ tài liệu, chứng từ chứng minh sử dụng vốn hoặc thu thập chứng từ chưa phù hợp....

4. Nguyên nhân và trách nhiệm:

- Nguyên nhân của những sai phạm về cấp tín dụng: Cán bộ nghiệp vụ chưa nắm rõ và chưa tuân thủ đầy đủ các quy định, sơ suất trong thực hiện nghiệp vụ. Bên cạnh đó, Ban lãnh đạo Chi nhánh, Trưởng, Phó Phòng nghiệp vụ chưa quan tâm sâu sát việc kiểm soát rủi ro để có hướng xử lý kịp thời.

- Trách nhiệm về những sai phạm trong hoạt động cấp tín dụng thuộc về cán bộ có liên quan đến các tồn tại, sai sót của từng hồ sơ đã được thanh tra gồm: Cán bộ thẩm định, xét duyệt cho vay; Cán bộ phụ trách/ kiểm soát khoản vay, TP.KHDN, TP.KHCN, TP.KSRR; Giám đốc, Phó Giám đốc Chi nhánh, Phòng Giao Dịch.

5. Biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

6. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Để hoạt động của Sacombank Hậu Giang được đảm bảo an toàn, hiệu quả, tuân thủ đầy đủ các quy định trong thời gian tới, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 yêu cầu Hội sở Sacombank thực hiện 02 kiến nghị, Sacombank Hậu Giang thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH ngày 21/11/2025
đối với Sacombank Hậu Giang./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Q.Chánh Thanh tra NHNN KV14;
- Lưu: TTNH (KV14), HSTT, NTKIEU.

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



Phạm Huy Phong