

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Tài Lộc - Chi nhánh Huế

Ngày 16/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 274/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Tài Lộc - Chi nhánh Huế (Sau đây gọi tắt là Sacombank Huế).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với Sacombank Huế như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Sacombank Huế hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0301103908-022 do sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thừa Thiên Huế cấp ngày 02/10/2003, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 29/09/2020.

Ngày 01/6/2026, Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Quyết định số 36/QĐ-QLGS4 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín số 111/GP-NHNN ngày 09/11/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín. Theo đó, thực hiện sửa đổi khoản 1 Điều 1 của Giấy phép, ghi nhận tên mới của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín là Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Tài Lộc.

Địa chỉ trụ sở tại: 126 Nguyễn Huệ, phường Thuận Hóa, thành phố Huế.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra, gồm: (1) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp 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 giám sát bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026.

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản Sacombank Huế đã chấp hành tương đối tốt các quy định của NHNN, của Sacombank về hoạt động cấp tín dụng; tuân thủ các quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tại đơn vị; triển khai kịp thời các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng; Tuân thủ các quy định về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; Thực hiện kịp thời việc triển khai giám sát bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Kết quả thanh tra như sau:

1. Về hoạt động cho vay

- Công tác thẩm định cho vay cơ bản đáp ứng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hoạt động cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng. Tuy nhiên, việc thẩm định cho vay thực hiện chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay cơ bản đáp ứng quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hoạt động cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, được sửa đổi, bổ sung tại khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng. Tuy nhiên, việc kiểm tra, giám sát vốn vay thực hiện chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ.

- Sai sót khác trong việc định giá tài sản đảm bảo theo quy định nội bộ.

2. Về hoạt động bảo lãnh và phát hành L/C

- Công tác thẩm định bảo lãnh cơ bản đáp ứng quy định tại Khoản 1 Điều 26 Thông tư 61/2024/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước quy định về bảo lãnh ngân hàng.

3. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng

Qua kết quả thanh tra cho thấy, Sacombank Huế thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Chính phủ quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái.

4. Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Qua kết quả thanh tra cho thấy, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tín dụng tại Sacombank Huế phù hợp với quy định tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 và quy định của Sacombank từng thời kỳ. Tuy nhiên, vẫn còn một số sai sót trong công tác thẩm định, kiểm tra giám sát khoản vay.

5. Về xử lý nợ xấu, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Qua kết quả thanh tra cho thấy, Sacombank Huế cơ bản tuân thủ quy trình, quy định, hướng dẫn của Sacombank về công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro. Bên cạnh kết quả đạt được, vẫn còn hạn chế: Tại thời điểm

thanh tra, nợ xấu gia tăng so với đầu năm, vẫn còn nhiều khoản nợ chưa nhận diện rủi ro sớm để có biện pháp xử lý kịp thời; nợ xấu phát sinh chậm thu hồi; mặc dù chỉ nhánh có triển khai một số biện pháp để đơn đốc thu nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, tuy nhiên trong thời kỳ thanh tra đơn vị chưa có những biện pháp thu nợ hiệu quả.

6. Về việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố

Qua kết quả thanh tra cho thấy, Sacombank Huế chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố của NHNN, của Sacombank và của NHNN như: Chấp hành việc ban hành quy định nội bộ, việc phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT, về công tác đào tạo, bồi dưỡng, việc thực hiện nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền, việc rà soát khách hàng và các giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo, việc thực hiện các loại báo cáo, việc kiểm soát, kiểm toán nội bộ, việc áp dụng biện pháp tạm thời và việc lưu trữ hồ sơ, thông tin liên quan đến hoạt động phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

7. Về việc chấp hành 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

Qua kết quả thanh tra cho thấy, Sacombank Huế luôn tuân thủ nghiêm lộ trình, chủ động cập nhật và triển khai các quyết định, chỉ đạo về lãi suất từ Ngân hàng Nhà nước. Sacombank Huế cũng đã quán triệt, bám sát và thực hiện các chỉ đạo của Sacombank trong việc ban hành các văn bản điều chỉnh lãi suất và giảm lãi suất theo quy định.

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

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

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 đưa ra 06 kiến nghị đối với Sacombank Huế để yêu cầu đơn vị 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 một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại Sacombank Huế. /

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- PGĐ NHNN KV9 Phạm Bá Nam (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.VNHA1.

