

Lâm Đồng, ngày 15 tháng 9 năm 2024

Số: 37/TB-TTGSNH

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần
Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Lâm Đồng

Ngày 13/9/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-TTGSNH về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Lâm Đồng (SHB Lâm Đồng).

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, cam kết ngoại bảng, xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro); việc chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối (hoạt động bán ngoại tệ).

2. Thời kỳ thanh tra: Từ ngày 01/01/2020 đến ngày 31/5/2024.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

Đến 31/5/2024 số dư cho vay giảm so với thời điểm 31/12/2023.

Về chất lượng tín dụng: Nợ xấu bao (bao gồm nợ ngoại bảng) tại SHB Lâm Đồng có xu hướng tăng dần từ năm 2021 đến nay cả về số tuyệt đối và tỷ lệ nợ xấu. Việc triển khai thực hiện các giải pháp thu hồi nợ xấu thiếu kiên quyết, kết quả thu hồi nợ xấu chưa cao. Đối với việc thu hồi nợ đã xử lý bằng dự phòng rủi ro, mặc dù áp dụng một số biện pháp để thu hồi nợ, tuy nhiên các khoản nợ được XLRR đều rất khó khăn trong việc thu hồi nợ, kết quả thu hồi thấp.

Trong hoạt động cấp tín dụng SHB Lâm Đồng còn để xảy ra một số vi phạm, hạn chế, rủi ro liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; việc thu nợ, phân loại nợ; kiểm tra, giám sát sau cho vay; tài sản bảo đảm và một số hạn chế khác.

2. Việc chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối (hoạt động bán ngoại tệ)

Các giao dịch bán ngoại tệ cho khách hàng tại SHB Lâm Đồng đảm bảo theo quy định. Hồ sơ bán ngoại tệ lưu trữ đầy đủ các giấy tờ theo quy định nội bộ của SHB. Số ngoại tệ bán, phương thức giao dịch, loại tiền, mục đích bán ngoại tệ đều khớp đúng với sao kê chi tiết khách hàng mua ngoại tệ tại SHB Lâm Đồng.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- Công tác chỉ đạo, điều hành của lãnh đạo chi nhánh còn hạn chế, tính tuân thủ không cao.

- Chất lượng công tác thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng còn chưa tốt, việc kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cấp tín dụng còn mang tính hình thức và chưa kịp

thời. Bên cạnh đó chất lượng nguồn nhân lực làm công tác thẩm định, đề xuất cấp tín dụng, công tác kiểm tra, giám sát sau vay chưa cao và chưa ổn định, chưa kịp thời phát hiện được các sai phạm, hạn chế và tiềm ẩn rủi ro.

- Hoạt động kiểm soát nội bộ chưa kiên quyết, chưa phát huy hiệu quả.

3.2. Trách nhiệm

- Lãnh đạo chi nhánh, cấp phòng (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để xảy ra những vi phạm, hạn chế.
- Các cá nhân trực tiếp quản lý khoản cho vay có liên quan đến các vi phạm, hạn chế.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng, để khắc phục các vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã yêu cầu:

- Lãnh đạo đơn vị nghiêm túc thực hiện tuân thủ quy định nội bộ và quy định pháp luật trong quản lý điều hành và các mảng nghiệp vụ nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động.

- SHB thực hiện 03 kiến nghị;

- SHB Lâm Đồng thực hiện 07 kiến nghị và 02 khuyến nghị.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội chi nhánh Lâm Đồng./.

Nơi nhận:

- Giám đốc (để B/cáo);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, HSĐTT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Phạm Ngọc Ninh