

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 03/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 74/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt Sacombank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48 và Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo về Kết luận thanh tra Sacombank Đà Nẵng như sau:

1. Phạm vi thanh tra

1.1. Nội dung thanh tra: (i) 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, việc xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; (ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (iii) Thanh tra hoạt động mua bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài; (iv) Thanh tra hoạt động đại lý bảo hiểm.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2023 đến 28/02/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

Sacombank Đà Nẵng được thành lập theo Quyết định số 178/2003/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 07 năm 2003 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (viết tắt là Sacombank) sau khi được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận mở Chi nhánh cấp 1 tại Đà Nẵng theo Công văn số 740/NHNN-CNĐ ngày 15 tháng 7 năm 2003.

Sacombank Đà Nẵng hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0301103908-020, đăng ký lần đầu ngày 16/07/2003, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 03/06/2024. Trụ sở hoạt động của Sacombank ĐN đặt tại 130A-130-132 Bạch Đằng, phường Hải Châu I, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng. Sacombank Đà Nẵng là đơn vị hạch toán phụ thuộc, có con dấu riêng. Ngành, nghề kinh doanh chính: huy động vốn, cho vay, chiết khấu thương phiếu, trái

phiếu và giấy tờ có giá, dịch vụ thanh toán trong nước và quốc tế, kinh doanh ngoại tệ, vàng và các nghiệp vụ kinh doanh khác được phép.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (gồm Giám đốc và 02 Phó Giám đốc). Tại Chi nhánh có 04 phòng nghiệp vụ và 05 phòng giao dịch trực thuộc (PGD). Các phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Khách hàng Cá nhân (KHCCN), Phòng Khách hàng Doanh Nghiệp (KHCCDN), Phòng Dịch vụ khách hàng (DVKH), Phòng Kiểm soát rủi ro & Tuân thủ (KSRR). Các phòng giao dịch gồm: Phòng Giao dịch Chợ Cồn, Phòng Giao dịch Thanh Khê, Phòng Giao dịch Sơn Trà, Phòng Giao dịch Nguyễn Văn Linh, Phòng Giao dịch Liên Chiểu

Tính đến 28/02/2025, tổng số cán bộ, nhân viên là 180 người, gồm 89 nam và 91 nữ. Trình độ cán bộ: 5 Thạc sĩ, 140 Đại học, 35 Cao đẳng và Trung cấp.

2.2. Kết quả thanh tra

Trong thời kỳ thanh tra, Các chỉ tiêu tài chính của Sacombank Đà Nẵng về cơ bản như sau:

- Về quy mô và tăng trưởng:

Tổng tài sản tăng đều (2,31% so với cuối năm 2023 và 2,51% so với cuối 2024), Chi nhánh duy trì được đà tăng trưởng ổn định. Nguồn vốn huy động tăng 3,96% so với cuối năm 2023, chủ yếu nhờ huy động từ thị trường 1, cho thấy ngân hàng có năng lực huy động tốt.

- Chất lượng tín dụng:

Dư nợ cho vay tăng nhẹ so với cuối năm 2023 (0,92%), nợ xấu giảm đáng kể, từ 125.363 triệu đồng xuống 59.060 triệu đồng, tương ứng tỷ lệ giảm từ 1,87% trên tổng dư nợ còn 0,87% trên tổng dư nợ. Nợ nhóm 2 cũng giảm mạnh 72,15%, phản ánh chất lượng tín dụng đang được kiểm soát tốt.

- Hiệu quả hoạt động:

Chênh lệch thu - chi năm 2024 là 214.870 triệu đồng, giảm nhẹ so với năm 2023, Chi nhánh vẫn đảm bảo hiệu quả kinh doanh ổn định.

Sacombank Đà Nẵng có quy mô tăng trưởng ổn định, kiểm soát tín dụng tốt, Chi nhánh hoạt động kinh doanh có lãi với nguồn thu nhập chủ yếu từ hoạt động cấp tín dụng

a) Về tồn tại, vi phạm

Kết quả thanh tra cho thấy tại Chi nhánh còn một số tồn tại, sai phạm như sau:

- Hồ sơ pháp lý của khách hàng chưa đầy đủ.
- Công tác thẩm định và phê duyệt cho vay chưa chặt chẽ.
- Kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ.

- Chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ.
- Chưa giám sát chặt chẽ dòng tiền phát sinh từ thương vụ tài trợ.
- Sử dụng vốn vay không đúng mục đích.
- Chưa thực hiện đăng ký thay đổi nội dung biện pháp bảo đảm sau khi tài sản đã hình thành.
- Thẩm định TSBD không đúng với hiện trạng thực tế.

b) Dấu hiệu rủi ro tiềm ẩn

Qua thanh tra phát hiện 04 khách hàng có cơ cấu tài chính rủi ro cao, Sacombank Đà Nẵng cần tăng cường giám sát tài chính và kiểm soát tín dụng chặt chẽ. Yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ báo cáo tài chính nhằm đánh giá chính xác dòng tiền thực tế và khả năng trả nợ. Đồng thời, rà soát lại các chỉ tiêu tài chính trọng yếu nhằm cảnh báo sớm. Trường hợp phát hiện rủi ro tăng cao, cần chủ động điều chỉnh hạn mức hoặc xem xét thu hồi nợ trước hạn.

2.3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu Sacombank Đà Nẵng báo cáo, giải trình về các tồn tại, vi phạm, hạn chế; đồng thời chấn chỉnh, đôn đốc Sacombank Đà Nẵng kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

Các phát hiện về tồn tại và vi phạm nêu trên của Sacombank Đà Nẵng không thuộc phạm vi xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, do vậy Đoàn Thanh tra không áp dụng và đề xuất thực hiện các biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

2.4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã yêu cầu Sacombank và Sacombank Đà Nẵng thực hiện 11 nội dung kiến nghị để khắc phục những tồn tại, hạn chế giúp Sacombank nói chung và Sacombank Đà Nẵng nói riêng 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 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ TT.DNDAI.

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



Hồ Thị Cẩm Phương

