

Hà Nội, ngày 28 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI

Ngày 29/4/2025, Chánh Thanh tra NHNN đã ban hành Kết luận thanh tra số 15/KLTT - TTNH5 đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 48, 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, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra SHB như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

SHB là NHTM Cổ phần được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0041/NH-GP do NHNN cấp ngày 13/11/1993, với tên gọi ban đầu là NHTM Cổ phần Nông thôn Nhon Ái. NHTM Cổ phần Nông thôn Nhon Ái được đổi tên thành NHTM Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội theo Quyết định số 1764/QĐ-NHNN ngày 11/9/2009 của NHNN. SHB đã sáp nhập thành công NHTM Cổ phần Nhà Hà Nội (HBB) vào năm 2012 và Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel (VFF) vào năm 2017 theo đề án tái cơ cấu hệ thống TCTD ở Việt Nam. Hiện nay, SHB hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30/11/2018. Thời hạn hoạt động 99 năm kể từ ngày 13/11/1993. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1800278630, đăng ký lần đầu ngày 10/12/1993, đăng ký thay đổi gần nhất lần thứ 34 ngày 20/9/2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp. Vốn điều lệ tại thời điểm thành lập là 400 triệu đồng; thời điểm 31/12/2023 là 36.193.981,130 triệu đồng. Trụ sở chính đặt tại số 77 phố Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Tp Hà Nội.

Thời điểm 31/12/2023, mô hình tổ chức tại Trụ sở chính bao gồm: (i) Hội đồng quản trị (HĐQT) có Chủ tịch HĐQT và 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập; 05 Ủy ban/Ban/Văn phòng giúp việc cho HĐQT; (ii) Ban kiểm soát (BKS) có 3 thành viên chuyên trách; bộ phận giúp việc là Kiểm toán nội bộ; (iii) Ban điều hành (BDH) có 08 thành viên, đứng đầu là Tổng giám đốc. SHB có 24 Ban/Văn phòng/Khoi trực thuộc BDH. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS, BDH, các Ủy ban/Ban/Văn phòng giúp việc HĐQT, BDH, các khối/phòng ban/trung tâm/chi nhánh được SHB quy định tại Điều lệ và các văn bản quy định nội bộ (QĐNB). Mạng lưới hoạt động của SHB có Trụ sở chính (bao gồm Trung tâm kinh doanh) tại Tp Hà Nội và 63 chi nhánh tại 49 tỉnh/thành phố. SHB có 04 công ty con, gồm 02 công ty con ở Việt Nam (Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB AMC); Công ty TNHH MTV Tài chính ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội) và 02 công ty con ở nước ngoài (Ngân hàng 100% vốn SHB tại Campuchia; Ngân hàng 100% vốn SHB tại Lào). Số lượng nhân sự tổng cộng có 5.943 người.

SHB thực hiện các nội dung hoạt động theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận, như: huy động vốn, cấp tín dụng; dịch vụ thanh toán và ngân quỹ; tham gia hoạt động trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng; cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế; cung ứng các dịch vụ thanh toán...

II. KẾT LUẬN

Kết quả thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, vi phạm, tồn tại của SHB:

1. Ưu điểm

- Sau hơn 30 năm đi vào hoạt động, SHB đã thiết lập bộ máy tổ chức từ HĐQT, BKS, BDH đến các khối, phòng ban, đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ; thiết lập và duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB), kiểm toán nội bộ, vận hành hệ thống thông tin quản lý.

- Ngân hàng ban hành các chính sách, QĐNB về ba nội dung thanh tra theo quy định của pháp luật; tiến hành rà soát, chỉnh sửa, bổ sung, ban hành mới các chính sách, QĐNB cho phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

- SHB hoạt động kinh doanh có lãi và đảm bảo mức vốn điều lệ theo quy định của pháp luật, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của khách hàng tổ chức kinh tế, cá nhân.

- Nhìn chung, các cấp quản trị, điều hành, các đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ đã tích cực và nỗ lực trong công tác xử lý, thu hồi nợ xấu. Thẩm quyền, trách nhiệm của tập thể, cá nhân liên quan được phân công rõ ràng, cụ thể tại QĐNB và triển khai trên thực tế. Các biện pháp xử lý nợ xấu đã phát huy được hiệu quả, khi có 07/20 khách hàng đã thu hồi được toàn bộ khoản nợ; 08/20 khách hàng đã thu hồi được một phần nợ xấu.

2. Vi phạm, tồn tại

2.1. Vi phạm là hành vi vi phạm hành chính

Ngày 14/05/2024, Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 34/QĐ-XPHC đối với SHB về 05 hành vi vi phạm hành chính.

2.2. Vi phạm không phải là hành vi vi phạm hành chính

Bên cạnh các vi phạm là hành vi vi phạm hành chính, SHB có một số vi phạm không phải là hành vi vi phạm hành chính liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng; công chứng/chứng thực Hợp đồng thế chấp, đăng ký biện pháp bảo đảm; thu thập thông tin khách hàng tại thời điểm mở tài khoản; phương án xử lý đối với các khách hàng không thể liên hệ trong quá trình cập nhật thông tin định kỳ...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của SHB chủ yếu do những nguyên nhân chủ quan, khách quan như: Trong giai đoạn từ năm 2020 đến năm 2022, đại dịch covid-19 kéo dài, diễn biến phức tạp là một sự kiện bất khả kháng, ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động sản xuất, kinh doanh và khả năng trả nợ của người dân, doanh nghiệp; gây ra nhiều khó khăn cho hoạt động cấp tín dụng cũng như việc thu hồi nợ của SHB; Đối với các dự án bất động sản, việc chậm tiến độ của dự án không chỉ do chịu ảnh hưởng của đại dịch covid-19 mà còn có thể do thay

đổi trong nhân sự của các Sở, ban ngành trên địa bàn; khó khăn trong công tác giải phóng mặt bằng...; Một số quy định của pháp luật còn có nội dung chưa rõ ràng, tồn tại cách hiểu khác nhau; SHB chưa nắm bắt đầy đủ quy định pháp luật hoặc thiếu sự rà soát kỹ lưỡng quy định của pháp luật liên quan trong quá trình tác nghiệp; một số cán bộ, nhân viên tại đơn vị kinh doanh thiếu ý thức tuân thủ; không tuân thủ nghiêm túc, triệt để quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng...

3.2. Trách nhiệm:

Các cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung cho các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu SHB thực hiện 10 kiến nghị chung và 17 kiến nghị cụ thể, trong đó có yêu cầu: HĐQT chỉ đạo SHB xây dựng kế hoạch cụ thể thực hiện các kiến nghị qua thanh tra, trong đó phải phân công cụ thể cho từng bộ phận, cá nhân chịu trách nhiệm chỉ đạo, thực hiện, thời hạn hoàn thành... Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành theo dõi, đôn đốc, kiểm soát, giám sát chặt chẽ việc khắc phục các vi phạm, tồn tại qua thanh tra. Trong trường hợp để xảy ra rủi ro mất vốn liên quan đến các vi phạm, tồn tại qua thanh tra, yêu cầu SHB kịp thời chuyển hồ sơ vụ việc sang Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để xác minh, điều tra và xử lý theo quy định của pháp luật đối với các cá nhân, tập thể có liên quan. SHB thực hiện kiểm điểm, xác định trách nhiệm và xử lý theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ đối với các tổ chức, cá nhân liên quan đến các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra. Ban lãnh đạo SHB chấn chỉnh toàn hệ thống kịp thời khắc phục, chỉnh sửa vi phạm, tồn tại, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ và an toàn hoạt động cho SHB.

Thời gian SHB hoàn thành tất cả các kiến nghị nêu trên chậm nhất là 06 tháng kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra trừ các kiến nghị đã có thời hạn thực hiện cụ thể. *ll*

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Thống đốc (để b/c);
- Phó Thống đốc Phạm Quang Dũng (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH5.

NNBLINH *ll*

CHÁNH THANH TRA



Lại Hữu Phước