

Số: 11/TB-TTGS

Nam Định, ngày 06 tháng 02 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Việt Nam chi nhánh Nam Định

Ngày 22/01/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nam Định đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL-TTGS đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Việt Nam chi nhánh Nam Định (Sacombank Nam Định).

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nam Định công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 255/QĐ-TTGS ngày 29/11/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Nam Định:

- Thanh tra việc chấp hành các quy định về huy động vốn và lãi suất huy động vốn;
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu thời hạn trả nợ; miễn giảm lãi, phí; tình hình xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2021 đến 30/11/2024, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động huy động vốn

1.1. Ưu điểm

- Cơ bản các chính sách, quy định nội bộ của Sacombank về hoạt động huy động vốn từ các tổ chức kinh tế, cá nhân ban hành đảm bảo theo quy định của NHNN tại Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm (Thông tư số 48/2018/TT-NHNN) và Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về tiền gửi có kỳ hạn (Thông tư số 49/2018/TT-NHNN).

- Số liệu trên sao kê khớp đúng với số liệu trên bảng cân đối kế toán thời điểm 30/11/2024.

- Tại thời điểm thanh tra, Chi nhánh đã niêm yết công khai các nội dung về tiền gửi được quy định tại Điều 21 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN và Điều 16 Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018.

- Hồ sơ huy động vốn về cơ bản đúng trình tự, thủ tục, đối tượng gửi tiền đối với tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn và tiền gửi có kỳ hạn phù hợp theo quy định tại Thông tư số 48/2018/TT-NHNN, Thông tư số 49/2018/TT-NHNN và quy định nội bộ của Sacombank.

- Việc quy định và áp dụng lãi suất tiền gửi bằng đồng Việt Nam dưới 6 tháng, lãi suất tối đa đối với tiền gửi bằng đô la Mỹ đúng với quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

1.2. Tồn tại:

- Thiếu thông tin về địa chỉ, số điện thoại của khách hàng trên một số Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (trong thời gian thanh tra, Chi nhánh đã bổ sung đầy đủ các thông tin của KH);

- Việc tiêu hủy các ấn chỉ quan trọng hồng không thực hiện đúng tần suất định kỳ 6 tháng/lần, tối thiểu 2 lần/năm theo quy định nội bộ của Sacombank.

2. Về hoạt động cấp tín dụng

2.1. Ưu điểm

- Trong công tác cho vay, bảo lãnh cơ bản Chi nhánh thực hiện hoạt động cho vay, bảo lãnh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, các quy định nội bộ của Sacombank về quy trình cấp tín dụng, về chính sách bảo đảm tiền vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Hồ sơ cho vay, bảo lãnh tương đối đầy đủ, về cơ bản đảm bảo điều kiện, nguyên tắc cho vay theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng, các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2016/TT-NHNN và các văn bản quy định nội bộ của Quỹ, Thông tư số 11/2022/TT-NHNN ngày 30/9/2022 của NHNN quy định về bảo lãnh ngân hàng và các văn bản quy định nội bộ của Sacombank. Khách hàng được bảo lãnh đảm bảo các quy định về đối tượng, điều kiện bảo lãnh, hồ sơ bảo lãnh, thu phí bảo lãnh theo quy định của Sacombank trong từng thời kỳ. Trong thời kỳ thanh tra, Chi nhánh chưa phải thực hiện nghĩa vụ trả thay khoản bảo lãnh cho khách hàng.

- Đối chiếu trực tiếp KH vay vốn đều ký nhận nợ khớp đúng số liệu tại Sacombank chi nhánh Nam Định.

2.2. Tồn tại

2.2.1. Về hoạt động cho vay

Chi nhánh còn một số tồn tại về thẩm định cho vay, hồ sơ cho vay, về kiểm tra, giám sát vốn vay, về bảo đảm tiền vay và sai khác.

2.2.2. Về bảo lãnh: Thiếu biên bản kiểm tra giám sát và thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh theo quy định nội bộ của Sacombank.

2.2.3. Về xử lý rủi ro: Tài liệu chứng minh khả năng tài chính trả nợ không đảm bảo theo Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

3. Nguyên nhân tồn tại

- Tồn tại trong công tác huy động vốn do Chi nhánh triển khai thực hiện và áp dụng các quy định còn có những thiếu sót; bên cạnh đó kế toán, giao dịch viên chưa cẩn trọng trong quá trình tác nghiệp.

- Tồn tại trong công tác cấp tín dụng:

+ Nguyên nhân khách quan: Do khách hàng không thực hiện đúng cam kết trong Hợp đồng cho vay; chưa cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin, tài liệu liên quan đến quá trình vay vốn; do khách hàng gặp khó khăn trong sản xuất kinh doanh sau dịch Covid 19, không trả gốc, lãi tiền vay đúng thời hạn trong hợp đồng cho vay;

+ Nguyên nhân chủ quan: Cán bộ thực hiện thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, kiểm soát phê duyệt khoản vay chưa kiểm soát tính đầy đủ, tính chính xác và hợp lý của hồ sơ cho vay và tài liệu chứng minh sử dụng vốn vay do khách hàng cung cấp; chưa tuân thủ đầy đủ các quy định về kiểm tra, giám sát sau vay.

4. Trách nhiệm của tổ chức, cá nhân

- Những tồn tại trong công tác huy động vốn trách nhiệm thuộc về Giám đốc, Phó Giám đốc phụ trách huy động, giao dịch viên, kiểm soát viên.

- Trách nhiệm trong công tác cấp tín dụng thuộc về cán bộ quan hệ khách hàng, cán bộ kiểm soát, cán bộ phê duyệt tín dụng và lãnh đạo Chi nhánh qua từng thời kỳ.

III. KIẾN NGHỊ

Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Nam Định yêu cầu Sacombank Nam Định thực hiện 11 kiến nghị (trong đó 03 kiến nghị đối với công tác huy động vốn; 07 kiến nghị về công tác cho vay, 01 kiến nghị khác để khắc phục các vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả an toàn trong hoạt động.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Việt Nam chi nhánh Nam Định. 

Nơi nhận:

- Giám đốc (để báo cáo);
- Công TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Nguyễn Thị Quy