

Số: 04/TB-TTGSNH

Tây Ninh, ngày 13 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội Chi nhánh Tây Ninh

Ngày 07/01/2025 Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Tây Ninh (NHNN Tây Ninh) đã ban hành kết luận thanh tra 02/KL-TTGSNH về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội Chi nhánh Tây Ninh.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng NHNN Tây Ninh thông báo kết luận thanh tra như sau:

PHẦN I

KHÁI QUÁT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG

1. Về mạng lưới, nhân sự và hoạt động

SHB Tây Ninh hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1800278630-096 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp ngày 12/10/2017, đăng ký thay đổi lần thứ 1 ngày 08/02/2018. Trụ sở Chi nhánh đặt tại số 409 đường 30/4, khu phố 1, Phường 1, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

- Mạng lưới hoạt động của SHB Tây Ninh có Trụ sở Chi nhánh và 01 Phòng giao dịch, 01 máy giao dịch tự động (ATM), 01 POS đặt trên địa bàn tỉnh.

- Tổng số nhân sự của Chi nhánh đến 30/9/2024 có 33 người. Ban lãnh đạo SHB Tây Ninh, gồm: Ông Huỳnh Thuận Hòa - Giám đốc; Ông Vũ Hoàng Ngọc Anh - Phó Giám đốc và các Trưởng/Phó/Phụ trách Phòng Khách hàng cá nhân (KHCCN), Khách hàng doanh nghiệp (KHDDN), Dịch vụ khách hàng (DVKH), Ngân quỹ, Thẩm định, Hỗ trợ tín dụng, Hành chính.

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của Chi nhánh không ổn định, dư nợ giảm mạnh, nợ quá hạn có chiều hướng tăng nhanh, đặc biệt năm 2023 và đến 30/9/2024, cụ thể: vốn huy động năm 2023 tăng 5% so 2022 và đến 30/9/2024 tăng 22,7% so đầu năm; dư nợ tín dụng năm 2023 giảm 7,36% so năm 2022, thời điểm 30/9/2024 giảm 18,16% so đầu năm. Nợ quá hạn năm 2023 chiếm 10% tổng dư nợ, trong đó nợ xấu chiếm 8,34% và đến 30/9/2024, nợ quá hạn chiếm 26,04%, trong đó nợ xấu chiếm 20,22% tổng dư nợ.

2. Các cuộc thanh tra, kiểm tra

Tại Chi nhánh có phòng Kiểm soát nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát nội bộ và Giám sát tuân thủ của SHB, thực hiện chức năng kiểm tra thường xuyên các mặt nghiệp vụ của Chi nhánh theo chuyên đề hàng tháng. Trong giai đoạn 2022 đến 30/9/2024, qua kiểm tra phòng Kiểm soát nội bộ tại Chi nhánh Tây Ninh ghi nhận một số tồn tại trong hoạt động cho vay, như: Hồ sơ cho vay chưa tra cứu, thu thập thông tin giấy đăng ký thuế của hộ kinh doanh/doanh nghiệp trên các Website, thiếu tài liệu chứng minh năng lực tài chính/hoặc có nhưng sơ sài, chưa thu thập đầy đủ căn cứ chứng minh sử dụng vốn, chưa thực hiện việc kiểm tra giám sát sau cho vay... Đánh giá của phòng Kiểm tra nội bộ tại một số thời điểm Chi nhánh chưa tích cực trong chấn chỉnh các tồn tại, thiếu sót được phòng Kiểm tra nội bộ ghi nhận.

PHẦN II

KẾT QUẢ THANH TRA

I. THANH TRA HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG, CAM KẾT NGOẠI BẢNG; PHÂN LOẠI TÀI SẢN CÓ, TRÍCH LẬP DỰ PHÒNG VÀ XỬ LÝ RỦI RO TÍN DỤNG

1. Hoạt động cấp tín dụng

1.1. Tình hình cấp tín dụng

Hoạt động cấp tín dụng tại SHB Tây Ninh chỉ phát sinh bằng Việt Nam đồng, không phát sinh cho vay bằng ngoại tệ và chủ yếu cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân, cụ thể như sau: Dư nợ cho vay năm 2022 là 718.276 trđ (đạt 85% kế hoạch); năm 2023 là 665.375 trđ, giảm 52.901 trđ (-7,36%) so năm 2022 (đạt 81% kế hoạch) và tại thời điểm 30/9/2024 là 544.569 trđ, giảm 120.806 trđ (-18,16%) so năm 2023 (đạt 68% kế hoạch). Dư nợ cho vay giảm do tình hình sản xuất kinh doanh của khách hàng vay tại Chi nhánh gặp nhiều khó khăn nên khách hàng tái cơ cấu trong hoạt động sản xuất, kinh doanh phù hợp diễn biến thị trường, từ đó chủ động giảm dư nợ vay tại Chi nhánh.

Trong thời kỳ thanh tra, tại Chi nhánh không phát sinh cho vay phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP; chương trình hỗ trợ lãi suất theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN.

Tại thời điểm 30/9/2024 Chi nhánh không phát sinh nghiệp vụ bảo lãnh, các khoản ủy thác hoặc phải thu có tính chất như một khoản cho vay mà Chi nhánh phải chịu rủi ro.

1.2. Chất lượng tín dụng

Trong thời kỳ thanh tra, nợ nhóm 2 và nợ xấu tại SHB Tây Ninh có xu hướng tăng nhanh và chiếm tỷ lệ lớn trên tổng dư nợ, cụ thể:

- Nợ nhóm 2 năm 2022 là 24.850 trđ, chiếm 3,5% tổng dư nợ; năm 2023 là 11.022 trđ, chiếm 1,66% tổng dư nợ, giảm so tỷ lệ 3,5% của năm 2022 và thời điểm 30/9/2024 là 31.687 trđ, chiếm 5,82% tổng dư nợ, tăng so tỷ lệ 1,66% của đầu năm.

- Nợ xấu năm 2022 là 9.716 trđ, chiếm 1,4% tổng dư nợ; năm 2023 là 55.509 trđ, chiếm 8,34% tổng dư nợ, tăng so tỷ lệ 1,4% của năm 2022 và thời điểm 30/9/2024 là 110.115 trđ, chiếm 20,22% tổng dư nợ, tăng so tỷ lệ 8,34% của đầu năm; trong đó nợ nhóm 5 chiếm 43,24% nợ xấu.

Căn cứ báo cáo phân tích nguyên nhân nợ quá hạn và khả năng thu hồi của SHB Tây Ninh, ghi nhận, nợ xấu đến 30/9/2024 là 110.115 trđ, phần lớn các khoản nợ xấu đều có tài sản bảo đảm, có khả năng thu hồi, riêng các khoản nợ nhóm 5 thuộc diện khó thu. Nợ xấu phát sinh do ảnh hưởng sau dịch covid-19, hoạt động sản xuất kinh doanh khách hàng của Chi nhánh gặp nhiều khó khăn dẫn đến làm ăn thua lỗ, ngưng hoạt động, thu nhập giảm sút nên mất khả năng trả nợ theo thỏa thuận, một số trường hợp liên quan đến vụ án khác.

Công tác xử lý nợ quá hạn được Chi nhánh thực hiện bằng nhiều hình thức như: thu dần nợ thông qua cam kết của khách hàng vay, vận động khách hàng tự bán tài sản, trường hợp khách hàng không hợp tác, thiếu thiện chí trả nợ Chi nhánh khởi kiện qua Tòa án,... Kết quả xử lý, thu hồi nợ nhóm 2 và nợ xấu năm 2022 thu 8.857 trđ, năm 2023 thu 72.312 trđ và đến 30/9/2024 thu 53.581 trđ, trong đó thu hồi nợ xấu là 47.883 trđ.

1.3. Chấp hành quy chế cho vay

Đoàn Thanh tra chọn mẫu kiểm tra 20 khách hàng cá nhân (52 món) và 8 khách hàng doanh nghiệp (48 món) với dư nợ 183.661 trđ tại thời điểm 30/9/2024, chiếm 33,73% tổng dư nợ.

Qua kiểm tra ghi nhận Chi nhánh cơ bản chấp hành các văn bản quy định về hoạt động tín dụng do Thống đốc NHNN ban hành và hướng dẫn nội bộ của SHB về hoạt động cấp tín dụng, thẩm quyền phê duyệt tín dụng; các khoản vay đáp ứng điều kiện vay vốn, được thẩm định và xét duyệt cho vay theo đúng trình tự, thủ tục theo quy định, có phương án sử dụng vốn khả thi; hợp đồng bảo đảm tiền vay được công chứng và đăng ký giao dịch bảo đảm đầy đủ...

Tuy nhiên, qua thanh tra Đoàn ghi nhận 27 khoản vay (13 khách hàng), với dư nợ 52.064 trđ, chiếm 28,34% dư nợ được kiểm tra có tồn tại sau:

- Thông tin tài liệu làm cơ sở thẩm định, xét duyệt cho vay chưa đầy đủ, không phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh thực tế; báo cáo thẩm định sơ sài, chưa phân tích, đánh giá đầy đủ về hiệu quả của phương án sản xuất kinh doanh và khả năng trả nợ khi được SHB Tây Ninh cấp tín dụng.

- Chưa thu thập đầy đủ tài liệu, chứng từ liên quan trong quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh và sử dụng vốn vay, hoặc có tài liệu, chứng từ nhưng không phù hợp (hóa đơn bán lẻ thông thường, giấy biên nhận viết tay...).

- Các khoản vay có thực hiện kiểm tra sau cho vay, tuy nhiên công tác kiểm tra chưa chặt chẽ, nội dung biên bản kiểm tra chưa ghi nhận tình hình sản xuất kinh doanh cũng như tình hình tài chính tại thời điểm kiểm tra; các biên bản làm việc về nợ quá hạn với khách hàng chưa xác định nguyên nhân nợ quá hạn.

2. Về cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch covid-19 theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN và các Thông tư sửa đổi bổ sung (gọi chung là Thông tư số 01); Thông tư số 02/2023/TT-NHNN cho khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh.

Trong thời kỳ thanh tra tại Chi nhánh không phát sinh khoản vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng do dịch Covid-19 theo Thông tư số 01 và cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN.

3. Về phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro

Chi nhánh thực hiện phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định nội bộ và quy định của NHNN. Qua kiểm tra, ghi nhận Chi nhánh phân loại tài sản có và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đúng quy định. Số tiền trích lập dự phòng rủi ro tại thời điểm 30/9/2024 là 22.883 trđ, trong đó dự phòng cụ thể 19.156 trđ, dự phòng chung 3.727 trđ.

Trong thời kỳ thanh tra, Chi nhánh không phát sinh sử dụng dự phòng xử lý rủi ro.

II. THANH TRA HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN

Năm 2023, huy động vốn tại SHB Tây Ninh là 694.447 trđ, tăng 33.225 trđ (5%) so với năm 2022 (đạt 83% so với kế hoạch năm 2023), nguồn vốn huy động chủ yếu từ thị trường 1, không phát sinh từ thị trường 2. Đến 30/9/2024, nguồn vốn huy động là 852.205 trđ, tăng 157.758 trđ (22,7%) so với đầu năm (đạt 77% so với kế hoạch năm 2024).

Qua kiểm tra số liệu trên sổ sách kế toán, lãi suất huy động từng thời kỳ và chọn mẫu chứng từ tháng 9/2024 (đính kèm danh sách), ghi nhận SHB Tây Ninh chấp hành đúng các quy định về huy động vốn, lãi suất huy động bao gồm các khoản chi khuyến mại không vượt lãi suất trần theo quy định, thực hiện nhận, chi trả tiền gửi, hạch toán kế toán về tiền gửi đúng quy định tại Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018, Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018, các trường hợp khách hàng rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn thực hiện đúng quy định tại Thông tư số

04/2022/TT-NHNN ngày 16/6/2022. Các quy định về tiền gửi được hướng dẫn cụ thể từng loại sản phẩm trên website của SHB, tại Chi nhánh có công khai chi tiết mức lãi suất huy động theo quy định của NHNN.

PHẦN III

KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ

I. KẾT LUẬN

Trong thời kỳ thanh tra, SHB Tây Ninh cơ bản tuân thủ các quy định của Nhà nước, NHNN và quy định nội bộ về hoạt động cho vay và huy động vốn. Tuy nhiên, qua đánh giá của phòng Kiểm tra nội bộ, tại một số thời điểm Chi nhánh chưa nghiêm túc trong việc chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, thiếu sót được phòng Kiểm tra nội bộ ghi nhận; đồng thời qua thanh tra, Đoàn thanh tra ghi nhận Chi nhánh còn một số hạn chế, tồn tại sau:

- Hoạt động của Chi nhánh không ổn định, dư nợ giảm mạnh; chất lượng tín dụng có chiều hướng đi xuống, nợ quá hạn tăng nhanh cả về số tuyệt đối lẫn tỷ lệ, đặc biệt năm 2023 và đến 30/9/2024.

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ: chưa thu thập đầy đủ tài liệu để đánh giá về tình hình tài chính của khách hàng; chưa phân tích, đánh giá đầy đủ về hiệu quả và khả năng trả nợ theo dự kiến của phương án sản xuất kinh doanh khi được SHB Tây Ninh cấp tín dụng.

- Công tác kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ: chưa thu thập đầy đủ tài liệu, chứng từ liên quan trong quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh và sử dụng vốn thể hiện tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng thường xuyên, liên tục/hoặc có tài liệu, chứng từ nhưng không phù hợp; nội dung biên bản kiểm tra chưa ghi nhận tình hình sản xuất kinh doanh cũng như tình hình tài chính tại thời điểm kiểm tra; các biên bản làm việc về nợ quá hạn với khách hàng chưa xác định nguyên nhân nợ quá hạn.

II. KIẾN NGHỊ

Qua kết quả thanh tra và kết luận hạn chế, tồn tại, sai phạm nêu trên, yêu cầu SHB Tây Ninh tổ chức xử lý, chấn chỉnh theo các kiến nghị sau:

1. Chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác thu thập, lưu giữ các thông tin, tài liệu làm cơ sở thẩm định và xét duyệt cho vay, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập trả nợ, và tài liệu, chứng từ phát sinh liên quan quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh và sử dụng vốn vay của khách hàng.

2. Thu thập đầy đủ chứng từ liên quan trong quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh, sử dụng vốn vay và nguồn thu nhập trả nợ của khách hàng theo quy định.

3. Nâng cao chất lượng thẩm định, báo cáo thẩm định phải thể hiện đầy đủ, rõ ràng, cụ thể (chi phí, doanh thu, hiệu quả) của phương án sản xuất kinh doanh khi

vay vốn; đồng thời tăng cường công tác kiểm tra trước, trong và sau cho vay; đối với các khoản vay quá hạn, biên bản làm việc phải xác định rõ nguyên nhân và hướng xử lý đảm bảo chặt chẽ, phù hợp quy định pháp luật.

4. Tăng cường các giải pháp hiệu quả thu hồi nợ quá hạn đảm bảo phù hợp quy định pháp luật, hạn chế chuyển sang nhóm nợ xấu; chủ động phối hợp với các cơ quan pháp luật trong thu hồi nợ xấu (trong đó lưu ý các khoản nợ đã được chuyển qua cơ quan Thi hành án) nhằm kéo giảm tỷ lệ nợ xấu về dưới 3%.

5. Kiểm điểm, xử lý trách nhiệm tập thể, cá nhân SHB Tây Ninh có liên quan đến các tồn tại, sai phạm trong việc tuân thủ các nguyên tắc, quy định của pháp luật theo Kết luận thanh tra.

Trên đây là Kết luận thanh tra tại SHB Tây Ninh, đề nghị SHB tăng cường công tác quản lý, chỉ đạo, kiểm tra, giám sát chặt chẽ hoạt động tại SHB Tây Ninh (đặc biệt trong hoạt động cho vay) nhằm hạn chế tối đa phát sinh mới nợ nhóm 2 và nợ xấu; hỗ trợ hiệu quả trong công tác xử lý, thu hồi, kéo giảm tỷ lệ nợ xấu để SHB Tây Ninh đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; chỉ đạo SHB Tây Ninh nghiêm túc thực hiện khắc phục các tồn tại, thiếu sót qua kết quả kiểm tra của phòng Kiểm tra nội bộ SHB ghi nhận.

Yêu cầu SHB Tây Ninh thực hiện nghiêm túc các kiến nghị và gửi báo cáo thực hiện kiến nghị thanh tra về NHNN Chi nhánh tỉnh Tây Ninh (Thanh tra, giám sát ngân hàng) trước ngày 20/01/2025 và theo định kỳ báo cáo ngày 10 hàng tháng đến khi thực hiện xong các kiến nghị./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN TN;
- Lưu: TTGSNH, HSTT.

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH**



Trang Thanh Hải