

Số: 21 /TB-TTGSNH

Tây Ninh, ngày 24 tháng 02 năm 2025

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN  
CHI NHÁNH TÂY NINH**

Ngày 24/02/2025, 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 số 19/KL-TTGSNH về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Tây Ninh (gọi tắt Sacombank Tây Ninh).

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

**I. KHÁI QUÁT CHUNG**

Sacombank Tây Ninh là đơn vị thành viên của Sacombank, hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301103908-018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp lần đầu ngày 09/5/2003, thay đổi lần thứ 07 ngày 22/6/2020. Trụ sở Chi nhánh đặt tại số 217-219 Đường 30/4, Khu phố 3, Phường 2, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Mạng lưới hoạt động của Sacombank Tây Ninh gồm có Chi nhánh và 05 Phòng giao dịch (PGD) (Trảng Bàng, Gò Dầu, Hòa Thành, Tân Châu, Tân Biên); 23 máy giao dịch tự động (ATM) đặt trên địa bàn tỉnh, 72 thiết bị thanh toán thẻ (POS). Số lượng cán bộ nhân viên của Sacombank Tây Ninh đến 30/9/2024 là 204 người, bao gồm Chi nhánh và PGD. Lãnh đạo Sacombank Tây Ninh là Ông Nguyễn Hồng Sơn – Giám đốc cùng các Ông, Bà Ngô Thành Lợi, Văn Phạm Tố Nga – Phó Giám đốc và các Phó Giám đốc kiêm Trưởng các PGD Trảng Bàng, Gò Dầu, Hòa Thành, Tân Châu, Tân Biên.

Trong thời kỳ thanh tra, tình hình hoạt động của Sacombank Tây Ninh phát triển ổn định, kết quả huy động, cấp tín dụng đều tăng trưởng qua các năm; tỷ lệ nợ xấu có chiều hướng tăng, song chỉ chiếm tỷ lệ thấp (dưới 2%) trong tổng dư nợ; kinh doanh hiệu quả. Hoạt động Sacombank Tây Ninh luôn được sự giám sát, kiểm



tra của Trụ sở chính thông qua các Tổ kiểm tra của Khu vực Đông Nam Bộ, kiểm tra của Kiểm toán nội bộ và tự kiểm tra của Phòng Kiểm soát rủi ro của Chi nhánh.

## **II. KẾT LUẬN**

### **1. Những mặt đạt được**

Qua thanh tra các nội dung về: cấp tín dụng, hoạt động đại lý bảo hiểm, hoạt động mua bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài và công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, Đoàn Thanh tra ghi nhận:

- Sacombank Tây Ninh hoạt động tuân thủ các quy định pháp luật và quy định nội bộ trong các nội dung thanh tra. Kết quả kiểm tra một số quy định, hướng dẫn nội bộ do Sambank Tây Ninh cung cấp ghi nhận nội dung các văn bản phù hợp với quy định của Nhà nước, NHNN; chưa ghi nhận trường hợp hướng dẫn không phù hợp quy định hiện hành.

- Hoạt động cấp tín dụng tập trung chủ yếu vào cho vay tư nhân, cá thể và một phần đối với doanh nghiệp ngoài nhà nước. Đơn vị thực hiện đúng quy định, đúng thẩm quyền trong phê duyệt tín dụng, các trình tự, thủ tục trong cho vay, phân loại nhóm nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng, tích cực trong thu hồi nợ rủi ro đã xử lý....

- Hoạt động đại lý bảo hiểm theo đúng quy định pháp luật. Hoạt động mua, bán ngoại tệ, chuyển tiền ra nước ngoài đúng đối tượng, thực hiện các quy trình, thủ tục bán ngoại tệ, chuyển tiền theo quy định của NHNN và quy định nội bộ.

- Về công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Chi nhánh có thành lập Ban phòng chống tham nhũng, tội phạm, tiêu cực và rửa tiền; quan tâm công tác đào tạo, bồi dưỡng các nghiệp vụ liên quan phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố đối với đội ngũ cán bộ nhân viên; phát hiện, xử lý và báo cáo kịp thời giao dịch đáng ngờ.

### **2. Tồn tại, hạn chế**

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra đã ghi nhận Sacombank Tây Ninh còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Có triển khai thực hiện các chương trình, chính sách tín dụng song còn khá khiêm tốn.

- Trong hoạt động cấp tín dụng còn một số ít hồ sơ chưa lưu đầy đủ tài liệu, chứng từ chứng minh doanh thu, nguồn thu nhập trả nợ của phương án (đã bổ sung trong thời gian thanh tra).

### III. KIẾN NGHỊ

Với các tồn tại, hạn chế nêu trên, kết luận thanh tra đã yêu cầu Sacombank Tây Ninh tiếp tục bám sát theo đúng định hướng của Ngành, của địa phương trong tăng trưởng tín dụng đáp ứng tốt nhu cầu vốn cho phát triển kinh tế địa phương; tích cực tham gia thực hiện các chương trình, chính sách tín dụng của Chính phủ, của Ngành; chấn chỉnh việc lưu giữ tài liệu, chứng từ chứng minh đối với các hồ sơ vay của khách hàng; tăng cường kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, kiểm tra, giám sát trước, trong và sau cho vay; thực hiện quyết liệt các giải pháp hiệu quả thu hồi nợ quá hạn, nợ đã xử lý rủi ro đảm bảo phù hợp quy định pháp luật, hạn chế phát sinh nợ xấu mới; phối hợp chặt chẽ với các cơ quan pháp luật trong công tác thu hồi nợ xấu.

**Nơi nhận:**

- Giám đốc (để báo cáo);
- Tổ quản lý website NHNN Tây Ninh;
- Lưu: TTGSNH, HSTT.  
NXAn.

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



**Trang Thanh Hải**