BẢN SỐ: 04

THỜI HẠN BẢO VỆ BMNN
Từ ngày 05 tháng 03 năm 2026 đến ngày 07 tháng 03 năm 2026

THANH TRA CHÍNH PHỦ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 84 /TB-TTCP

Hà Nội, ngày 05 tháng 03 năm 2026

MẬT

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động ngân hàng tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội

Thực hiện Công điện số 159/CĐ-TTg ngày 07/9/2025 của Thủ tướng Chính phủ về định hướng chỉ đạo, điều hành chính sách tài khóa, chính sách tiền tệ; ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ Nguyễn Hòa Bình tại Công văn số 8390/VPCP-V.I ngày 08/9/2025 về việc tình hình thị trường vàng thời gian qua và Thông báo số 151/TB-VPCP ngày 24/9/2025 tại cuộc họp nghe báo cáo về việc tổ chức thanh tra hoạt động kinh doanh vàng, hoạt động tín dụng và các vấn đề khác có liên quan, Tổng Thanh tra Chính phủ đã ban hành Quyết định số 959/QĐ-TTCP ngày 25/9/2025 về thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật của các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp trong hoạt động Ngân hàng (hoạt động cấp tín dụng; huy động vốn phục vụ hoạt động cấp tín dụng...) tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội. Ngày 26/02/2026 Văn phòng Chính phủ có Văn bản số 779/VPCP-V.I thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ Nguyễn Hòa Bình về dự thảo kết luận thanh tra. Ngày 26/02/2026 Thanh tra Chính phủ có Kết luận số 80/KL-TTCP về việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động Ngân hàng tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội. Thực hiện quy định của Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Chính phủ thông báo kết luận thanh tra như sau:

A. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (sau đây gọi tắt là "SHB") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0041/NH-GP ngày 13/11/1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là "NHNN") cấp với tên gọi ban đầu là Ngân hàng thương mại Cổ phần Nông thôn Nhơn Ái, qua nhiều lần điều chỉnh Giấy phép hoạt động, đến nay Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội theo Quyết định số 1764/QĐ-NHNN ngày 11/9/2009 của NHNN. Ngân hàng đã sáp nhập thành công Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nhà Hà Nội ("HBB") và Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel ("VFF") tương ứng vào các năm 2012 và 2017 theo đề án tái cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng ở Việt Nam.

Hoạt động kinh doanh của SHB bao gồm: thực hiện các dịch vụ thanh toán và ngân quỹ, cung cấp các sản phẩm tài chính đa dạng cho cá nhân và doanh

nghiệp, tổ chức hệ thống thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng.

Bộ máy điều hành của SHB tại thời điểm 31/8/2025, gồm: Đại hội đồng cổ đông; Hội đồng Quản trị (Chủ tịch, 01 Phó chủ tịch, 05 thành viên trong đó 02 TV HĐQT độc lập); Ban Kiểm soát (Trưởng Ban kiểm soát và 02 thành viên); Ban Tổng Giám đốc (Tổng Giám đốc và 05 Phó Tổng giám đốc), 01 Kế toán trưởng. Cơ cấu tổ chức gồm: Trụ sở chính, 63 chi nhánh, 230 Phòng giao dịch và các điểm giao dịch tại các tỉnh, thành phố trong cả nước. SHB sở hữu 100% vốn tại 3 ngân hàng/công ty (SHB Lào, SHB Campuchia, Công ty SHB AMC) và 01 Công ty liên kết (SHB sở hữu 50% vốn: Công ty Tài Chính TNHH Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội).

Đến ngày 31/8/2025, tổng tài sản đạt hơn 826,8 nghìn tỷ đồng, tăng 11,6% so với năm 2024 và tăng 102,9% so với năm 2020.

B. KẾT LUẬN

Trong giai đoạn 2020 - 2025, tổng tài sản, tốc độ tăng trưởng tín dụng, các hoạt động dịch vụ… của SHB đều có sự tăng trưởng; SHB đã chủ động điều hành, rà soát, sửa đổi, hoàn thiện các quy trình nội bộ, phân định trách nhiệm giữa các đơn vị, bộ phận trong việc thu thập hồ sơ, thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng và kiểm tra, giám sát sau giải ngân. Tuy nhiên, trong hoạt động tín dụng của SHB còn có tồn tại, hạn chế, vi phạm, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động. Nội dung chủ yếu như sau:

I. Những tồn tại, hạn chế, vi phạm.

1. Việc chấp hành pháp luật trong hoạt động cấp tín dụng.

1.1. Việc thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng.

Thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng đối với một số khách hàng, vẫn còn tồn tại, thiếu sót, vi phạm trong việc thu thập, kiểm tra hồ sơ pháp lý, đánh giá năng lực tài chính của khách hàng, phương án vay vốn, xác đinh giá trị khoản vay, phê duyệt cấp tín dụng và kiểm soát trước trong và sau khi vay vốn, đặc biệt trong lĩnh vực bất động sản, cấp tín dụng vượt tổng vốn đầu tư của dự án, cấp tín dụng cho nhóm khách hàng góp vốn, thực hiện chung dự án bất động sản (có mối liên hệ gián tiếp) nhưng chưa đảm bảo quyền của ngân hàng trong việc kiểm tra, kiểm soát, giám sát toàn diện việc sử dụng vốn vay của bên trực tiếp sử dụng vốn.

1.2. Về tài sản bảo đảm.

Trong việc đánh giá, nhận, theo dõi, quản lý tài sản đảm bảo còn tồn tại, thiếu sót, vi phạm như: định giá chưa phù hợp; việc kiểm tra định kỳ tài sản không đầy đủ, thường xuyên để kịp thời có biện pháp xử lý dẫn đến rủi ro trong việc thu hồi khoản vay đối với khách hàng gặp khó khăn về tài chính.

1.3. Việc giải ngân.

Giải ngân cho một số khách hàng còn tồn tại, thiếu sót, vi phạm trong cung cấp thông tin theo quy định như: giải ngân khi chưa đảm bảo hồ sơ, chứng từ, tài liệu chứng minh vốn vay được sử dụng đúng mục đích.

1.4. Việc kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay.

Việc kiểm tra, giám sát đối với một số khách hàng chưa đúng quy định về thời gian, tần suất theo quy chế của SHB, chưa kịp thời báo cáo, đề xuất phương án xử lý với người phê duyệt cấp tín dụng về các rủi ro phát sinh liên quan hoạt động kinh doanh của khách hàng trong quá trình sử dụng vốn. Chưa kiểm soát dòng tiền sau giải ngân của bên thứ 3 để chứng minh việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, đặc biệt trong trường hợp cho vay góp vốn để đầu tư dự án bất động sản và cấp tín dụng khi đã hoàn thành việc mua bán 3 bên.

1.5. Việc chấp hành quy định về tỷ lệ cấp tín dụng đối với cổ đông lớn.

Tỷ lệ cấp tín dụng cho khách hàng là cổ đông lớn (Công ty Cổ phần Tập đoàn T&T) và người có liên quan đảm bảo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

2. Tình hình nợ xấu và chấp hành quy định về phân loại nợ.

Mặc dù nợ xấu được duy trì ổn định dưới 3%, tuy nhiên tập trung chủ yếu trong cho vay mua nhà để ở và nông nghiệp, nông thôn. Thực hiện phân loại nợ đối với một số khách hàng chưa đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, làm ảnh hưởng tới việc phản ánh chất lượng tín dụng.

3. Việc triển khai chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng nhà nước.

Tỷ lệ cho vay các lĩnh vực ưu tiên có xu hướng giảm, chưa có chỉ đạo để tăng cường kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro (bất động sản, chứng khoán...) trong toàn hệ thống theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.

4. Việc chấp hành quy định trong việc duy trì tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông.

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông (Công ty Cổ phần Tập đoàn T&T) và người có liên quan đang vượt 5,086% tỷ lệ tối đa theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng 2024 nhưng chưa có giải pháp tổng thể để đảm bảo giới hạn tỷ lệ vốn góp.

Việc cung cấp thông tin của cổ đông sở hữu trên 1% vốn điều lệ cho ngân hàng còn chưa đầy đủ, tiềm ẩn rủi ro trong việc quản lý sở hữu ngân hàng. Nhưng hiện nay pháp luật về ngân hàng chưa có chế tài để xử lý hành vi cung cấp thông tin chưa đầy đủ của cổ đông sở hữu trên 1% vốn điều lệ.

II. Nguyên nhân của các tồn tại, hạn chế, vi phạm:

- Nguyên nhân: SHB xây dựng, ban hành quy trình, quy chế nội bộ chưa toàn diện; công tác thu thập hồ sơ, tài liệu phục vụ hoạt động cấp tín dụng chưa đầy đủ; chất lượng thẩm định, phê duyệt hồ sơ tín dụng còn có hạn chế, thiếu sót.

- Để xảy ra các vi phạm, khuyết điểm nêu trên, trách nhiệm thuộc về: Hội đồng quản trị và các phòng, ban giúp việc trong việc tổ chức, chỉ đạo hoàn thiện quy trình, quy chế hoạt động cấp tín dụng; Hội đồng tín dụng cấp cao, lãnh đạo SHB các cấp và cán bộ SHB theo thẩm quyền trong hoạt động cấp tín dụng.

C. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Chính phủ kiến nghị:

I. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

1. Tăng cường quản lý, kiểm tra, giám sát, rà soát, xử lý vi phạm, nhất là thực hiện nghiêm việc triển khai chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ; việc chấp hành quy định về tỷ lệ cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng có liên quan; việc chấp hành quy định về tỷ lệ vốn góp của cổ đông và người có liên quan;... nhằm đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng và hệ thống các tổ chức tín dụng; phục vụ sản xuất kinh doanh, góp phần tăng trưởng kinh tế.

2. Nghiên cứu, rà soát, tham mưu cấp có thẩm quyền:

- Quy định kiểm soát tín dụng đối với lĩnh vực có nguy cơ rủi ro cao, hình thức cấp tín dụng tiềm ẩn nhiều rủi ro như góp vốn đầu tư kinh doanh bất động sản, cấp tín dụng khi đã hoàn thành việc mua bán 3 bên.

- Quy định thời hạn đảm bảo giới hạn tỷ lệ vốn góp với cổ đông và người có liên quan quy định tại Điều 63 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

- Rà soát, đánh giá tổng thể để có chế tài kiểm soát, quản lý đối với cổ đông sở hữu trên 1% vốn điều lệ và người có liên quan.

3. Tiếp tục, chỉ đạo thanh tra, kiểm tra, xử lý đối với các ngân hàng trong việc cấp tín dụng[1], nhất là đối với lĩnh vực có rủi ro cao như bất động sản, chứng khoán... Chỉ đạo, giám sát SHB thực hiện các kiến nghị của Thanh tra Chính phủ.

II. Đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (SHB).

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị nghiêm túc tổ chức thực hiện các Chỉ thị của Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước trong việc cấp tín dụng lĩnh vực ưu tiên và kiểm soát chặt chẽ đối với các lĩnh vực tiềm ẩn nhiều rủi ro; thực hiện nghiêm các kết luận thanh tra, kiểm tra của các cơ quan chức năng đã có hiệu lực thi hành.

2. Có giải pháp đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu của cổ đông và người có liên quan theo Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

3. Chấn chỉnh, khắc phục tồn tại, đảm bảo hoạt động tín dụng theo đúng quy định của pháp luật; rà soát hoàn thiện quy định nội bộ của SHB trong đó tập trung công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra sử dụng vốn vay,

---

[1] Thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng nhằm ngăn ngừa, xử lý nghiêm các vi phạm trong hoạt động ngân hàng (nhất là các hành vi thao túng, sở hữu chéo, cấp tín dụng cho các doanh nghiệp "sân sau"...

định giá, tiếp nhận, quản lý tài sản đảm bảo, nhất là đối với các hợp đồng tín dụng trong lĩnh vực tiềm ẩn nhiều rủi ro.

Tổ chức rà soát và chịu trách nhiệm toàn diện trong việc: phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro các khoản tín dụng theo quy định pháp luật; đánh giá lại đối với các hợp đồng tín dụng còn tồn tại, khuyết điểm vi phạm nêu trong kết luận thanh tra. Đồng thời, rà soát và chịu trách nhiệm toàn diện trước pháp luật đối với các trường hợp tương tự chưa được Thanh tra Chính phủ kiểm tra, để có biện pháp chấn chỉnh, xử lý kịp thời, không để xảy ra rủi ro, mất vốn, tài sản của SHB.

4. Xử lý về tài chính: rà soát, đánh giá lại các khoản vay vi phạm quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và hợp đồng tín dụng để xem xét xử lý theo thẩm quyền đối với các Hợp đồng tín dụng có vi phạm nêu trong kết luận thanh tra.

5. Qua rà soát, đánh giá nếu phát hiện vi phạm pháp luật về hoạt động tín dụng, thì chuyển hồ sơ vụ việc sang cơ quan có thẩm quyền để xử lý theo quy định.

Thanh tra Chính phủ trân trọng thông báo./.

Nơi nhận:
- Tổng Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Phó Tổng TTCP Lê Tiến Đạt;
- Văn phòng;
- Cục Giám sát và Thẩm định;
- Cục Theo dõi, đôn đốc và Xử lý sau thanh tra;
- Lưu: VT, Cục VI, HS Đoàn thanh tra.

(Nguyễn Thanh Bình, 09 bản)
Được phép sao chụp theo quy định.

TL. TỔNG THANH TRA
KT. CỤC TRƯỞNG CỤC VI
PHÓ CỤC TRƯỞNG

THANH TRA CHÍNH PHỦ

Nguyễn Thanh Bình