

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương - Chi nhánh Huế

Ngày 23/07/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 141/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Kỹ Thương - Chi nhánh Huế (viết tắt là TCB Huế/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với TCB Huế như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Huế được thành lập theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800-037 ngày 15/11/2007. Địa chỉ 24 Lý Thường Kiệt, phường Vĩnh Ninh, quận Thuận Hóa, thành phố Huế. Người đại diện theo pháp luật: ông Hoàng Xuân Huy.

Đến thời điểm 30/4/2025, mô hình hoạt động của TCB Huế gồm 01 Chi nhánh và không có Phòng giao dịch.

TCB Huế thực hiện mô hình phê duyệt tín dụng tập trung. Ngoài ra, tại TCB Huế còn có các cán bộ hỗ trợ nghiệp vụ chịu sự chỉ đạo trực tiếp từ Hội sở (cán bộ định giá, cán bộ hỗ trợ tín dụng, cán bộ thu hồi nợ, ...).

TCB Huế là đơn vị phụ thuộc TCB, hạch toán phụ thuộc, có con dấu, có nhiệm vụ thực hiện một hoặc một số chức năng của TCB theo quy định của pháp luật. Trụ sở Chi nhánh có 3 Phòng sau: Phòng Dịch vụ Khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng ưu tiên.

Giám đốc TCB Huế là người đại diện pháp luật, người chịu trách nhiệm toàn bộ các hoạt động của đơn vị.

Hiện nay, tổng số cán bộ nhân viên tại TCB Huế là 32 nhân sự; các phòng, ban gồm: Ban Giám đốc, bộ phận dịch vụ khách hàng, bộ phận khách hàng cá nhân, bộ phận khách hàng PRI (bộ phận khách hàng ưu tiên). Mạng lưới gồm Chi nhánh, 6 máy ATM và 2 máy CDM hoạt động 24/7 trên địa bàn Thành phố Huế.

Đến thời điểm 30/4/2025, tổng nguồn vốn huy động của TCB Huế đạt 1.516.169 triệu đồng, tăng 276.491 triệu đồng so với đầu năm. Trong đó: huy động VND 1.512.537 triệu đồng, chiếm tỷ trọng 99,76% tổng nguồn vốn huy động. Đơn vị chỉ huy động thị trường 1.

Tổng dư nợ cho vay tại TCB Huế đến 30/4/2025: 721.460 triệu đồng gồm 3.331 khách hàng, so với đầu năm tăng 52.107 triệu đồng, tỷ lệ tăng 7,78%, trong đó: Cho vay ngắn hạn: 121.810 triệu đồng, chiếm 16,9% tổng dư nợ; Cho vay trung dài hạn: 599.650 triệu đồng, chiếm 83,1% dư nợ.

Đến 30/4/2025, tổng thu nhập: 45.456 triệu đồng; tổng chi phí: 36.352 triệu đồng; Chênh lệch thu nhập – chi phí: 9.104 triệu đồng. Thu nhập chủ yếu của đơn vị là thu từ hoạt động tín dụng 39.818 triệu đồng, chiếm 87,59% tổng thu nhập, trong đó thu từ lãi tiền vay chiếm 31,654% tổng thu nhập, thu khác từ hoạt động tín dụng là 24.388 triệu đồng là thu lãi từ hoạt động điều chuyển vốn nội bộ giữa Hội sở và chi nhánh Huế chiếm 55,94%, thu từ dịch vụ thanh toán 4.762 triệu đồng, chiếm 10,47% trong tổng thu nhập, và thu từ nghiệp vụ ủy thác đại lý bảo hiểm là 5,3 triệu đồng. Chi phí chủ yếu của đơn vị

là chi phí hoạt động tín dụng, chiếm 62,65% tổng chi phí, trong đó chi trả lãi tiền gửi chiếm 27,38% tổng chi phí. Chi dự phòng rủi ro tín dụng tăng 50,16% so với năm trước, chiếm 15,55% trong tổng chi phí.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, gồm: Hoạt động cấp tín dụng; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động ngoại hối; Công tác an toàn kho quỹ. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được:

- Hoạt động cấp tín dụng: TCB Huế đã lưu trữ hồ sơ tín dụng theo quy định; đã cơ bản chấp hành các nguyên tắc, điều kiện vay vốn; chấp hành quy định về bảo lãnh; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định.

- Hoạt động huy động vốn: TCB Huế đã chấp hành các quy định về lãi suất huy động vốn theo từng thời kỳ do TCB ban hành và không vượt mức quy định của NHNN Việt Nam; có bảng niêm yết công khai lãi suất huy động cho từng loại tiền gửi tiết kiệm, thủ tục giao dịch tiền gửi tiết kiệm, quy định về từng hình thức gửi tiết kiệm, chấp hành lãi suất trong trường hợp tổ chức, cá nhân rút tiền gửi trước hạn.

- Hoạt động ngoại hối: TCB Huế đã niêm yết công khai tỷ giá tại điểm giao dịch, việc bán ngoại tệ theo tỷ giá niêm yết hàng ngày của Hội sở công bố và không vượt quy định về tỷ giá của NHNN Việt Nam, hoạt động chi trả kiều hối, bán ngoại tệ để chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài cho đối tượng được phép mua ngoại tệ theo quy định của TCB và NHNN Việt Nam.

- Công tác an toàn kho quỹ: TCB Huế đã cơ bản chấp hành các quy định về kiểm đếm, giao nhận, thu chi, xuất nhập tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá và ấn chỉ quan trọng; việc quản lý, sắp xếp, bảo quản tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá trong kho tiền, quầy giao dịch, sử dụng, bảo quản chìa khóa cửa kho tiền, gian kho, kết sắt, chìa khóa kết sắt xe chuyên dùng và công tác vận chuyển hàng đặc biệt, công tác bảo vệ thực hiện theo quy định của TCB và NHNN Việt Nam.

2. Tồn tại:

- Hoạt động cấp tín dụng:

+ Công tác thẩm định thiếu chặt chẽ, còn tồn tại một số điểm chưa đảm bảo theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN

+ Công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay còn tồn tại một số điểm chưa đảm bảo theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN và Thông tư số 12/2024/TT-NHNN)

+ Có hiện tượng chuyển tiền ngược về lại khách hàng tiềm ẩn rủi ro khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích như thỏa thuận với ngân hàng, có khả năng dẫn đến rủi ro cho ngân hàng trong hoạt động cho vay

- Công tác an toàn kho quỹ: còn một số tồn tại đối với việc chấp hành quy định vào, ra kho tiền; Việc thực hiện các quy định liên quan đến an toàn kho tiền, khu vực giao dịch tiền mặt.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy

định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 9 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với TCB; 07 kiến nghị chung, 01 kiến nghị cụ thể đối với TCB Huế để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương - Chi nhánh Huế./. 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNNKV9;
- PGĐ NHNNKV9 Phạm Bá Nam;
- Lưu: ĐTT, TTNH. LTPHUONG.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Đỗ Việt Cường

