

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 2
THANH TRA NHNN KHU VỰC

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 8 năm 2026

Số: 261 /TB-TTRA.ĐN
V/v công khai kết luận thanh tra số 92/KL-
TTRA.ĐN của Thanh tra NHNN Khu vực

Kính gửi: Công Thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Thực hiện Quyết định số 156/QĐ-TTRA.ĐN ngày 09 tháng 6 năm 2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) chi nhánh Đồng Nai, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra từ ngày 23/6/2026 đến ngày 08/7/2026. Ngày 28/8/2026, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 92/KL-TTRA.ĐN.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Chánh thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam chi nhánh Đồng Nai (Techcombank Đồng Nai) như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

I. Quá trình thành lập và hoạt động

Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam chi nhánh Đồng Nai (Techcombank Đồng Nai) được thành lập theo Quyết định số 1333/QĐ-NHNN ngày 21/06/2007 của Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100230800-030 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp ngày 13/07/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 09/03/2022. Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Đức Dũng - Giám đốc chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 00897/HR/2022/QĐ-HĐQT ngày 17/02/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT) Techcombank.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của chi nhánh bao gồm:

- Ban Giám đốc.
- Các phòng chuyên môn, bộ phận chức năng tại Chi nhánh: Phòng khách hàng cá nhân, phòng khách hàng ưu tiên, phòng khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, phòng tư vấn tài chính và dịch vụ khách hàng.
- Phòng Giao dịch (PGD) trực thuộc: 05 Phòng, gồm:
 - + PGD Tam Hiệp đặt tại phường Trảng Biên, Thành phố Đồng Nai;
 - + PGD Long Khánh đặt tại phường Long Khánh, Thành phố Đồng Nai;



- + PGD Long Thành đặt tại phường Long Thành, Thành phố Đồng Nai;
- + PGD Hồ Nai đặt tại phường Hồ Nai, Thành phố Đồng Nai;
- + PGD Biên Hòa đặt tại phường Biên Hòa, Thành phố Đồng Nai;

Trong đó có 2 PGD trực thuộc có chức năng cho vay là PGD Tam Hiệp và PGD Long Khánh.

- Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh là 66 người, trong đó: Thạc sĩ: 05 người; Đại học: 50 người; Cao đẳng: 08 người; Trung cấp: 03 người; Chưa qua đào tạo: 0.

II. Tình hình hoạt động

1. Về huy động vốn: Đến 30/4/2026, tổng huy động vốn của chi nhánh đạt 5.885 tỷ đồng, chủ yếu là huy động vốn từ thị trường 1 đạt 5.874,2 tỷ đồng (toàn bộ là huy động vốn của khách hàng), huy động từ thị trường 2 đạt 10,8 tỷ đồng; So với thời điểm 31/12/2025 tăng 568,4 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 10,7%; So với thời điểm 31/12/2024 tăng 1.646,3 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 38,8%.

2. Về hoạt động cho vay: Đến 30/4/2026, tổng dư nợ cho vay của chi nhánh đạt 4.476,2 tỷ đồng, so với thời điểm 31/12/2025 tăng 641,8 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 16,7%; So với thời điểm 31/12/2024 tăng 927,9 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 26,2%.

3. Về hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp: Không phát sinh.

4. Về hoạt động uỷ thác: Không phát sinh.

5. Về hoạt động chiết khấu bộ chứng từ: Không phát sinh.

6. Về hoạt động bao thanh toán: Đến 30/4/2026, tổng dư nợ bao thanh toán của chi nhánh đạt 2.932,6 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2025 giảm 4.786,8 triệu đồng, tỷ lệ giảm 62%; so với thời điểm 31/12/2024 tăng 5,85 triệu đồng, tỷ lệ tăng 0,2%.

7. Về hoạt động bảo lãnh: Đến 30/4/2026, tổng dư nợ bao thanh toán của chi nhánh đạt 2.932,6 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2025 giảm 4.786,8 triệu đồng, tỷ lệ giảm 62%; so với thời điểm 31/12/2024 tăng 5,85 triệu đồng, tỷ lệ tăng 0,2%.

8. Kết quả kinh doanh: Chênh lệch thu nhập trừ chi phí qua các thời điểm như sau: Năm 2024 là 124,7 tỷ đồng; Năm 2025 là 67,9 tỷ đồng; Đến 30/4/2026 là -4,4 tỷ đồng.

PHẦN II KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và những tồn tại, vi phạm của Techcombank Đồng Nai như sau:

1. Ưu điểm:

Qua kết quả thanh tra, nhìn chung Techcombank Đồng Nai đã có nhiều cố gắng nâng cao hoạt động kinh doanh trong bối cảnh nền kinh tế - xã hội chịu ảnh

hưởng tình hình căng thẳng địa chính trị, chiến tranh thương mại thế giới và suy thoái kinh tế kéo dài, đặc biệt là trong việc tăng trưởng cấp tín dụng đối với các khách hàng nhằm mở rộng quy mô hoạt động và thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương. Techcombank Đồng Nai đã thực hiện theo đúng chỉ đạo của Hội sở Techcombank trong việc triển khai kế hoạch tăng trưởng tín dụng (mục tiêu kế hoạch kinh doanh); Thực hiện tốt công tác huy động vốn; Thực hiện quản lý tài sản, thu nhập, chi phí mua sắm tài sản, hàng hóa, xây dựng, sửa chữa tài sản và sử dụng các Quỹ theo quy định của Techcombank, NHNN Việt Nam và pháp luật có liên quan; Thực hiện cung cấp dịch vụ ngoại hối cho các tổ chức, cá nhân theo đúng quy định của Hội sở Techcombank và quy định của pháp luật.

2. Tồn tại, vi phạm:

Qua kết quả thanh tra, Techcombank Đồng Nai còn có những tồn tại, vi phạm trong công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay, công tác định giá lại TSDB, công tác cập nhật hạch toán loại tài sản, hạch toán kế toán, công tác bảo lãnh, công tác xây dựng phương án xử lý nợ có vấn đề, công tác xử lý nợ xấu, công tác bao thanh toán, công tác tăng trưởng tín dụng.

PHẦN III

CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn Thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng.

PHẦN IV

KIỆN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP ĐÃ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã đưa ra 01 kiến nghị, 01 khuyến nghị đối với Hội sở Techcombank và 08 kiến nghị, 01 khuyến nghị đối với Techcombank Đồng Nai để khắc phục các tồn tại, vi phạm nhằm duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Techcombank Đồng Nai./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- Phó Giám đốc phụ trách thanh tra (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, PTHUU.

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



Nguyễn Văn Phước

