

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Sài Gòn

Thực hiện Quyết định số 191/QĐ-TTRA ngày 07/7/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Sài Gòn (viết tắt: TPBank Sài Gòn); Ngày 18/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, đã ban hành Kết luận thanh tra số 111/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Sài Gòn (viết tắt là TPBank Sài Gòn).

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại TPBank Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0102744865-007 ngày 03/9/2010 cơ quan cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh - Phòng đăng ký kinh doanh.

- Địa chỉ: 164B- 166 Lê Hồng Phong, Phường 03, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh (nay là 164B- 166 Lê Hồng Phong, Phường Chợ Quán, Thành phố Hồ Chí Minh).

- Người đại diện theo pháp luật/Người đứng đầu chi nhánh: ông Thái Quốc Dũng (Theo Quyết định tái bổ nhiệm số 4095/2023/QĐ-TPB.QTNNL ngày 01/8/2023).

- Tại thời điểm 30/6/2026, mạng lưới hoạt động của TPBank Sài Gòn gồm 08 phòng ban và 06 phòng giao dịch trực thuộc. Ban Giám đốc Chi nhánh trong thời kỳ thanh tra: 12 người (gồm 01 Giám đốc, 11 Phó Giám đốc kiêm Giám đốc các Phòng giao dịch trực thuộc và Phòng/Khối khác, trong đó có 02 Phó Giám đốc thôi giữ chức vụ từ 01/8/2025 và từ 28/10/2025).

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, sai sót của TPBank Sài Gòn như sau:

2.1. Những mặt đã làm được

- Hoạt động của Chi nhánh qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế xã hội trên địa bàn.

- TPBank Sài Gòn đã có nhiều nỗ lực, cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định nội bộ của TPBank, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy:

- Tại TPBank Sài Gòn còn có một số tồn tại, vi phạm, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra: Thẩm định, quyết định cấp tín dụng, kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ; Tồn tại, sai sót khác trong thực hiện quy định nội bộ và lĩnh vực ngoại hối,...

- Về phía khách hàng vay vốn: chưa thực hiện theo đúng thỏa thuận, cam kết với ngân hàng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Ngoài những nguyên nhân khách quan do tác động bởi các yếu tố địa chính trị, TPBank Sài Gòn còn một số sai sót, tồn tại như đã nêu tại Kết luận thanh tra. Bên cạnh đó, khách hàng vay vốn tại TPBank Sài Gòn chưa chấp hành đầy đủ đúng nguyên tắc vay vốn, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết với TPBank Sài Gòn.

2.3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại TPBank Sài Gòn.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 02 khuyến nghị và 02 kiến nghị đối với Hội sở chính TPBank; đối với TPBank Sài Gòn có 07 khuyến nghị và 03 kiến nghị (thời hạn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu Hội sở chính TPBank và TPBank Sài Gòn chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, sai sót đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 111/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Sài Gòn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Phó GD Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Lưu: TTRA, HS ĐTT, NTLUYỄN.

CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam