NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 13
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC

Số: 45/TB-TTRA

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

Đồng Tháp, ngày 04 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc công khai kết luận Thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam Chi nhánh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 83/QĐ-TTRA ngày 04/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương (sau đây gọi là Techcombank Tây Ninh hoặc Đơn vị); ngày 26/10/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 37/KL-TTRA đối với Techcombank Tây Ninh.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Techcombank Tây Ninh như sau:

1. Khái quát chung

Techcombank Tây Ninh được thành lập theo Văn bản số 1810/NHNN-TTGSNH ngày 10/3/2010 của NHNN Việt Nam; hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800-055 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp, đăng ký lần đầu ngày 01/4/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 05 ngày 02/3/2022. Trụ sở đặt tại địa chỉ: số 512 đường 30/4, khu phố 5, phường Tân Ninh, tỉnh Tây Ninh. Người đại diện theo pháp luật là bà Phan Quỳnh Trúc Mai, chức vụ Giám đốc chi nhánh.

Đến thời điểm 30/6/2026, mạng lưới hoạt động của Techcombank Tây Ninh gồm có 01 Chi nhánh và không có Phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số lượng nhân sự của Đơn vị là 28 người, trong đó 01 Giám đốc chi nhánh, 01 Giám đốc mảng Khách hàng cá nhân kiêm Phó Giám đốc chi nhánh và 01 Giám đốc Dịch vụ khách hàng.

Trong thời kỳ thanh tra (01/01/2024 - 30/6/2026), vốn huy động tại Techcombank Tây Ninh tăng mạnh qua các năm (từ 408.722 triệu đồng lên 953.201 triệu đồng, tăng 133%), dư nợ cho vay tăng liên tục trong năm 2024, 2025 (từ 335.177 triệu đồng lên 589.873 triệu đồng, tăng 76%) và sụt giảm nhẹ tại thời điểm 30/6/2026 (585.682 triệu đồng, giảm 0,7%). Hoạt động của Đơn vị đạt mức tăng trưởng cao nhất tại thời điểm cuối năm 2024, cụ thể: vốn huy động tăng 56,4%, dư nợ tăng 59,7% so với thời điểm cuối năm 2023. Do tốc độ huy động vốn

nhanh hơn tốc độ tăng trưởng cho vay, tỷ lệ dư nợ cho vay/vốn huy động giảm mạnh từ 83,8% (năm 2024) xuống còn 65,1% (năm 2025) thể hiện hiệu suất sử dụng vốn huy động để cấp tín dụng của Đơn vị chưa cao, chưa tương xứng với tốc độ tăng trưởng nguồn vốn.

Từ năm 2025, chất lượng tín dụng của Đơn vị suy giảm, nợ xấu tăng đột biến từ 7.874 triệu đồng (thời điểm 31/12/2024) lên 117.934 triệu đồng (thời điểm 31/12/2025) và 179.211 triệu đồng (thời điểm 30/6/2026). Tỷ lệ nợ xấu tại các thời điểm tương ứng tăng vọt từ 1,5% lên 20% và 30,6%, vượt cao so mức an toàn theo khuyến cáo của NHNN Việt Nam (dưới 3%). Tỷ lệ bao phủ nợ xấu giảm sâu từ 147,2% tại thời điểm 31/12/2024 xuống còn mức dưới 10% tại thời điểm 31/12/2025 và 30/6/2026.

Trước ảnh hưởng của việc nợ xấu phát sinh cao, hiệu quả hoạt động kinh doanh của Đơn vị trong thời kỳ thanh tra suy giảm mạnh, lợi nhuận trước thuế năm 2025 đạt 10.859 triệu đồng, giảm 36,9% so với năm 2024; trong 06 tháng đầu năm 2026, số liệu lũy kế thu nhập nhỏ hơn chi phí, chênh lệch -4.991 triệu đồng.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

Trong thời kỳ thanh tra, Techcombank Tây Ninh thực hiện tốt các quy định pháp luật về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố. Trong hoạt động cho vay, hầu hết khách hàng của Techcombank Tây Ninh đáp ứng điều kiện về năng lực pháp luật dân sự, mục đích vay vốn hợp pháp, phương án sử dụng vốn khả thi và khả năng tài chính để trả nợ; hợp đồng bảo đảm tiền vay được công chứng, chứng thực và đăng ký biện pháp bảo đảm theo quy định; Đơn vị thực hiện đúng quy định về thỏa thuận cho vay, lãi suất, thu hồi nợ gốc và lãi, đồng thời tích cực làm việc với khách hàng để thu hồi nợ.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động của Techcombank Tây Ninh còn phát sinh một số vi phạm, rủi ro trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay và kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay. Việc kiểm soát chất lượng tín dụng còn hạn chế, công tác xử lý lý nợ xấu chưa đạt hiệu quả cao, tiến độ thu hồi chậm, gây ứ đọng vốn tín dụng, suy giảm giá trị phát mại của tài sản bảo đảm, gia tăng chi phí xử lý nợ, ảnh hưởng đến hiệu quả sử dụng vốn và toàn bộ kết quả hoạt động kinh doanh tại Đơn vị.

Các tồn tại, vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra chủ yếu phát sinh do tập thể, cá nhân tại Đơn vị chưa nghiên cứu, cập nhật đầy đủ, kịp thời quy định nội bộ

và quy định pháp luật liên quan đến hoạt động nghiệp vụ.

Trách nhiệm trực tiếp đối với các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc về tập thể, cá nhân tham gia đề xuất cấp tín dụng, thẩm định tín dụng, kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 02 kiến nghị và 03 khuyến nghị để yêu cầu Đơn vị khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm bảo đảm hoạt động của Techcombank Tây Ninh an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 37/KL-TTRA ngày 26/10/2026 đối với Techcombank Tây Ninh./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT. KMTÂM.

Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13

Lý Công Uẩn