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

Số: 47 /TB-TTRA

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

Đồng Tháp, ngày 06 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam Chi nhánh Đồng Tháp

Thực hiện Quyết định số 81/QĐ-TTRA ngày 04/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 13 (Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam Chi nhánh Đồng Tháp (sau đây gọi tắt là Techcombank Đồng Tháp hoặc Đơn vị); ngày 29/10/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 38/KL-TTRA đối với Techcombank Đồng Tháp.

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 Đồng Tháp như sau:

1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) được NHNN Việt Nam chấp thuận mở chi nhánh tại Đồng Tháp theo Công văn số 3073/NHNN-CNH ngày 28/4/2009 của Thống đốc NHNN Việt Nam, Techcombank Đồng Tháp hoạt động theo giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh số 0100230800-049 (đăng ký lần đầu ngày 11/06/2009, đăng ký thay đổi lần 9 ngày 13/6/2024) do Phòng đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp. Địa chỉ trụ sở chính tại PG1-24, Dự án trung tâm thương mại và Shophouse Cao Lãnh – Đồng Tháp, phường Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp. Người đại diện theo pháp luật của Đơn vị là ông Lê Hữu Danh - Giám đốc chi nhánh.

Các nghiệp vụ được phép thực hiện gồm huy động vốn, cấp tín dụng, dịch vụ thanh toán và ngân quỹ, kinh doanh ngoại hối, phát hành và thanh toán thẻ, cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Techcombank cho khách hàng, … trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định và các nghiệp vụ khác được phép theo giấy phép thành lập và hoạt động.

Tại thời điểm 30/6/2026, cơ cấu tổ chức của Techcombank Đồng Tháp có 03 phòng nghiệp vụ gồm Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Khách hàng cá nhân và Phòng Khách hàng ưu tiên. Tổng số cán bộ, nhân viên của Đơn vị là 27 người, trong đó gồm 01 Giám đốc chi nhánh, 01 Phó Giám đốc chi nhánh kiêm Giám đốc Khách hàng cá nhân, 01 Giám đốc Tư vấn Tài chính và Dịch vụ khách hàng. Mạng lưới hoạt động của Techcombank Đồng Tháp gồm 01 Chi nhánh và chưa có Phòng giao dịch trực thuộc.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Đơn vị như sau:

2.1. Những việc Techcombank Đồng Tháp làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Đơn vị đã duy trì hoạt động ổn định, kinh doanh có lãi, nguồn vốn huy động tăng trưởng qua các năm; công tác phòng, chống rửa tiền (PCRT), chống tài trợ khủng bố (CTTKB) cơ bản được triển khai theo quy định; các biện pháp xử lý, thu hồi nợ được quan tâm, tích cực triển khai thực hiện. Đối với các hồ sơ được kiểm tra,

Đơn vị cơ bản thực hiện đúng quy định về thỏa thuận cho vay, tính và thu lãi, phí; khách hàng vay vốn 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, thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; không phát hiện trường hợp cho vay đối với khách hàng không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy Techcombank Đồng Tháp phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong trong hoạt động cho vay và công tác PCRT, CTTKB.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại Techcombank Đồng Tháp chủ yếu phát sinh do thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng còn chủ quan; công tác kiểm tra sử dụng vốn vay của Đơn vị chưa chặt chẽ, thiếu sâu sát; thiếu sót trong việc thông báo thông tin thay đổi về người phụ trách PCRT tại Đơn vị.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm trực tiếp của các cán bộ tham gia thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng; cán bộ được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; bộ phận PCRT tại Hội sở chính Techcombank, trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo và điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 06 kiến nghị và 02 khuyến nghị để yêu cầu khắc phục các tồn tại, hạn chế và rủi ro nhằm bảo đảm hoạt động của Techcombank Đồng Tháp an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 38/KL-TTRA ngày 29/10/2026 đối với Techcombank Đồng Tháp./.

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

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

Lý Công Uẩn