NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 9
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC

Số: .878./TB-TTNH

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

Đà Nẵng, ngày 25 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Tiên Phong chi nhánh Huế

Ngày 18/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 205/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Tiên Phong chi nhánh Huế (viết tắt là TPBank Huế).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra TPBank Huế như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng.

(ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2025 đến 31/8/2026, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về TPBank Huế

1.1. Thành lập và hoạt động

TPBank Huế được thành lập vào ngày 31/10/2022 theo Quyết định số 27/2022/QĐ-TPB của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) sau khi được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 9246/NHNN-TTGSNH ngày 29/12/2021.

TPBank Huế hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh mã số 0102744865-057 đăng ký lần đầu ngày 23/11/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố TP Huế cấp. Trụ sở hoạt động của TPBank Huế đặt tại địa chỉ số 78 Bến Nghé, phường Thuận Hóa, thành phố Huế. Ngành, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn; Cấp tín dụng; Thanh toán trong nước; Thanh toán quốc tế; Các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

1.2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự

Cơ cấu tổ chức Chi nhánh tại thời điểm 31/8/2026 bao gồm: Giám đốc chi nhánh: là người đứng đầu chi nhánh quản lý và chịu trách nhiệm đối với hoạt động của chi nhánh, thực hiện nhiệm vụ theo ủy quyền của Tổng giám đốc; Phòng KHDN có 05 nhân sự gồm Giám đốc mảng KHDN, 02 chuyên viên , 02 nhân viên; Phòng KHCN có 08 nhân sự gồm 01 Giám đốc KHCN, 01 Trưởng nhóm KHCN, 05 chuyên viên KHCN, 01 nhân viên KHCN; Phòng DVKH có 09 nhân sự gồm Giám đốc mảng DVKH, Kiểm soát viên, 02 chuyên viên tư vấn, 03 giao dịch viên, 01 nhân viên quỹ.

Tổng số cán bộ, nhân viên tại Chi nhánh đến thời điểm 31/8/2026 gồm: 24 người, trong đó có 08 nam và 16 nữ; trình độ từ đại học trở lên là 24 người, dưới đại học là 0 người.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Quy mô hoạt động tăng trưởng tốt trong năm 2025. Tổng tài sản đến ngày 31/12/2025 đạt 615.372 triệu đồng, tăng 61,8% so với cuối năm 2024; nguồn vốn huy động đạt 598.293 triệu đồng, tăng 60,2%; dư nợ cho vay đạt 327.972 triệu đồng, tăng 34,3%. Kết quả này cho thấy Chi nhánh đã có sự phát triển về quy mô huy động vốn và cấp tín dụng, từng bước mở rộng hoạt động trên địa bàn. Trong 8 tháng năm 2026, mặc dù tổng tài sản và nguồn vốn huy động giảm so với đầu năm, dư nợ cho vay vẫn duy trì tăng trưởng, góp phần đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng.

Kết quả thu, chi có chuyển biến tích cực trong năm 2025 và tiếp tục duy trì chênh lệch dương trong năm 2026. Chênh lệch thu, chi năm 2025 đạt 10.995 triệu đồng, tăng 6.757 triệu đồng, tương ứng 159,4% so với năm 2024. Trong 8 tháng đầu năm 2026, chênh lệch thu, chi đạt 7.981 triệu đồng, bằng khoảng 72,6% kết quả cả năm 2025, thể hiện hoạt động kinh doanh tiếp tục tạo được nguồn thu bù đắp chi phí.

Nợ xấu duy trì ở mức thấp 0,58% cho thấy Chi nhánh kiểm soát tốt chất lượng tín dụng.

b. Sai sót, hạn chế:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ cấp tín dụng còn sai sót, hạn chế nhất định trong khâu thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay, bảo lãnh và quản lý TSBĐ.

c. Cảnh báo rủi ro:

Kết quả thanh tra ghi nhận một số cấp tín dụng có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro liên quan đến tình hình tài chính, nguồn trả nợ và TSBĐ của khách hàng.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu TPBank Huế báo cáo, giải trình về các sai sót, hạn chế; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các

biện pháp phòng ngừa, khắc phục sai sót, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu TPBank và TPBank Huế thực hiện 11 nội dung kiến nghị để khắc phục những sai sót, hạn chế giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra đối với TPBank Huế./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- GĐ NHNN KV9;
- Phó GĐ NHNN KV9 Phạm Bá Nam;
- Chánh TT NHNN KV9;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.ĐNĐAI.

CHÁNH THANH TRA

CỘNG HÒA X.H.C.N VIỆT NAM
THANH TRA VIỆT NAM
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 9

Nguyễn Văn Chức