

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Ngày 20/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (viết tắt là TPBank TP.HCM).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với TPBank TP.HCM như sau:

1. Khái quát chung

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0102744865-002 do Sở Kế hoạch và đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 08/09/2008. Đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 29/3/2017.

- Địa chỉ: Tòa nhà The Sarus – số 67 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Thành, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh (một phần diện tích tầng hầm, tầng trệt và tầng lửng).

- Người đứng đầu chi nhánh: Ông Phạm Hiếu Thành. Chức vụ: Giám đốc (được bổ nhiệm theo Quyết định số 1107/2023/QĐ-TPB.QTNNL ngày 27/02/2023 của Tổng Giám đốc TPBank).

- TPBank TP.HCM hiện đang hoạt động theo mô hình tổ chức, hoạt động của chi nhánh, được quy định tại văn bản Quy định mạng lưới hoạt động của TPBank – Điều 4, Điều 5 và Điều 11.

- Tại thời điểm 31/05/2025, tổng số cán bộ nhân viên: 541 người (Trong đó: Trình độ Tiến sĩ: 0 người, Thạc sĩ: 9 người, Đại học: 474 người và Khác: 58 người).

2. Kết quả thanh tra

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 của địa phương.

- TPBank TP.HCM 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. Cụ thể: về các công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro; việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng

bố; việc chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ, công tác an ninh bảo vệ đối với trụ sở, điểm giao dịch...

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại TPBank TP.HCM còn có một số tồn tại, vi phạm, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra (chủ yếu trong hoạt động cấp tín dụng và về hoạt động ngoại hối – kinh doanh vàng): Thẩm định, quyết định cho vay; Kiểm tra, giám sát vốn vay.... 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

- Khách hàng vay vốn tại TPBank TP.HCM chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết với TPBank TP.HCM.

- TPBank TP.HCM chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai phạm đã nêu có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Trụ sở chính TPBank, 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 phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại TPBank TP.HCM.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính TPBank thực hiện 02 kiến nghị, yêu cầu TPBank TP.HCM thực hiện 05 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót, vi phạm giúp TPBank TP.HCM 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 số 02/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Tiên Phong Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh./.

Nơi nhận:

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

Q.CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam