

Số: 04 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 5 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam
Chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 118/QĐ-TTNH ngày 20/10/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 31/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 175/KL-TTNH về việc Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Techcombank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Techcombank chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 129/QĐ-HĐQT ngày 26/02/2008 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ thương; Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800-040 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 04/3/2008.

Địa chỉ trụ sở: số 462-464, đường Lương Ngọc Quyến, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

Cơ cấu tổ chức của Techcombank chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm 30/09/2025 gồm: 01 Giám đốc và 02 Phó Giám đốc chi nhánh, 03 phòng nghiệp vụ (Phòng Dịch vụ khách hàng; Phòng Khách hàng cá nhân và Phòng Khách hàng ưu tiên). Mạng lưới hoạt động của chi nhánh hiện có 01 Phòng giao dịch, 06 máy ATM và 287 máy POS. Tổng số lao động là 47 người, được đào tạo chuyên môn nghiệp vụ, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ hiện nay của Chi nhánh.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của Techcombank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Techcombank chi nhánh Thái Nguyên cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Techcombank về: (i) Hoạt động cấp tín dụng; (ii) Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; (iii) Hoạt động huy động vốn; (iv) Công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Kết luận thanh tra số 175/KL-TTNH ghi nhận Techcombank chi nhánh Thái Nguyên còn có một số tồn tại liên quan đến chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn, công tác thẩm định và quyết định cho vay, tài sản bảo đảm, việc kiểm tra, giám sát vốn vay; nội dung thông báo lãi suất tiền gửi cho khách hàng và việc thu thập tài liệu để nhận biết khách hàng lần đầu mở tài khoản theo quy định.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Những tồn tại nêu trên của Techcombank chi nhánh Thái Nguyên do trong quá trình tác nghiệp, những người thực hiện nghiệp vụ tại Hội sở Techcombank và chi nhánh Thái Nguyên chưa nghiên cứu đầy đủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của Techcombank; công tác thẩm định, quyết định cho vay và công tác kiểm tra, giám sát vốn vay có mặt còn hạn chế.

- Trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan: Trách nhiệm thuộc về Techcombank Thái Nguyên và những người thực hiện trong quy trình nghiệp vụ.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với Techcombank (Hội sở) và Techcombank chi nhánh Thái Nguyên, trong đó yêu cầu đơn vị kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: Theo Kết luận thanh tra số 175/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại Techcombank chi nhánh Thái Nguyên. / 

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. MTThùy. 

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5




Vũ Minh Xuân