

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Tiên Phong chi nhánh Quảng Nam

Ngày 25/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận số 195/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Hội An (viết tắt TPBank Quảng Nam/Chi nhánh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra TPBank Quảng Nam như sau:

I. Khái quát chung:

TPBank Quảng Nam được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 63/2018/QĐ-TPB.HĐQT ngày 16/11/2018 của HĐQT Ngân hàng TMCP Tiên Phong.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0102744865-036 ngày 24/12/2018; Trụ sở Chi nhánh tại 152 Phan Châu Trinh, thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam (nay là Phường Bàn Thạch, thành phố Đà Nẵng).

TPBank Quảng Nam là đơn vị hạch toán phụ thuộc, có con dấu riêng. Cơ cấu tổ chức hiện nay gồm: Phòng Giám đốc, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Vận hành và 01 phòng Giao dịch Hội An (địa chỉ tại số 500 đường Hai Bà Trưng, phường Hội An Tây, thành phố Đà Nẵng).

Nhân sự: tổng số cán bộ làm việc hiện nay là 50 người, trong đó tại Chi nhánh 30 người, tại phòng giao dịch 20 người.

II. Kết luận:

Các khách hàng vay qua kiểm tra cơ bản đáp ứng các điều kiện vay vốn về năng lực pháp luật, năng lực hành vi dân sự, mục đích vay vốn hợp pháp, có phương án sử dụng vốn khả thi; khách hàng cung cấp thông tin về tình hình hoạt động, khả năng tài chính đảm bảo khả năng trả nợ vay, tuân thủ quy định về những nhu cầu vốn không được cho vay; áp dụng các biện pháp bảo đảm tiền vay theo quy định. Các khoản cho vay đều được thẩm định trước khi quyết định cho vay, ký kết hợp đồng tín dụng và giải ngân theo quy trình cho vay của TPBank. Việc xét duyệt cho vay đảm bảo nguyên tắc độc lập và phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay. Tuy nhiên, hoạt động cho vay tại TPBank Quảng Nam còn tồn tại, vi phạm, chưa thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ như sau:



2.1 Hoạt động cho vay

2.1.1 Về công tác thẩm định

Chưa tuân thủ đúng quy định nội bộ về việc thu thập các nội dung, tài liệu để làm cơ sở thẩm định khách hàng;

Chưa có căn cứ rõ ràng theo quy định nội bộ về hướng dẫn thẩm định điều kiện vay vốn của KHCN và KHDN MSME để xác định việc khách hàng có kinh doanh thực tế tạo ra nguồn thu nhập trả nợ;

Chưa thực hiện việc thu thập các giấy tờ pháp lý chứng minh hoạt động sản xuất kinh doanh như giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh hoặc tra cứu mã số thuế của khách hàng.;

Xác định thời gian thanh toán nợ gốc (thời gian ân hạn) không phù hợp với kết quả đánh giá, thẩm định tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng;

2.1.2 Tuân thủ quy định về bảo đảm tiền vay:

Thực hiện chưa đầy đủ các quy định nội bộ về quản lý TSBĐ (kiểm tra, thẩm định lại TSBĐ).

Chưa tuân thủ quy định nội bộ về bảo hiểm tài sản đối với khách hàng được cấp tín dụng tại TPBank: không lưu giữ giấy chứng nhận bảo hiểm xe; một số trường hợp khách hàng chưa thực hiện mua bảo hiểm đối với tài sản đảm bảo là xe cơ giới.

2.1.3 Về kiểm tra, kiểm soát sau vay

Việc kiểm tra sau cho vay không thực hiện đầy đủ các nội dung theo quy định nội bộ như: đánh giá thực tế nguồn trả nợ, khả năng trả nợ, tài sản bảo đảm,...; không có nội dung báo cáo đánh giá và đề xuất xử lý sau khi kiểm tra.

2.1.4 Các khoản nợ xấu

Công tác kiểm tra sau khi cho vay, kiểm tra hoạt động kinh doanh của khách hàng chưa được thường xuyên, không đầy đủ nội dung theo quy định nội bộ TPBank.

TPBank cần đánh giá lại khoản nợ và phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Thống đốc NHNN Việt Nam.

2.2 Hoạt động bảo lãnh

Về hồ sơ, trình tự, thủ tục bảo lãnh, tài trợ thương mại, Chi nhánh thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2022/TT-NHNN ngày 30/9/2022 của Thống đốc NHNN quy định về bảo lãnh ngân hàng và các quy định nội bộ của TPBank. Tuy nhiên vẫn còn tồn tại, thiếu sót trong hoạt động bảo lãnh như sau:

Không thực hiện thu thập kế hoạch thi công, dự toán công trình theo quy trình kiểm tra sau vay khách hàng của TPBank.

Chưa thực hiện thu phí bảo lãnh theo quy định nội bộ

Không thực hiện hạch toán giảm trừ giá trị bảo lãnh khi TPBank chấm dứt nghĩa vụ bảo lãnh.

Cung cấp/cập nhật thông tin nhóm nợ của các cam kết bảo lãnh lên CIC không khớp với phân loại cam kết bảo lãnh tại đơn vị đối với cam kết bảo lãnh đang được phân loại ở nhóm 1 trở lên.

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

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. Kiến nghị biện pháp xử lý và khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 03 khuyến nghị đối với TPBank; 08 kiến nghị, khuyến nghị đối với TPBank Quảng Nam thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, giúp TPBank Quảng Nam 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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong chi nhánh Quảng Nam./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNNKV9;
- Phó Giám đốc NHNNKV9 Phạm Trọng;
- Lưu: TTNH, HSTT.



**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**

Võ Tấn Lộc

