

Số: **H** /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày **23** tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông chi nhánh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 60/QĐ-TTRA ngày 04/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông chi nhánh Tây Ninh (sau đây gọi tắt là OCB Tây Ninh hoặc Đơn vị), ngày 13/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTRA đối với OCB Tây Ninh.

Thực hiện khoản 1 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại OCB Tây Ninh như sau:

1. Khái quát chung

Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông chi nhánh Tây Ninh là đơn vị trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông (sau đây gọi tắt là OCB), được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thành lập tại Công văn số 2326/NHNN-TTGSNH ngày 31/3/2020 về việc thành lập chi nhánh của OCB. OCB Tây Ninh chính thức đi vào hoạt động từ tháng 11/2020 theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0300852005-016 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp, đăng ký lần đầu ngày 18/11/2020, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 26/7/2024, địa chỉ đặt tại số 348 đường 30 tháng 4, khu phố 1, phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh (địa chỉ hiện tại số 348 đường 30 tháng 4, phường Tân Ninh, tỉnh Tây Ninh). OCB Tây Ninh hoạt động theo ủy quyền của OCB, được phép thực hiện các hoạt động nghiệp vụ chính như huy động vốn (ngắn hạn, trung hạn và dài hạn) từ tổ chức kinh tế và dân cư, cho vay (ngắn hạn, trung hạn và dài hạn) đối với tổ chức và cá nhân, các dịch vụ thanh toán, cấp tín dụng dưới hình thức phát hành và sử dụng thẻ tín dụng và các hoạt động nghiệp vụ khác theo quy định của pháp luật.

Đến thời điểm 31/10/2025, mạng lưới hoạt động của OCB Tây Ninh gồm 01 trụ sở chi nhánh và 02 phòng giao dịch trực thuộc được cấp phép thành lập và hoạt động từ tháng 10/2023, gồm Phòng giao dịch Hòa Thành (địa chỉ tại số 35-37 Hùng Vương, phường Long Hoa, tỉnh Tây Ninh) và Phòng giao dịch Trảng Bàng (địa chỉ tại số A2-A3 Khu phố thương mại phường Trảng Bàng, phường Trảng Bàng, tỉnh Tây Ninh). Tổng số nhân sự của OCB Tây Ninh và các đơn vị trực thuộc là 49 người (trong đó: Trụ sở chi nhánh có 19 nhân sự, Phòng giao dịch Hòa Thành có 18 nhân sự và Phòng giao dịch Trảng Bàng có 12 nhân sự)



với cơ cấu tổ chức gồm Giám đốc chi nhánh, 02 Phó Giám đốc chi nhánh kiêm nhiệm Giám đốc Trung tâm kinh doanh/Phòng giao dịch và các phòng/bộ phận chức năng như: Trung tâm bán lẻ, Dịch vụ khách hàng, Dịch vụ tín dụng, Kho quỹ, Hành chính và Kế toán.

Đến thời điểm 31/10/2025, Huy động vốn thời điểm 31/10/2025 đạt 412.204 triệu đồng (chủ yếu là tiền gửi cá nhân với 411.062 triệu đồng, chiếm 99,72% tổng nguồn vốn huy động), tăng 66.613 triệu đồng so với đầu năm (+19,28%), trong đó: huy động vốn có kỳ hạn là 351.515 triệu đồng, chiếm 85,28% tổng nguồn vốn huy động và huy động vốn không kỳ hạn là 60.689 triệu đồng, chiếm 14,72% tổng nguồn vốn huy động. Trong thời kỳ thanh tra, quy mô dư nợ cho vay tăng từ 386.956 triệu đồng (thời điểm 01/01/2024) lên 555.231 triệu đồng (thời điểm 31/10/2025), tăng 168.275 triệu đồng (+43,49%), trong đó, dư nợ cho vay cao nhất tại thời điểm 31/12/2024 đạt 690.687 triệu đồng. Thời điểm 31/10/2025, dư nợ cho vay tại OCB Tây Ninh giảm 135.456 triệu đồng so với đầu năm (-19,61%), nguyên nhân do việc chấm dứt hoạt động Trung tâm chuyên doanh thuộc Khối Khách hàng doanh nghiệp tại các đơn vị kinh doanh theo chủ trương sắp xếp, tổ chức lại của OCB (toàn bộ dư nợ cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp tại OCB Tây Ninh được chuyển giao cho OCB Bình Dương chịu trách nhiệm theo dõi và quản lý kể từ ngày 01/6/2025). Cơ cấu dư nợ cho vay thời điểm 31/10/2025 gồm cho vay ngắn hạn 340.326 triệu đồng, chiếm 61,29% tổng dư nợ cho vay, chủ yếu là các khoản cho vay phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của cá nhân/hộ kinh doanh trên địa bàn; cho vay trung, dài hạn 214.906 triệu đồng, chiếm 38,71% tổng dư nợ cho vay, chủ yếu là các khoản cho vay tiêu dùng phục vụ nhu cầu đời sống. Thời điểm 31/10/2025, tỷ lệ nợ xấu chiếm 3,14% dư nợ, tăng 1,57% so với đầu năm, giá trị nợ xấu là 17.426 triệu đồng (trong đó nợ nhóm 5 là 9.482 triệu đồng, chiếm 54,41% tổng nợ xấu). Tỷ lệ nợ nhóm 2 thời điểm 31/10/2025 chiếm 3,66% dư nợ (dư nợ nhóm 2 là 20.320 triệu đồng). Tổng số dư nợ gốc đã xử lý rủi ro nhưng chưa thu hồi được tại thời điểm 31/10/2025 là 1.131 triệu đồng. Hoạt động kinh doanh của OCB Tây Ninh có hiệu quả với chênh lệch thu nhập - chi phí năm 2023 đạt 9.754 triệu đồng và năm 2024 đạt 1.287 triệu đồng, tuy nhiên đến thời điểm 31/10/2025, do nợ xấu tăng dẫn đến tăng chi phí trích lập dự phòng, chênh lệch thu nhập - chi phí tại Đơn vị tạm tính âm 586 triệu đồng.

2. Nội dung kiểm tra, xác minh và kết luận

2.1. Những việc OCB Tây Ninh làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Đơn vị chấp hành chủ trương, định hướng và kế hoạch tăng trưởng tín dụng do Hội sở giao, cho vay khách hàng đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của pháp luật. Đơn vị chấp hành quy định của pháp luật về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, Đơn vị còn tồn tại một số vi phạm, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng về công tác theo dõi thu hồi nợ khoản nợ quá

hạn; thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và một số hạn chế, rủi ro khác trong hoạt động cho vay.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra chủ yếu phát sinh do năng lực, trình độ, nhận thức của tập thể, cá nhân tại Đơn vị; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ.

2.3.2. Trách nhiệm

Các vi phạm thuộc trách nhiệm trực tiếp của tập thể, cá nhân tham gia công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; của người được phân công kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và theo dõi thu hồi nợ đối với khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 yêu cầu OCB Tây Ninh thực hiện 04 kiến nghị và 02 khuyến nghị để khắc phục vi phạm, tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về việc ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTRA ngày 13/02/2026 đối với OCB Tây Ninh. /

Nơi nhận:

- Cổng thông tin NHNNVN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. THLƯỞNG.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng