

Số: /TB-TTNH4

Hà Nội, ngày tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Tại Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông

Thực hiện Quyết định thanh tra số 78/QĐ-TTNH4 ngày 03/6/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông (sau đây viết tắt là OCB), căn cứ báo cáo kết quả thanh tra, ngày 17/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 52/KL-TTNH4 đối với OCB;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại OCB như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

OCB hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 0061/NH-GP do NHNN cấp ngày 13/04/1996, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300852005 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 10/05/1996 và thay đổi lần thứ 39 ngày 08/12/2023. Thời hạn hoạt động của ngân hàng là 99 năm. Trụ sở chính: tòa nhà The Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: ông Trịnh Văn Tuấn - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức OCB được quản lý theo mô hình Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc/Giám đốc, các Phòng/ Ban tại trụ sở chính và các chi nhánh. mạng lưới giao dịch của OCB gồm Trụ sở chính, 62 chi nhánh và 113 phòng giao dịch, hiện diện tại 29/34 tỉnh thành cả nước và 02 công ty con (Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Phương Đông), với số lượng 6.936 cán bộ, nhân viên.

OCB thực hiện các nội dung hoạt động theo Giấy phép và các văn bản được NHNN chấp thuận như: Huy động vốn ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng đồng Việt Nam; cho vay ngắn, trung và dài hạn đối với tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, kinh doanh trái phiếu, kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi được NHNN, pháp luật quy định; thực hiện

các nghiệp vụ thanh toán và các hoạt động, dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận những kết quả đạt được và một số vi phạm, tồn tại của OCB như sau:

1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, OCB có ý thức tuân thủ chấp hành các quy định của pháp luật, quy định của NHNN, hoạt động kinh doanh tăng trưởng qua từng năm. Tổng dư nợ cấp tín dụng tại thời điểm 31/03/2026 đạt 208.588.916 triệu đồng, tăng 5.587.002 triệu đồng (+2,8%) so với thời điểm 31/12/2025 và tăng 32.665.224 triệu đồng (+18,6%) so với thời điểm 31/12/2024; Doanh số mua bán ngoại tệ và giao dịch chuyển tiền ra nước ngoài ghi nhận tăng trưởng về số lượng và giá trị.

Về cơ bản, OCB tích cực chấp hành, thực hiện các chủ trương, định hướng của Chính phủ và NHNN, đa dạng sản phẩm đẩy mạnh tín dụng xanh, hoạt động và phát triển bền vững, hoàn thiện chính sách tín dụng xanh với tỷ trọng dư nợ tín dụng xanh trên tổng dư nợ toàn hàng tương đương 11%.

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một số hành vi liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có, báo cáo các giao dịch phải báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật, thực hiện giao dịch ngoại tệ, ban hành quy định nội bộ. Ngày 18/8/2026, OCB đã nộp đầy đủ số tiền phạt vi phạm hành chính.

2.2. Một số vi phạm, tồn tại khác

Trong hoạt động, OCB còn một số tồn tại khác liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ; thẩm định, quyết định cấp tín dụng; kiểm tra, giám sát sau cho vay; việc cơ cấu thời hạn trả nợ cho khách hàng; hoạt động mua bán ngoại tệ; việc chấp hành chính sách về lãi suất huy động; ...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của OCB xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan: tình hình kinh tế, chính trị trên thế giới và tại Việt Nam có nhiều diễn biến khó lường, gây khó khăn trong kiểm soát và thực hiện kế hoạch

hoạt động kinh doanh, tăng trưởng, phát triển của doanh nghiệp; áp lực cạnh tranh về huy động lãi suất trên thị trường. Về chủ quan: Công tác chỉ đạo, kiểm tra, giám sát từ các cấp quản lý chưa thực sự hiệu quả, một số tập thể và cá nhân tại các đơn vị kinh doanh chưa thực hiện đúng, đầy đủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của OCB.

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp phải chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành OCB trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vấn đề được tại Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có các kiến nghị đối với OCB, trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành rà soát, chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát các động của OCB, chỉ đạo việc xác định và xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan, chỉ đạo các bộ phận có liên quan xây dựng kế hoạch khắc phục các vi phạm, tồn tại được nêu tại Kết luận thanh tra.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Công TTĐT NHNN;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. LĐKHÔI.

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

Đỗ Anh Quân