

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên
Dầu Khí Toàn Cầu chi nhánh Vũng Tàu
(nay là Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên
Kỷ Nguyên Thịnh Vượng chi nhánh Vũng Tàu)

Thực hiện Quyết định thanh tra số 100/QĐ-TTRA.VT ngày 25/8/2025 của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra đối với Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu Khí Toàn Cầu chi nhánh Vũng Tàu (nay là Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Kỷ Nguyên Thịnh Vượng chi nhánh Vũng Tàu) (gọi tắt là GPBank Vũng Tàu), từ ngày 5/9/2025 đến ngày 25/9/2025, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra tại GPBank Vũng Tàu. Ngày 06/11/2025, Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 39/KL-TTRA.VT về việc thanh tra GPBank Vũng Tàu.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra đối với GPBank Vũng Tàu như sau:

I. Khái quát chung

GPBank Vũng Tàu được thành lập theo Quyết định số 417/QĐ-NHNN ngày 27/02/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận việc Ngân hàng TMCP Dầu Khí Toàn Cầu mở chi nhánh tại tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu và Quyết định số 790/2007/QĐ-HĐQT ngày 25/07/2007 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Dầu Khí Toàn Cầu; đăng ký kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 2700113651-004 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp 01/08/2007. Ngày 07/07/2015, Ngân hàng TMCP Dầu Khí Toàn Cầu chuyển đổi mô hình hoạt động thành Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu Khí Toàn Cầu.

GPBank Vũng Tàu và các PGD trực thuộc hoạt động theo mô hình tổ chức chi nhánh/PGD tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Chi nhánh, Phòng Giao dịch Ngân hàng thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu ban hành theo Quyết định số 471/2016/QĐ-HĐTV ngày 13/06/2016 của Hội đồng thành viên GPBank. Tổng số nhân sự tại GPBank Vũng Tàu đến thời điểm 31/7/2025 là 41 người.

II. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của GPBank Vũng Tàu như sau:

1. Ưu điểm

Về cơ bản, GPBank Vũng Tàu tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng, quy định của GPBank trong công tác quản trị, điều hành; hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động ngoại hối, kinh doanh vàng; quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền; quy định của pháp luật về công tác an toàn kho quỹ.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại GPBank Vũng Tàu còn có một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay như: công tác thẩm định cho vay, kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa đảm bảo chặt chẽ và tồn tại trong công tác an toàn kho quỹ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của GPBank Vũng Tàu xuất phát từ nguyên nhân chủ yếu do GPBank Vũng Tàu chưa tuân thủ nghiêm túc quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng; công tác thẩm định, kiểm tra, kiểm soát trước, trong và sau khi cho vay.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có 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, hạn chế gắn với các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu GPBank thực hiện 01 kiến nghị và GPBank Vũng Tàu thực hiện 5 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp GPBank Vũng Tàu hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Dầu Khí Toàn Cầu chi nhánh Vũng Tàu (nay là Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Kỹ Nguyên Thịnh Vượng chi nhánh Vũng Tàu)/.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN CN KV 2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV 2 (để b/c);
- Lưu TTRA, TTRA.VT, Hồ sơ thanh tra. NTTVAN.

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



Chung Thị Hồng