

THÔNG BÁO

Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 100/QĐ-TTRA.BD ngày 10/4/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bình Dương (MB Bình Dương/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại MB Bình Dương từ ngày 24/4/2026 đến ngày 26/05/2026 (20 ngày làm việc thực tế, không bao gồm ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày 15/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 (NHNN Khu vực 2) đã ban hành Kết luận thanh tra số 62/KL-TTRA.BD đối với MB Bình Dương.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra MB Bình Dương như sau:

I. Khái quát chung

- MB Bình Dương được thành lập theo Quyết định số 5695/NHNN-TTGSNH ngày 02/08/2010 và Quyết định số 327/QĐ-NHQĐ-HĐQT ngày 09/08/2010. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh (Mã số chi nhánh): 0100283873-044; đăng ký lần đầu ngày 11/10/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 24/7/2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh: 306 Đại lộ Bình Dương, phường Phú Lợi, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Các hoạt động, nghiệp vụ đang thực hiện tại MB Bình Dương: hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Quân Đội (theo Giấy phép số 100/GP-NHNN ngày 16/10/2018 của NHNN đối với Ngân hàng TMCP Quân Đội, được thay thế bởi Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần số 03/GP-NHNN ngày 16/01/2026), mã số thuế: 0100283873, địa chỉ trụ sở chính số 18 Lê Văn Lương, phường Yên Hòa, thành phố Hà Nội.

- Đến thời điểm 28/02/2026, mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm 01 trụ sở Chi nhánh với 04 phòng nghiệp vụ và 04 phòng giao dịch (PGD Thuận An, PGD Tân Uyên, PGD Bến Cát, PGD Đông Bình Dương). Tổng số cán bộ công nhân viên 216 người (trong đó nhân sự quản lý, điều hành 24 người). Chi nhánh có đủ nhân sự quản lý để đảm bảo công tác quản trị điều hành theo quy định.

II. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của MB



Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra (từ 01/01/2025 đến 28/02/2026), trước những khó khăn, thách thức chung của nền kinh tế nhưng MB Bình Dương vẫn cố gắng nỗ lực xây dựng và triển khai thực hiện tốt các chính sách tiền tệ theo đúng chỉ đạo của Chính phủ, của NHNN và của Hội sở; MB Bình Dương đã thực hiện có hiệu quả các chiến lược kinh doanh với trọng tâm xây dựng ngân hàng điện tử, thực hiện chuyển đổi số mạnh mẽ với hàng loạt sản phẩm nổi bật như: App MBBank, Biz MBBank, mô hình giao dịch tự động SmartBank, Smart RM... Chi nhánh đã không ngừng hoàn thiện và thực hiện nhiều giải pháp để tăng trưởng tín dụng và đáp ứng kịp thời các sản phẩm dịch vụ, nhu cầu vốn của các tổ chức, cá nhân trên địa bàn hoạt động, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội tại địa phương.

Qua thanh tra hoạt động cấp tín dụng, tăng trưởng tín dụng, phân loại mục đích vay vốn theo các mẫu biểu báo cáo thống kê của NHNN; công tác phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro; công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, hạn chế nợ xấu, việc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt; hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp; hoạt động huy động vốn; việc chấp hành các quy định của pháp luật về ngoại hối; công tác quản lý tài sản, thu nhập, chi phí, mua sắm tài sản, hàng hóa, xây dựng, sửa chữa tài sản và công tác quản lý và sử dụng các quỹ tại Chi nhánh (quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi...). Kết quả ghi nhận về cơ bản, MB Bình Dương tuân thủ quy định của pháp luật, của NHNN về thực hiện niêm yết công khai các biểu phí, lãi suất, tỷ giá và các hoạt động nghiệp vụ; chấp hành quy định pháp luật trong hoạt động cho vay, huy động (bao gồm về lãi suất, cơ cấu nợ vay, về công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng...); chấp hành tỷ giá trong hoạt động mua, bán ngoại tệ và kinh doanh ngoại hối, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và hoạt động quản lý tài sản, thu nhập, chi phí và sử dụng các quỹ tại Chi nhánh.

2. Tồn tại, hạn chế

Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, MB Bình Dương có một số tồn tại, hạn chế cần phải rút kinh nghiệm và thực hiện rà soát để khắc phục, chỉnh sửa, nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến nguyên tắc vay vốn; công tác thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa chặt chẽ; công tác thu thập hồ sơ vay vốn và giải ngân vốn vay; tồn tại trong hoạt động chiết khấu bộ chứng từ; trong công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; việc chấp hành các quy định về ngoại hối.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của MB Bình Dương xuất phát từ nguyên nhân khách quan và chủ quan. Trong đó, là do một số cán bộ thiếu biện pháp quản

nhân khách quan và chủ quan. Trong đó, là do một số cán bộ thiếu biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng; chưa quan tâm sâu sát trong khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định, kiểm tra, kiểm soát chứng từ giao dịch và chưa tuân thủ triệt để quy định nội bộ, quy định của NHNN.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo 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 theo từng thời điểm.

III. Các biện pháp xử lý và kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã đưa ra 06 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 13 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo MB Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là Thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
 - Giám đốc NHNN KV2
 - PGD Đỗ Xuân Trung
 - Q. Chánh Thanh tra NHNN KV2
 - Lưu: TTRA, HSTT, NLTHỦY.
- (để báo cáo);

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



Phạm Anh Tuấn

