

Số: 395/TTNH

Ninh Bình, ngày 09 tháng 7 năm 2026

## **THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Nam Định

Ngày 30/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 40/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Nam Định (MB Nam Định hoặc Chi nhánh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

### **I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA**

#### **1. Nội dung thanh tra**

Theo Quyết định thanh tra số 235/QĐ-TTNH ngày 28/4/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

#### **2. Thời kỳ thanh tra**

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

### **II. KẾT QUẢ THANH TRA**

#### **1. Khái quát chung**

MB Nam Định được thành lập theo Quyết định số 653/QĐ-MB-HĐQT ngày 29/7/2014 của Hội đồng quản trị MB; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100283873-096 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp ngày 23/10/2014, đăng ký thay đổi lần 3 ngày 08/12/2022. Địa chỉ trụ sở: Một phần tầng 1+3 Tòa nhà đa năng số 625 Trần Hưng Đạo, phường Nam Định, tỉnh Ninh Bình.

#### **2. Những mặt làm được**

Trong thời kỳ thanh tra, MB Nam Định cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu tăng trưởng về nguồn vốn và dư nợ tín dụng. Chi nhánh cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN trong công tác cấp tín dụng, công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro và thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

### 3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng còn tồn tại về nguyên tắc vay vốn, thẩm định và xét duyệt cho vay, hồ sơ vay vốn, thời hạn cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, tài sản bảo đảm; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro còn tồn tại về việc chưa lưu phương án xử lý thu hồi khoản cấp tín dụng có vấn đề; việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố còn tồn tại về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng.

### 4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 yêu cầu MB Nam Định thực hiện tổng số 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp Đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của Pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Nam Định./

#### Nơi nhận:

- Công TTĐT (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV7 (để báo cáo);
- PGĐ Đặng Văn Kim (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. NNH.

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



**Nguyễn Thị Quy**