

Số: 561 /TTNH

Ninh Bình, ngày 18 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Nam Định

Ngày 08/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 53/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Nam Định (VCB 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 370/QĐ-TTNH ngày 29/6/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7:

- Thanh tra về việc triển khai và thực hiện các giải pháp giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026; việc chấp hành các quy định của NHNN về lãi suất: (i) Niêm yết lãi suất tiền gửi, thực hiện quy định của NHNN về lãi suất tiền gửi tối đa; (ii) Tổ chức các giải pháp để giảm lãi suất cho vay đối với khách hàng.

- 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 và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Nam Định được thành lập theo Quyết định số 168/QĐ-NHNT-TCCB.ĐT ngày 14/3/2012 của Tổng Giám đốc VCB; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100112437-137 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp lần đầu ngày 05/4/2012. Địa chỉ trụ sở: Số 629 Trần Hưng Đạo, phường Nam Định, tỉnh Ninh Bình.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, VCB Nam Định đã đạt được một số chỉ tiêu nhất định trong công tác huy động vốn, tăng trưởng dư nợ cho vay, tỷ lệ nợ xấu/tổng dư

nợ luôn đảm bảo ở dưới ngưỡng cảnh báo của NHNN (dưới 1%). Quá trình thực hiện nghiệp vụ, VCB Nam Định cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, quy định, quy trình nội bộ của VCB về niêm yết lãi suất tiền gửi, lãi suất tiền gửi tối đa; về điều kiện vay vốn, hoạt động bảo lãnh; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác thu hồi nợ xấu; các quy định về phòng, chống rửa tiền.

3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh kết quả đạt được, qua thanh tra cho thấy việc triển khai chỉ đạo về giảm mật bằng lãi suất; hoạt động cho vay; công tác thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro của VCB Nam Định còn phát sinh tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục kịp thời để đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VCB. Về việc triển khai và thực hiện các giải pháp giảm mật bằng lãi suất theo chỉ đạo của NHNN có thời điểm chưa kịp thời. Đối với hoạt động cho vay còn tồn tại, hạn chế về nguyên tắc vay vốn, thẩm định cho vay; về hồ sơ vay vốn, kiểm tra, giám sát vốn vay, định giá lại tài sản bảo đảm, công tác thu hồi nợ ngoại bảng đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro còn tồn tại, hạn chế theo quy định nội bộ của VCB.

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 VCB Nam Định thực hiện tổng số 09 kiến nghị và 01 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp Chi nhánh 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 Ngoại Thương Việt Nam 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