

Số: 141/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 18 tháng 7 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội chi nhánh Điện Biên

Ngày 17/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 140/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội - Chi nhánh Điện Biên (MB Điện Biên).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra MB Điện Biên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

MB Điện Biên được thành lập và hoạt động từ ngày 20/9/2023 theo Quyết định số 839/QĐ-MB-HĐQT của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng Thương mại Cổ phần (NHTMCP) Quân Đội ban hành, khai trương ngày 16/01/2024.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100283873-139, đăng ký lần đầu ngày 11/10/2023.

Địa chỉ trụ sở chi nhánh: Số nhà 930, đường Võ Nguyên Giáp, tổ dân phố 3, phường Mường Thanh, thành phố Điện Biên Phủ, tỉnh Điện Biên.

Tổng số lãnh đạo, nhân viên và người lao động của chi nhánh là 25 người. Cơ cấu tổ chức hoạt động của đơn vị gồm Ban Giám đốc, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Dịch vụ khách hàng.

Mạng lưới hoạt động: MB Điện Biên có trụ sở chi nhánh tại thành phố Điện Biên Phủ, tỉnh Điện Biên, hiện nay chưa có phòng giao dịch.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

MB Điện Biên cơ bản chấp hành, tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ, hoạt động cấp tín dụng, hoạt động huy động vốn và hoạt động đại lý bảo hiểm. Công tác tín dụng hoàn thành tốt chỉ tiêu năm 2024; huy động vốn trong kỳ có mức tăng trưởng tương đối tốt, cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch do NHTMCP Quân Đội giao.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy MB Điện Biên còn một số tồn tại trong hoạt động: Trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ: Còn tồn tại liên quan đến việc chỉ đạo cập nhật thông tin xếp hạng khách hàng chưa đầy đủ. Công tác tín dụng còn dễ xảy ra một số tồn tại: thu thập thông tin, tài liệu chưa đảm bảo theo quy định. Công tác rà soát, kiểm soát hồ sơ chưa chặt chẽ, ngoài ra còn một số tồn tại về giám sát sau giải ngân, hồ sơ cấp bảo lãnh và một số tồn tại khác tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng tại đơn vị.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Nguyên nhân của các tồn tại chủ yếu do cán bộ nghiệp vụ sơ suất trong thực hiện nhiệm vụ; việc kiểm tra, rà soát khi thu thập thông tin khách hàng chưa đầy đủ, một số cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu, nắm bắt đầy đủ quy định nội bộ. Công tác chỉ đạo của Lãnh đạo phụ trách, công tác tham mưu của bộ phận nghiệp vụ còn thiếu sót, có lúc chưa chủ động, chưa kịp thời.

3.2. Trách nhiệm:

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo chi nhánh, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đơn vị được thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra các biện pháp xử lý với 25 kiến nghị (20 kiến nghị biện pháp khắc phục, 02 kiến nghị đối với NHTMCP Quân Đội, 03 kiến nghị đối với MB Điện Biên) và 07 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro; yêu cầu NHTMCP Quân Đội tăng cường chỉ đạo công tác kiểm soát nội bộ, thực hiện trách nhiệm theo quy định tại Luật thanh tra; yêu cầu MB Điện Biên nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm của Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; định kỳ hàng tháng báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị gửi Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực theo dõi theo quy định của pháp luật./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr. TVQUYNH.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng