

THÔNG BÁO
Về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Quân đội
- Chi nhánh Huế

Ngày 16/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 9 (NHNN KV) đã ban hành Kết luận thanh tra số 211/KL-TTNH về việc thanh tra đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội - Chi nhánh Huế (MB Huế).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN KV thông báo về Kết luận thanh tra MB Huế như sau:

1. Phạm vi thanh tra

1.1. Nội dung thanh tra:

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (iii) Thanh tra việc triển khai thực hiện giảm mặt bằng lãi suất (cụ thể: việc triển khai và thực hiện giảm lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026); việc chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về lãi suất.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2024 đến 30/4/2026, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

MB Huế được thành lập theo Quyết định số 281/QĐ-NHQT-HĐQT ngày 07/02/2007 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Quân đội (MB), MB Huế là đơn vị trực thuộc Hội sở MB, được tiến hành các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép kinh doanh của MB và phân cấp ủy quyền của Tổng Giám đốc MB. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100283873-019, đăng ký lần đầu ngày 08/02/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 04/11/2022.

Mô hình tổ chức của MB Huế thực hiện theo Quyết định số 3224/QĐ-HS ngày 10/6/2022 của Tổng Giám đốc MB về ban hành quy định mô hình tổ chức chi nhánh, Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Quân đội. MB Huế có Trụ sở tại địa chỉ: tầng 1-2-3 tòa nhà 07 Nguyễn Tri Phương, phường Thuận Hóa, thành phố Huế và 03 Phòng giao dịch: PGD Nam Vĩ Dạ, PGD Nam Trường Tiền, PGD Hương Thủy. Cơ cấu tổ chức tại trụ sở chi nhánh gồm: Gồm Ban Giám đốc (Giám đốc chi nhánh, Phó Giám đốc KHCN, Giám đốc dịch vụ); phòng KHDN; phòng KHCN; phòng DVKH.



- Khái quát tình hình hoạt động: Đến 30/4/2026: Tổng tài sản tăng 4,9% so với năm 2025; Nguồn vốn huy động tăng 5,8% so với năm 2025; Dư nợ cho vay tăng 4,9% so với năm 2025; Tỷ lệ nợ xấu 1,20%, thấp dưới ngưỡng 3%.

2.2. Kết quả thanh tra

a. Kết quả đạt được

- Tình hình huy động, cho vay của chi nhánh tăng trưởng qua các năm, hoạt động kinh doanh có lãi, đảm bảo hiệu quả, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

- Trong hoạt động cho vay, bảo lãnh ngân hàng, chi nhánh thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ. Cụ thể: Hồ sơ cho vay khách hàng đầy đủ các thông tin, dữ liệu đáp ứng các điều kiện vay vốn; chấp hành đúng nguyên tắc cho vay; mục đích vay vốn hợp pháp; thẩm định, quyết định cho vay đảm bảo nguyên tắc độc lập và phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; việc thoả thuận cho vay, giải ngân, kiểm tra sau khi cho vay, thực hiện các biện pháp bảo đảm tiền vay tuân thủ theo quy định của pháp luật.

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro thực hiện theo đúng quy định của NHNN và quy định nội bộ.

- Chi nhánh đã tích cực phối hợp cùng khách hàng tháo gỡ khó khăn; thường xuyên giám sát tình hình hoạt động của khách hàng để phòng ngừa, hạn chế nợ xấu phát sinh; phối hợp với các đơn vị có liên quan trong việc xử lý, thu hồi nợ; chất lượng tín dụng được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp (1,20%) dưới ngưỡng 3% theo quy định.

- Tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

- Triển khai, thực hiện đầy đủ, kịp thời các nội dung chỉ đạo của Thống đốc NHNN về thực hiện giảm mặt bằng lãi (theo Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026 kết luận của Thống đốc tại cuộc họp ngày 09/4/2026 về triển khai công tác ngân hàng); Chấp hành tốt các quy định của Ngân hàng Nhà nước về lãi suất tiền gửi và lãi suất cho vay.

b. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những kết quả đạt được còn hạn chế, thiếu sót và cần lưu ý đối với một vài khoản vay như sau:

- Việc thu thập các thông tin liên quan về tình hình hoạt động còn chưa chặt chẽ, đầy đủ để phân tích, đánh giá khả năng trả nợ, xác định hạn mức cho vay phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh của khách hàng.

- Việc kiểm tra sau cho vay, yêu cầu khách hàng cung cấp hồ sơ tài liệu liên quan theo phê duyệt tín dụng còn chưa kịp thời, đầy đủ (đến thời điểm kết luận chi nhánh đã bổ sung đầy đủ nội dung biên bản kiểm tra và tài liệu kèm theo).

c. Đánh giá, lưu ý đối với một số khách hàng

- Về tình hình tài chính; việc thực hiện các nội dung theo phê duyệt cấp tín dụng.

- Một số trường hợp cho vay đối với khách hàng để mua hàng hóa chuyển trả cho người thụ hưởng là cá nhân: Chứng từ sử dụng vốn do khách hàng cung cấp độ tin cậy chưa cao, khó xác định thực tế giá trị giao dịch, thanh toán của khách hàng với người

thụ hưởng, Chi nhánh cần tăng cường công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình cho vay; tiếp tục theo dõi chặt chẽ công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi nợ theo quy định.

2.3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

- Các hạn chế, thiếu sót qua thanh tra chủ yếu trong quá trình tác nghiệp, không có lỗi vi phạm hành chính theo Nghị định số 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, Đoàn thanh tra không áp dụng và đề xuất áp dụng biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

- Các hạn chế, thiếu sót, Người ra quyết định thanh tra yêu cầu chi nhánh rút kinh nghiệm, có biện pháp phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra NHNN KV đã đưa ra 03 kiến nghị đối với MB Huế để đơn vị chấn chỉnh, khắc phục những hạn chế, thiếu sót nhằm đảm bảo cho ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra MB Huế./. *ht*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban GD NHNN KV9 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT, HT.TAN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức



