

Số: 07 /TTNH

Đắk Lắk, ngày 21 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Quân Đội - chi nhánh Phú Yên

Ngày 20/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Quân Đội chi nhánh Phú Yên (MBBank Phú Yên) số 03/KL-TTNH (Kết luận thanh tra số 03/KL-TTNH) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra MBBank Phú Yên như sau:

1. Cơ cấu tổ chức

- Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Phú Yên hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100283873 – 116, do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Phú Yên cấp lần đầu ngày 08/11/2017; Ngày 31/12/2024, MBBank gửi báo cáo NHNN Chi nhánh tỉnh Phú Yên về việc báo cáo thay đổi người đứng đầu chi nhánh Phú Yên. Ngày 08/01/2025, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Phú Yên đã gửi Thông báo số 33/PHY1 đến Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Phú Yên về việc “Thông báo thay đổi thông tin về người đứng đầu của MB Phú Yên”.

- Địa điểm trụ sở hoạt động: Số 99A-101 Hùng Vương, Phường Tuy Hòa, Đắk Lắk.

- Về cơ cấu tổ chức: MBBank Phú Yên hiện có 49 cán bộ nhân viên (CBNV) bao gồm Ban Giám đốc và 04 phòng, gồm: Ban Giám đốc; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Dịch vụ khách hàng; Phòng giao dịch Sông Cầu.

- Nội dung hoạt động gồm: Huy động vốn, cho vay, thanh toán, kinh doanh ngoại tệ, dịch vụ thẻ...

2. Nội dung kết luận

2.1. Nhận xét, đánh giá

Trong thời kỳ thanh tra, về cơ bản MBBank Phú Yên thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ đối với các nội dung thanh tra, bao gồm: i) Việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng; ii) Việc chấp hành các quy định của pháp luật phân loại nợ, trích lập dự phòng để xử lý rủi ro; iii) Việc xử lý nợ xấu và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc thu hồi nợ xấu và nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đang theo dõi ngoại bảng.

Tuy nhiên, qua thanh tra cho thấy, MBBank Phú Yên vẫn còn xảy ra một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng cần phải nghiêm túc chấn chỉnh, chỉnh sửa nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động, hạn chế nợ xấu tiềm ẩn phát sinh, cụ thể như sau: *Tồn tại trong công tác thẩm định, xét duyệt* (Chưa thu thập đầy đủ thông tin, tài liệu dư nợ cấp tín dụng theo quy định; Chưa có hồ sơ xác định lại hạn mức tín dụng tối thiểu...); *Tồn tại trong công tác giải ngân* (Chưa thu thập đầy đủ chứng từ khi giải ngân theo quy định nội bộ MBBank; Biên bản kiểm tra thực địa công trình trước khi giải ngân theo nội dung theo yêu cầu..); *Chưa thu thập đầy đủ thông tin liên quan đến việc sử dụng vốn*; *Tồn tại trong công tác kiểm tra, giám sát vốn vay* (Công tác kiểm soát sau vay, công tác kiểm tra định kỳ chưa chặt chẽ theo quy định nội bộ MBBank; Hồ sơ kiểm tra đánh giá chưa đầy đủ các nội dung sau cho vay theo quy định tại các Thông báo phê duyệt của MBBank; Biên bản kiểm tra định kỳ chưa đầy đủ/chưa đúng thông tin theo quy định nội bộ...); *Tồn tại liên quan đến tài sản bảo đảm* (Chưa có đầy đủ hồ sơ định giá lại định kỳ theo quy định nội bộ; công tác quản lý tài sản bảo đảm là các máy móc thiết bị chưa đầy đủ theo quy định nội bộ; Thiếu chứng từ bảo hiểm của tài sản bảo đảm đối với khoản cho vay khách hàng mua căn hộ nhà đất dự án để kinh doanh theo quy định nội bộ...).

2.2. Nguyên nhân, trách nhiệm để xảy ra những tồn tại, hạn chế

- Số lượng món vay phát sinh nhiều so với dư nợ, đa số là các doanh nghiệp kinh doanh ngành nghề có điều kiện (phân phối điện, sản xuất dược mỹ phẩm, trang trại chăn nuôi...); bên cạnh đó, các hộ sản xuất kinh doanh vay vốn tại đơn vị đa số còn nhỏ lẻ, chưa chuyên nghiệp, phân tán rộng trên nhiều địa bàn phường, xã. Điều này dẫn đến phát sinh nhiều sai sót, tồn tại trong công tác thẩm định, quản lý trước, trong và sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa đảm kiểm tra, giám sát cho vay kịp thời, sâu sát theo quy định của pháp luật và của MBBank.

- Nhân sự tại MBBank Phú Yên trong độ tuổi dưới 30 tuổi chiếm tỷ lệ lớn, chưa có nhiều kinh nghiệm chuyên môn và kiến thức xã hội liên quan công tác cấp tín dụng, ảnh hưởng đến chất lượng công tác thẩm định, cho vay còn một số nội dung thiếu chặt chẽ phát hiện trong quá trình thanh tra. Chưa hiểu đúng, đầy đủ quy định của pháp luật về đăng ký kinh doanh, thuế; giám sát sử dụng sử dụng vốn, giám sát tình hình hoạt động của khách hàng chưa chặt chẽ.

- Trách nhiệm:

Cán bộ, nhân viên MBBank Phú Yên được phân công thu thập thông tin tài liệu, thẩm định, quản lý khoản vay và người phê duyệt chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế, sai sót đã nêu tại phần kết quả thanh tra. Trường hợp xảy ra rủi ro phải chịu trách nhiệm xử lý, bồi thường theo quy định nội bộ (nếu có)

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Nhằm nâng cao chất lượng tín dụng, đảm bảo an toàn trong hoạt động của MBBank Phú Yên, Chánh Thanh tra NHNN KV11 yêu cầu MBBank Hội sở và MBBank Phú Yên thực hiện các kiến nghị cụ thể như sau:

3.1. Đối với Hội sở MBBank thực hiện 02 kiến nghị: (i) Ban lãnh đạo MBBank có hình thức xử lý trách nhiệm theo quy định nội bộ MBBank đối với các tồn tại đã được phát hiện qua thanh tra; chỉ đạo, đôn đốc kiểm tra việc khắc phục các tồn tại, rủi ro được nêu tại Kết luận thanh tra này, kịp thời có biện pháp xử lý phù hợp nhằm giảm thiểu tối đa khả năng mất vốn cho MBBank. Trường hợp để xảy ra nợ xấu, rủi ro mất vốn, MBBank thực hiện kiểm điểm, xử lý trách nhiệm theo đúng quy định pháp luật; (ii) MBBank khẩn trương chỉ đạo thực hiện đầy đủ quy định về điều kiện quản lý cấp tín dụng theo quy định.

3.2. MBBank Phú Yên thực hiện 05 kiến nghị và 01 khuyến nghị:

- 05 kiến nghị: (i) Yêu cầu Ban lãnh đạo MBBank Phú Yên nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm đối với các tồn tại, hạn chế, chỉ đạo các phòng nghiệp vụ, PGD trực thuộc thực hiện việc rà soát, kiểm tra tổng thể đối với các hoạt động nghiệp vụ; thực hiện kiểm điểm, làm rõ trách nhiệm các cá nhân, tập thể đối với các sai phạm, tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như đã nêu tại phần Kết quả thanh tra; phân công bộ phận đầu mối theo dõi việc thực hiện kiến nghị, khuyến nghị và báo cáo tình hình thực hiện khắc phục, chỉnh sửa theo quy định; (ii) Nâng cao chất lượng công tác thẩm định, xét duyệt cho vay đối với khách hàng, chấn chỉnh công tác nhận, quản lý tài sản bảo đảm, tuân thủ chặt chẽ các quy định của NHNN, quy định nội bộ của MBBank về cấp tín dụng khách hàng doanh nghiệp, cá nhân; (iii) Rà soát, thu thập, bổ sung đầy đủ thông tin, hồ sơ, chứng từ, tài liệu đối với các khoản vay của khách hàng đã được nêu tại phần II Kết luận thanh tra; (iv) Đề nghị đơn vị có biện pháp xử lý kịp thời để thu hồi nợ theo quy định đối với các khách hàng có tên nêu tại phần II Kết luận thanh tra; (v) MBBank Phú Yên có trách nhiệm xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch thực hiện kết luận thanh tra, bảo đảm đầy đủ, kịp thời. Kế hoạch nêu rõ các biện pháp khắc phục, tiến độ thực hiện và công tác báo cáo theo yêu cầu của Kết luận thanh tra.

- 01 khuyến nghị: Đề nghị MBBank Phú Yên tăng cường công tác theo dõi, đánh giá chặt chẽ đối với khoản cấp tín dụng đối với doanh nghiệp nêu tại Kết luận thanh tra.

II. Tổ chức thực hiện

1. Thời gian công khai

- Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: 28/01/2026.
- Thời hạn công khai kết luận thanh tra: Ít nhất là 15 ngày liên tục, kể từ ngày thực hiện công khai.

2. Hình thức công khai

- Thanh tra NHNN KV 11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với MBBank Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

- MBBank Phú Yên thực hiện niêm yết tại trụ sở làm việc nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với MBBank Phú Yên theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra MBBank Phú Yên./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- MBBank Phú Yên (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. NTHL.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng