

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Việc chấp hành các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng của NHTMCP Quân đội chi nhánh Hưng Yên

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25 tháng 6 năm 2025 quy định về việc công khai Kết luận thanh tra.

Xét báo cáo kết quả thanh tra của Đoàn thanh tra ngày 06/02/2026 về kết quả thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Hưng Yên (MB Hưng Yên) và các tài liệu liên quan, Chánh Thanh tra Ngân hàng nhà nước (NHNN) Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTNH ngày 11/3/2026.

Thực hiện các quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh thanh tra NHNN khu vực 12 thông báo công khai các nội dung sau:

A. KHÁI QUÁT CHUNG

MB Hưng Yên được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 262/NHNN-HYE do NHNN Chi nhánh tỉnh Hưng Yên cấp ngày 16/03/2011.

- Địa chỉ trụ sở chi nhánh: Tầng 1, tầng 5 Tòa nhà Viettel, số 537 Nguyễn Văn Linh, phường Phố Hiến, tỉnh Hưng Yên.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100283873-059 do Phòng đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hưng Yên đăng ký lần đầu ngày 22/02/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 14/08/2018. Người đại diện theo pháp luật là ông Dương Đình Quyền - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 724/QĐ-MB-HĐQT ngày 15/08/2023 của Hội đồng quản trị NHTMCP Quân đội (MBBank).

- MB Hưng Yên hiện có 04 điểm giao dịch, gồm: 01 Trụ sở chi nhánh, 03 Phòng giao dịch (PGD) gồm: PGD Châu Giang, PGD Phố Nối, PGD Văn Lâm.

- Các Phòng thuộc Trụ sở chi nhánh:

+ Phòng Khách hàng doanh nghiệp (KHDN) gồm 07 người: 01 Trưởng/Phó phòng, 06 chuyên viên KHDN;

+ Phòng Khách hàng cá nhân (KHCN) gồm 19 người: 02 Trưởng/Phó phòng, 10 chuyên viên KHCN, 03 chuyên viên UB, 04 Giám đốc QHKK.

+ Phòng Dịch vụ khách hàng gồm 14 người: 01 Phó phòng dịch vụ; 04 chuyên viên hỗ trợ, 02 kiểm ngân, 01 trưởng quỹ, 02 giao dịch viên, 04 nhân viên hành chính.

B. NỘI DUNG THANH TRA

Hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, bảo lãnh, L/C và phân loại nợ, trích lập dự phòng; Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại

bảng; nợ cơ cấu; Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; Hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp (hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp); Hoạt động đại lý bảo hiểm; Việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng.

C. KẾT LUẬN

I. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, MB Hưng Yên đã triển khai thực hiện tốt các chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành MBBank, chấp hành tương đối đầy đủ các quy định của pháp luật lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng. Ngoài ra, MB Hưng Yên có sự tăng trưởng mạnh mẽ và ổn định cả về quy mô lẫn chất lượng; tỷ lệ nợ xấu có xu hướng cải thiện rõ rệt và được kiểm soát ở mức thấp.

Đối với các hoạt động về: công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố; đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp; đại lý bảo hiểm và việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng được MB Hưng Yên thực hiện phù hợp với các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của MBBank.

II. Khuyết điểm, vi phạm

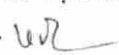
Ngoài những mặt đạt được, trong hoạt động cấp tín dụng MB Hưng Yên còn có một số tồn tại, sai sót như: thẩm định và xét duyệt cho vay, hồ sơ vay vốn, giải ngân và kiểm tra và sử dụng vốn vay.

D. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN

Đối với những tồn tại, khuyết điểm mà Đoàn thanh tra đã chỉ ra tại MB Hưng Yên chủ yếu là những tồn tại trong quá trình tác nghiệp, có thể khắc phục, chỉnh sửa trong thời gian tới, chưa phải áp dụng các biện pháp xử lý hành chính.

E. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Trên cơ sở kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đưa ra 07 kiến nghị (01 kiến nghị đối với MBBank, 06 kiến nghị đối với MB Hưng Yên) yêu cầu đơn vị thực hiện kiểm điểm, khắc phục, chỉnh sửa nghiêm túc các nội dung tồn tại, sai sót nêu trong Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng của NHTMCP Quân đội chi nhánh Hưng Yên./. 

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV12; (để báo cáo)
- Cổng thông tin điện tử NHNN Việt Nam; (để đăng tải)
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT.

