

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Quảng Ngãi

Ngày 27/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Quảng Ngãi (MB Quảng Ngãi).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra MB Quảng Ngãi như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, 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 chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động mua, bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền 1 chiều ra nước ngoài.

2. Thời kỳ thanh tra

- Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2023 đến 31/10/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về MB Quảng Ngãi

Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Quảng Ngãi (Viết tắt là MB Quảng Ngãi hoặc Chi nhánh) tiền thân là Phòng giao dịch Quảng Ngãi, trực thuộc Chi nhánh Bình Định được thành lập theo Quyết định số 924/QĐ-NHQPĐ-HĐQT ngày 25/9/2007 của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Quân đội (MB). Căn cứ Quyết định số 376/QĐ-NHNN ngày 18/02/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về việc chấp thuận đề nghị mở Chi nhánh tại tỉnh Quảng Ngãi, HĐQT MB ban hành Quyết định số 104/QĐ-NHQPĐ-HĐQT ngày 25/02/2008 về việc thành lập Chi nhánh Quảng Ngãi.

MB Quảng Ngãi hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100283873-029 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ngãi cấp lần đầu ngày 29/02/2008, thay đổi lần thứ 6 ngày 25/05/2023. Trụ sở hoạt động của MB Quảng Ngãi đặt tại địa chỉ số 266 đường Trần Hưng Đạo, phường Nghĩa Lộ, tỉnh Quảng Ngãi, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn, cấp tín dụng, cung ứng các dịch vụ ngân hàng; các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

Cơ cấu tổ chức: Chi nhánh gồm có Ban Giám đốc (Giám đốc chi nhánh, Giám đốc dịch vụ và Phó Giám đốc chi nhánh); các phòng nghiệp vụ gồm: phòng Dịch vụ khách hàng, phòng Khách hàng cá nhân, phòng Khách hàng Doanh nghiệp và 3 phòng giao dịch (Phòng giao dịch Trà Khúc, Phòng giao dịch Nam Quảng Ngãi, Phòng giao dịch Bắc Quảng Ngãi).

Nhân sự: Tổng số cán bộ nhân viên của MB Quảng Ngãi đến ngày 31/10/2025 là 76 cán bộ, gồm 47 nữ và 29 nam. Trình độ chuyên môn: Trình độ trên đại học là 04 cán bộ; trình độ đại học, cao đẳng là 68 cán bộ; trình độ trung cấp và PTTH là 04 cán bộ.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Cơ cấu tổ chức bộ máy của MB Quảng Ngãi đảm bảo quy định pháp luật và đáp ứng yêu cầu quản lý, hoạt động trong điều kiện hiện tại.

So với năm 2023, nguồn vốn huy động tăng 47,8%, dư nợ cho vay tăng 47,7%, cho thấy Chi nhánh có khả năng huy động vốn tốt, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của khách hàng tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

Chi nhánh hoạt động kinh doanh có lãi, lợi nhuận tăng trưởng gần 60% so với năm 2023.

Trong thời kỳ thanh tra, Lãnh đạo chi nhánh và các phòng ban MB Quảng Ngãi về cơ bản đã thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ.

b. Sai sót, hạn chế:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn sai sót, hạn chế nhất định trong khâu thẩm định và kiểm tra, giám sát vốn vay. Một số sai sót, hạn chế được ghi nhận liên quan đến công tác quản lý tài sản bảo đảm, khách hàng chưa thực hiện đầy đủ các cam kết.

c. Cảnh báo rủi ro:

Kết quả thanh tra ghi nhận một số khoản vay có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro liên quan đến TSBD và xác định thời gian ân hạn, hồ sơ pháp lý chưa cập nhật kịp thời.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu MB Quảng Ngãi báo cáo, giải trình về các sai sót, hạn chế; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục sai sót, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu MB và MB Quảng Ngãi thực hiện 07 nội dung kiến nghị để khắc phục những sai sót, hạn chế giúp 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 đối với MB Quảng Ngãi./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Đinh Văn Công;
- Chánh TT NHNN KV9;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.ĐNĐAI.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức

