

Số: 3090/TB-TTNH4

Hà Nội, ngày 28 tháng 11 năm 2025

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Tại Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện đại

Thực hiện Quyết định số 49/QĐ-TTNH4 ngày 23/5/2025 của Chánh Thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện đại (MBV). Ngày 11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 81/KL-TTNH4 thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện đại;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại MBV như sau:

### I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng thương mại TNHH MTV Đại Dương (Oceanbank) tiền thân là Ngân hàng TMCP nông thôn Hải Hưng thành lập và hoạt động theo giấy phép số 0048/NH-GP ngày 30/12/1993, được đặt vào kiểm soát đặc biệt theo Quyết định số 50/QĐ-NHNN.m ngày 27/5/2015 và các quyết định sửa đổi, bổ sung. Ngày 17/10/2024, Thống đốc NHNN ban hành Quyết định số 2301/QĐ-NHNN về việc chuyển giao bắt buộc Oceanbank cho Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) và Quyết định sửa đổi bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Oceanbank số 741/QĐ-TTGSNH1 ngày 05/12/2024 về việc đổi tên Oceanbank thành Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện đại (MBV). Trụ sở chính: số 3, phố Liễu Giai, phường Ngọc Hà, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Vũ Thành Trung - Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Cơ cấu tổ chức gồm Chủ sở hữu (MB), Ban Kiểm soát, Hội đồng thành viên, Ban điều hành và các Phòng/Ban thuộc Trụ sở chính. Đến 28/2/2025, MBV có 01 trụ sở chính, 21 chi nhánh và 80 phòng giao dịch tại một số tỉnh và thành phố trên cả nước.

MBV thực hiện các nội dung theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận như: huy động và nhận tiền gửi từ các tổ chức và cá nhân; cho vay đối với các tổ chức và cá nhân; Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định; Kinh doanh vàng miếng; Mua nợ...

## II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số vi phạm, tồn tại của MBV như sau:

### 1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Ban điều hành của ngân hàng đã lãnh đạo, chỉ đạo ngân hàng triển khai các biện pháp cơ cấu lại danh mục tài sản có, hạn chế phát sinh thêm nợ xấu mới; việc bán, xử lý tài sản bảo đảm được thúc đẩy, tập trung xử lý, thu hồi được một phần nợ xấu, bước đầu giảm áp lực về phi phí dự phòng rủi ro. Sau khi được chuyển giao bắt buộc, ngân hàng đã duy trì hoạt động ổn định, bảo đảm sự liên tục trong quản trị, điều hành và không để phát sinh tình trạng gián đoạn.

### 2. Vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những ưu điểm ở trên, qua công tác thanh tra, Đoàn thanh tra đã phát hiện một số các vi phạm, tồn tại trong hoạt động ngân hàng tại MBV như: (1) Đối với hoạt động cho vay: (i) vi phạm về thẩm định, quyết định cho vay (quy định tại Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016); (ii) vi phạm về phân loại nợ không đúng theo quy định của pháp luật (quy định tại Điều 10 Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021); (iii) vi phạm về nhận tài sản bảo đảm: tài sản chưa đủ điều kiện để nhận làm tài sản bảo đảm cho khoản vay theo quy định (khoản 1 Điều 15 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN); các tồn tại khác như: việc kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đảm bảo đầy đủ; việc nhận tài sản bảo đảm là hàng tồn kho, quyền tài sản còn chưa chặt chẽ, quản lý và định giá chưa hợp lý; hồ sơ vay vốn còn có nội dung chưa phù hợp. (2) Đối với hoạt động xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau XLRR: Vi phạm về chưa có Hội đồng mua bán nợ theo đúng quy định tại Điều 11 Thông tư 09/2015/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung); tồn tại liên quan đến định giá khoản bán nợ; các tồn tại khác như: việc kiểm tra, giám sát, đôn đốc thu hồi nợ; xử lý tài sản đảm bảo chưa kịp thời...

### 3. Nguyên nhân, trách nhiệm

#### 3.1. Nguyên nhân

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của MBV xuất phát từ các nguyên nhân sau:

- Nguyên nhân khách quan: Nhiều khách hàng cũ của ngân hàng có tình hình tài chính yếu kém, khả năng trả nợ hạn chế, thông tin thiếu minh bạch, mặc dù ngân hàng đã tăng cường các biện pháp giám sát. Khung pháp lý về xử lý, tái cơ cấu các TCTD yếu kém tuy đã được sửa đổi, bổ sung nhưng còn có một số quy định của pháp luật chưa hoàn thiện, chưa có hướng dẫn cụ thể cho một số tình huống phát

sinh trong thực tiễn dẫn đến gây khó khăn cho việc triển khai, thực hiện của ngân hàng.

- Nguyên nhân chủ quan: nợ tồn đọng lâu, chất lượng tín dụng kém, trải qua nhiều đơn vị quản lý khó đảm bảo tính liên tục trong việc quản lý; một số cán bộ tại đơn vị kinh doanh chưa tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng...

### 3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại cụ thể. Hội đồng thành viên, Ban Kiểm soát, Ban điều hành MBV trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

## III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có các kiến nghị, trong đó:

- Về kiến nghị chung đối với Hội đồng thành viên, Ban Kiểm soát, Ban điều hành MBV gồm 05 kiến nghị như sau: **(1)** Chỉ đạo xây dựng kế hoạch (lộ trình cụ thể) khắc phục các vi phạm, tồn tại nêu tại Phần B. Kết quả kiểm tra, xác minh; **(2)** Chỉ đạo các đơn vị có liên quan thực hiện khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại, kiến nghị nêu tại Kết luận thanh tra; **(3)** Giao các đơn vị thuộc MBV có khách hàng được chọn mẫu kiểm tra (i) theo dõi, đôn đốc, kiểm tra và giám sát chặt chẽ việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại và các nội dung cảnh báo rủi ro được chỉ ra qua thanh tra; kịp thời áp dụng các biện pháp xử lý phù hợp quy định của pháp luật và thực tế từng khách hàng nhằm bảo đảm an toàn vốn cho ngân hàng; (ii) chỉ đạo về việc thu hồi nợ và khắc phục hậu quả đối với các khoản cho vay các khách hàng được thanh tra, huy động tối đa mọi nguồn thu từ xử lý tài sản đảm bảo, nguồn thu khác (nếu có) của khách hàng để thu hồi nợ; áp dụng mọi biện pháp xử lý nợ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ (bao gồm thu giữ tài sản, làm việc với khách hàng đề nghị bổ sung nguồn thu, tài sản đảm bảo khác để thu hồi nợ, khởi kiện...); **(4)** Chỉ đạo các bộ phận liên quan, rà soát, xác định rõ nguyên nhân, trách nhiệm của những tồn tại, vi phạm được nêu trong phần kết quả thanh tra, xác minh. Tổ chức kiểm điểm, xử lý theo thẩm quyền hoặc báo cáo cấp có thẩm quyền xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại đã được chỉ ra trong Kết luận thanh tra; **(5)** Thực hiện đúng quy định của pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của MBV trong tổ chức thực hiện kinh doanh đảm bảo an toàn hoạt động tại các đơn vị, chi nhánh và toàn hệ thống; Trong đó, đặc biệt lưu ý đến các vi phạm, tồn tại đã nêu tại Phần B. Kết quả kiểm tra, xác minh.

- Về kiến nghị cụ thể: có 07 kiến nghị đối với hoạt động cho vay; có 05 kiến nghị đối với hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro. ✓

**Nơi nhận:**

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
- Văn phòng NHNN;
- Thời báo ngân hàng;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. LTBPHUONG ✓

**CHÁNH THANH TRA**



*[Handwritten signature in blue ink]*

**Lại Hữu Phước**