

Số: 148/TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 11 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc dân chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 105/QĐ-TTNH ngày 10/07/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc dân (NCB) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 08/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 137/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc dân chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Luật thanh tra số 84/2025/QH15; Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại NCB chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

NCB chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 29/2011/QĐ-HĐQT ngày 22/06/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Nam Việt (sau đổi tên thành Ngân hàng TMCP Quốc dân); Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh (ĐKKD) số 1700169765-025 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 30/6/2021, thay đổi lần thứ 12 ngày 14/06/2024.

Địa chỉ trụ sở: số 142, đường Hoàng Văn Thụ, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

2. Tổ chức, mạng lưới hoạt động

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của NCB chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra như sau:

- Cơ cấu tổ chức: 01 Giám đốc, 02 Phòng nghiệp vụ (Phòng Dịch vụ khách hàng và phòng Khách hàng cá nhân).

- Mạng lưới hoạt động: 01 máy giao dịch tự động.

- Tổng số lao động là 15 người, được đào tạo chuyên môn nghiệp vụ, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ của Chi nhánh.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của NCB chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, NCB chi nhánh Thái Nguyên cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội



bộ của NCB về: (1) Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, (2) Hoạt động huy động vốn, (3) Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, NCB chi nhánh Thái Nguyên còn ghi nhận một số tồn tại về: Hồ sơ vay vốn, công tác thẩm định và quyết định cho vay, tài sản bảo đảm, việc kiểm tra, giám sát vốn vay; việc ghi nhận kỳ hạn sản phẩm huy động vốn và thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN Việt Nam tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại nêu trên do trong quá trình tác nghiệp, những người thực hiện nghiệp vụ tại Hội sở NCB và NCB chi nhánh Thái Nguyên chưa nghiên cứu đầy đủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của NCB trong hoạt động cấp tín dụng và huy động vốn.

- Qua thanh tra xác định trách nhiệm thuộc về NCB chi nhánh Thái Nguyên và những người thực hiện trong quy trình nghiệp vụ có tồn tại được nêu tại Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với NCB (Hội sở) và NCB chi nhánh Thái Nguyên, trong đó yêu cầu đơn vị kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại NCB chi nhánh Thái Nguyên./. *Phùng*

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. MTThùy. *h*

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân