

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Sơn La

Ngày 26/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 197/KL-TTrKV đối với Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Sơn La (sau đây viết tắt là Chi nhánh NHCSXH Sơn La) theo Quyết định thanh tra số 04/QĐ-TTrKV ngày 27/02/2026.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra NHCSXH Sơn La như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Sơn La được thành lập và đi vào hoạt động theo Quyết định số 32/QĐ-HĐQT ngày 01/4/2003 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100695387-021 cấp ngày 11/8/2025 (lần thứ 5).

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Sơn La là đơn vị hạch toán phụ thuộc, trực thuộc Ngân hàng Chính sách xã hội. Địa chỉ trụ sở chính: Số 169, phố Linh Đường, phường Hoàng Liệt, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

- Địa chỉ trụ sở chi nhánh: Số 11, đường Tô Hiệu, Tổ 4 phường Tô Hiệu, tỉnh Sơn La.

- Người đứng đầu chi nhánh: Ông Hoàng Xuân Trường – Giám đốc.

- Tổng số cán bộ, nhân viên đến 28/02/2026: 163 người.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của đơn vị: Đến thời điểm 28/02/2026 gồm Hội sở chi nhánh tỉnh (Ban giám đốc và 05 phòng chuyên môn nghiệp vụ); 11 phòng giao dịch NHCSXH (Ban giám đốc phòng giao dịch, Tổ kế toán và Tổ kế hoạch tín dụng) với 200 điểm giao dịch tại 75 xã, phường trong tỉnh.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm: Chi nhánh NHCSXH Sơn La cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng, công tác an toàn kho quỹ, công tác bảo vệ đối với trụ sở, địa điểm giao dịch. Nguồn vốn tín dụng chính sách xã hội đã góp phần giải quyết những vấn đề căn bản, thiết yếu trong cuộc

sống cho người nghèo và các đối tượng chính sách khác, nhất là khu vực nông thôn, vùng đồng bào dân tộc thiểu số và miền núi, vùng sâu, vùng xa. Thông qua các chương trình tín dụng chính sách xã hội, các đối tượng thụ hưởng có điều kiện trang trải các chi phí đáp ứng nhu cầu thiết yếu của cuộc sống như chi phí học tập cho con em, xây nhà ở, công trình nước sạch, vệ sinh môi trường; từ đó nâng cao chất lượng cuộc sống.

2. Tồn tại, hạn chế: Qua kết quả thanh tra cho thấy Chi nhánh NHCSXH Sơn La còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm về hồ sơ vay vốn, giải ngân, kiểm tra sử dụng vốn vay, tài sản bảo đảm và một số tồn tại khác.

3. Nguyên nhân

Cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu kỹ các quy định nội bộ liên quan, các cấp lãnh đạo phòng, chi nhánh chưa kiểm soát chặt chẽ hồ sơ còn để xảy ra tồn tại hạn chế. Một số cán bộ chấp hành quy chế, quy trình cho vay chưa đầy đủ, thẩm định, giải ngân, kiểm tra giám sát vốn vay chưa chặt chẽ.

Tình hình kinh tế - xã hội địa phương còn nhiều khó khăn, địa hình miền núi chia cắt và giao thông không thuận lợi gây trở ngại khi tiếp cận người dân, kiểm tra sử dụng vốn vay và tổ chức các phiên giao dịch định kỳ tại xã của cán bộ ngân hàng. Sản xuất nông nghiệp của các đối tượng chính sách phụ thuộc lớn vào điều kiện tự nhiên, dễ bị tổn thương bởi các hiện tượng cực đoan như hạn hán, mưa đá, sương muối, lũ lụt. Khi thiên tai xảy ra, người nghèo không có tài sản tích lũy hay phương án dự phòng, dẫn đến nguy cơ mất vốn tự có và mất khả năng hoàn trả nợ vay, tạo áp lực lớn lên việc xử lý nợ rủi ro do nguyên nhân khách quan của ngân hàng.

4. Trách nhiệm: Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo chi nhánh, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, Bộ phận kiểm tra nội bộ và các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đối tượng được thanh tra.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực đã đưa ra 51 kiến nghị, biện pháp xử lý (01 kiến nghị đối với Ngân hàng Chính sách xã hội, 50 kiến nghị biện pháp khắc phục và thời hạn khắc phục cụ thể đối với Chi nhánh NHCSXH Sơn La) và 09 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro (02 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro đối với Ngân hàng Chính sách xã hội, 07 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro đối với Chi nhánh NHCSXH Sơn La); yêu cầu Ngân hàng Chính sách xã hội, Chi nhánh

NHCSXH Sơn La nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm của đơn vị gắn với từng tồn tại cụ thể; định kỳ hàng tháng báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị gửi Thanh tra NHNN Khu vực theo dõi theo quy định của pháp luật. /

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý, giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng

