

Hà Nội, ngày 10 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA **tại Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 4**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 83/QĐ-TTNH2 ngày 04/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 4. Ngày 10/12/2025, Chánh Thanh tra NHNN đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 88/KL-TTNH2 về việc thanh tra tại NHNN chi nhánh Khu vực 4 (sau đây gọi là Chi nhánh).

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 Chi nhánh như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Đặc điểm tình hình của Chi nhánh

Chi nhánh là đơn vị thuộc cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam, có chức năng tham mưu, giúp Thống đốc NHNN thực hiện quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và ngoại hối trên địa bàn các tỉnh: Phú Thọ, Tuyên Quang, Lào Cai và thực hiện một số nghiệp vụ Ngân hàng Trung ương theo ủy quyền của Thống đốc NHNN. Trong thời kỳ thanh tra, chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của Chi nhánh được quy định tại Quyết định số 1692/QĐ-NHNN ngày 08/8/2017, Quyết định số 54/QĐ-NHNN ngày 19/01/2022, Quyết định số 699/QĐ-NHNN ngày 12/4/2024 (từ 08/8/2017 đến 28/02/2025) và Quyết định số 304/QĐ-NHNN ngày 24/02/2025 của Thống đốc NHNN (từ 01/3/2025 đến 30/6/2025); Quyết định số 2304/QĐ-NHNN ngày 16/6/2025 của Thống đốc NHNN (từ 01/7/2025).

Đến thời điểm 31/7/2025, tổng số cán bộ, công chức và người lao động của Chi nhánh là 262 người, theo đó: Ban Giám đốc (08 người, gồm Giám đốc và 07 Phó Giám đốc) và 07 phòng chuyên môn nghiệp vụ, gồm: Phòng Hành chính - Nhân sự; Phòng Tổng hợp; Phòng Kế toán - Thanh toán; Phòng Tiền tệ - Kho quỹ; Thanh tra NHNN Khu vực; Phòng Quản lý, giám sát 1; Phòng Quản lý, giám sát 2.

2. Mạng lưới TCTD

- Thời điểm 31/12/2023: trên địa bàn có 32 TCTD đang hoạt động với 113 chi nhánh ngân hàng (40 chi nhánh ngân hàng thương mại (NHTM) có vốn nhà nước trên 50%, 57 chi nhánh NHTM cổ phần, 02 chi nhánh Ngân hàng nước

ngoài, 03 chi nhánh Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX), 07 chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội, 04 chi nhánh ngân hàng Phát triển); 103 QTDND, 02 chi nhánh Tổ chức tài chính vi mô.

- Đến 30/6/2025, trên địa bàn có 32 TCTD đang hoạt động với 116 chi nhánh ngân hàng (40 chi nhánh NHTM có vốn nhà nước trên 50%, 62 chi nhánh NHTM cổ phần, 03 chi nhánh NHHTX, 07 chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội, 04 chi nhánh ngân hàng Phát triển); 102 QTDND, 02 chi nhánh Tổ chức tài chính vi mô.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của Chi nhánh như sau:

1. Những kết quả đạt được:

Trong thời kỳ thanh tra, kết quả thanh tra cho thấy, về cơ bản, Chi nhánh đã tổ chức triển khai thực hiện: (1) Công tác cấp phép, công tác thanh tra, công tác kiểm tra, công tác giám sát, công tác tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu đối với các đối tượng quản lý trên địa bàn theo quy định của pháp luật và phân công, ủy quyền của Thống đốc NHNN; (2) Tổ chức triển khai thực hiện kê khai, công khai tài sản, thu nhập theo quy định của pháp luật, hướng dẫn của NHNN/Thanh tra NHNN; (3) Tổ chức triển khai thực hiện công tác tiếp công dân, giải quyết khiếu nại, tố cáo, kiến nghị, phản ánh theo quy định của pháp luật và theo sự phân cấp, ủy quyền của Thống đốc NHNN.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, Chi nhánh còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác thanh tra, kiểm tra; công tác giám sát, tái cơ cấu, xử lý nợ xấu; công tác kê khai tài sản, thu nhập; công tác tiếp công dân, giải quyết khiếu nại, tố cáo, kiến nghị, phản ánh như: Một số tồn tại, hạn chế về trình tự, thủ tục tiến hành cuộc thanh tra, kiểm tra; về thực hiện chế độ báo cáo công tác thanh tra; về hình thức, thời hạn và việc chấp hành chế độ thông tin, báo cáo giám sát, tái cơ cấu; việc lập danh sách người có nghĩa vụ kê khai tài sản, thu nhập chậm; lập sổ theo dõi kê khai, giao, nhận bản kê khai chưa đúng; việc thực hiện các quy định về tiếp công dân, giải quyết đơn khiếu nại, tố cáo, kiến nghị, phản ánh...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Ban lãnh đạo, Lãnh đạo các phòng, ban và công chức có liên quan của Chi nhánh chưa nghiên cứu đầy đủ/chưa bám sát các quy định liên quan, Kế hoạch tiến hành thanh tra, kiểm tra,...

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế nêu tại Phần thứ ba, Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ

Chánh Thanh tra NHNN kiến nghị Chi nhánh thực hiện tổ chức kiểm điểm, làm rõ trách nhiệm của tập thể và cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được nêu tại Kết luận thanh tra. Trên cơ sở đó, nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm, có kế hoạch, biện pháp xử lý, khắc phục đầy đủ, kịp thời đối với các tồn tại, hạn chế nêu tại Kết luận thanh tra, chỉ đạo hoạt động của chi nhánh trong thời gian tới theo đúng quy định của pháp luật và NHNN. Trong đó, lưu ý thời hạn xử lý kiến nghị nêu tại Kết luận thanh tra.

Định kỳ hằng quý (ngày 15 của tháng sau quý báo cáo), NHNN chi nhánh Khu vực 4 báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra này về Thanh tra NHNN cho đến khi khắc phục xong các tồn tại, hạn chế, kiến nghị. Thực hiện kỳ báo cáo đầu tiên là ngày 15 tháng 4 năm 2026/

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Công TTĐT NHNN;
- PTĐ Phạm Quang Dũng (để b/c);
- Chánh Thanh tra (để b/c);
- Thời báo ngân hàng;
- Lưu: VT, TTNH2, HS Ttra.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Chu Thị Thái