

Số: 87 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 27 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Chi nhánh Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Cao Bằng

Thực hiện Quyết định thanh tra số 15/QĐ-TTNH ngày 24/02/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra đối với Chi nhánh Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Cao Bằng. Ngày 20/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận số 72/KL-TTNH về kết luận thanh tra Chi nhánh Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Cao Bằng (NHCSXH tỉnh Cao Bằng).

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại NHCSXH tỉnh Cao Bằng như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn tỉnh. Mô hình tổ chức của Chi nhánh gồm 02 Bộ máy song hành: Bộ máy quản trị là Ban đại diện Hội đồng quản trị các cấp (01 Ban đại diện Hội đồng quản trị cấp tỉnh, 56 Ban đại diện Hội đồng quản trị cấp xã/phường) và Bộ máy điều hành tác nghiệp là cơ cấu tổ chức của chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng.

Ban đại diện HĐQT các cấp được thiết kế nhằm đảm bảo cơ chế gắn kết với chính quyền địa phương, theo đó Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH tỉnh Cao Bằng trực tiếp quản lý hoạt động của NHCSXH tỉnh Cao Bằng do Phó Chủ tịch thường trực UBND tỉnh là Trưởng ban; thành viên gồm lãnh đạo các Sở, ban, ngành liên quan và lãnh đạo các tổ chức chính trị - xã hội. 56 Ban đại diện HĐQT cấp xã/phường do Chủ tịch UBND xã/phường làm trưởng ban, trực tiếp quản lý hoạt động tại các phòng giao dịch.

Bộ máy tác nghiệp là chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng, đến thời điểm 28/02/2026 có 05 phòng chuyên môn nghiệp vụ và 09 Phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số cán bộ, viên chức, người lao động toàn chi nhánh là 159 người. Toàn tỉnh có 161 điểm giao dịch, đảm bảo độ phủ tín dụng đến các địa điểm gần dân cư nhất.

Quy mô tài sản của NHCSXH tỉnh Cao Bằng có sự tăng trưởng, chỉ tiêu nguồn vốn được giao hàng năm đều tăng, thuận lợi cho việc mở rộng tín dụng nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn để đầu tư sản xuất kinh doanh, phục vụ đời sống của hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ và xử lý nợ bị rủi ro

Đến 28/02/2026, NHCSXH tỉnh Cao Bằng có dư nợ đối với 21 chương trình tín dụng chính sách, tổng dư nợ đạt 5.131.712 triệu đồng.

Qua thanh tra Hồ sơ vay vốn theo các chương trình cho vay cơ bản được lưu giữ đầy đủ, giải ngân đúng quy trình, thủ tục, đúng đối tượng thụ hưởng. Tuy nhiên còn có một số tồn tại, sai sót chưa chấp hành đầy đủ quy định của NHCSXH về hồ sơ

cho vay, phê duyệt điều chỉnh kỳ hạn trả nợ chưa đúng thời gian, giấy ủy quyền người đại diện giao dịch với ngân hàng không xác định đầy đủ thành phần của hộ gia đình, lưu trữ hồ sơ cho vay lưu giữ không tập trung, nhập thông tin khoản vay không khớp giữa hệ thống và hồ sơ được phê duyệt.

Đơn vị thực hiện phân loại nợ theo quy định tại Quyết định 976/QĐ-TTg ngày 1/7/2015 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Quy chế phân loại nợ tại Ngân hàng Chính sách xã hội. Đến ngày 28/2/2026, tỷ lệ nợ quá hạn chiếm 0,06%/tổng dư nợ, nợ khoanh chiếm tỷ lệ 0,06%/tổng dư nợ. Nguyên nhân là do không tiêu thụ được sản phẩm, ảnh hưởng của thiên tai, dịch bệnh, khách hàng gặp khó khăn về tài chính không trả được nợ, khoản vay hết thời gian gia hạn nợ, một số hộ thiếu ý thức, cố tình không trả nợ...

Qua thanh tra hồ sơ cho vay, có một số tồn tại về quản lý khoản vay, đơn vị chưa chấp hành đầy đủ quy định của NHCSXH về thời gian phê duyệt điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ.

2. Thanh tra hoạt động huy động vốn

Nguồn vốn của chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng chủ yếu là nguồn vốn từ trung ương, thời điểm 28/02/2026 chiếm tỷ lệ 72% tổng nguồn vốn. Nguồn vốn huy động từ tổ chức cá nhân và tiền gửi của tổ viên Tổ TK-VV chiếm tỷ lệ 9% và có xu hướng tăng dần qua các năm. Hàng năm, UBND cấp tỉnh và cấp huyện (trước thực hiện chính quyền 02 cấp) hỗ trợ một phần nguồn vốn cho đơn vị để thực hiện cho vay đối tượng chính sách.

Đơn vị chấp hành quy định của NHCSXH về công tác huy động vốn, mức lãi suất, chi trả lãi tiền gửi cho khách hàng.

3. Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng (PCTN)

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng đã triển khai thực hiện các biện pháp phòng ngừa tham nhũng theo quy định của pháp luật về PCTN. Thực hiện công khai, minh bạch thông tin về tổ chức, hoạt động, định mức, tiêu chuẩn, chế độ theo quy định, chỉ đạo, hướng dẫn của NHCSXH. Qua thanh tra, không phát hiện vi phạm quy định về định mức, tiêu chuẩn, chế độ phải bị xử lý vi phạm pháp luật.

Triển khai thực hiện đầy đủ chế độ báo cáo về PCTN gửi NHNN và các cơ quan có thẩm quyền theo quy định.

III. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Quy mô hoạt động của Chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng có sự tăng trưởng tốt, nguồn vốn và tín dụng hàng năm đều tăng, cho thấy đơn vị thực hiện tốt vai trò là kênh chuyển tải vốn tín dụng ưu đãi đến tay người nghèo và các đối tượng chính sách.

Chất lượng tín dụng ổn định, duy trì tỷ lệ nợ quá hạn ở mức thấp, đây là nỗ lực trong công tác kiểm soát, đôn đốc thu hồi nợ với đặc thù phần lớn loại hình cho vay không có tài sản bảo đảm.

Mô hình quản lý hoạt động tín dụng có sự phối hợp chặt chẽ giữa chính quyền địa phương, các tổ chức chính trị - xã hội và mạng lưới Tổ TK&VV để giám sát vốn vay sát sao từ công tác bình xét cho vay đến việc sử dụng vốn vay của khách hàng.

Cơ cấu nguồn vốn được đảm bảo để giải ngân kịp thời các chương trình tín dụng chính sách, trong đó vốn huy động có sự tăng trưởng cao. Đơn vị triển khai hiệu quả các hình thức huy động vốn từ bên ngoài nhằm tạo thêm nguồn lực cho vay.

Công tác phòng, chống tham nhũng tiêu cực được quan tâm, thực hiện nghiêm túc. Trong thời kỳ thanh tra không có cán bộ bị xử lý kỷ luật, không xảy ra các vụ việc tiêu cực, vi phạm phải xử lý liên quan đến công tác phòng, chống tham nhũng.

2. Tồn tại

Trong hoạt động tín dụng còn có tồn tại, thiếu sót về thủ tục, hồ sơ vay vốn, gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn trả nợ chưa đầy đủ theo quy định nội bộ.

Việc kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay của tổ chức chính trị - xã hội chưa chặt chẽ.

Việc xây dựng kế hoạch điều động luân phiên cán bộ còn có trường hợp chưa đúng thời hạn quy định.

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

Trong quá trình tiến hành thanh tra không có các biện pháp xử lý của người ra quyết định thanh tra, trưởng đoàn thanh tra hoặc cơ quan, tổ chức có thẩm quyền đã áp dụng tại đơn vị.

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng thực hiện 07 kiến nghị tiếp tục chỉnh sửa, bổ sung các tồn tại, sai phạm và rút kinh nghiệm; yêu cầu NHCSXH thực hiện 03 kiến nghị về chỉ đạo, hướng dẫn chi nhánh rà soát, bổ sung hướng dẫn quy định nội bộ.

Thời hạn thực hiện các kiến nghị trước ngày 10/7/2026.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra tại chi nhánh NHCSXH tỉnh Cao Bằng./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV 5 (để b/c);
- Website NHNN VN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, HSTT.LQTrang.

CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân