

Số: 199/TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 13 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam – Chi nhánh Hà Nam

Ngày 10/4/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 24/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NH HTX) - Chi nhánh Hà Nam (NH HTX Hà Nam).

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

NH HTX Hà Nam hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký chi nhánh Hợp tác xã số 0100112620-030 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Nam cấp đăng ký lần đầu ngày 30/7/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 28/6/2022 và các văn bản đăng ký thay đổi; lĩnh vực hoạt động trung gian tiền tệ khác theo ủy quyền của NH HTX.

Cơ cấu tổ chức gồm: Giám đốc chi nhánh, 02 Phó Giám đốc, các phòng nghiệp vụ: phòng Kế toán ngân quỹ, phòng Khách hàng Doanh nghiệp và Cá nhân, phòng Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) thành viên, phòng Kiểm tra nội bộ, phòng Hành chính nhân sự và 01 phòng giao dịch trực thuộc (phòng Giao dịch số 1) với 44 cán bộ, nhân viên.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; Thanh tra công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoài bảng sau khi xử lý rủi ro.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 31/01/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu thấy cần thiết).

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm:

Trong hoạt động, NH HTX Hà Nam cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, NHNN về hoạt động cấp tín dụng, công tác xử lý nợ xấu, các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoài bảng sau khi XLRR.

NH HTX Hà Nam đã phát huy vai trò là đầu mối và điều hòa vốn cho các QTDND, thực hiện liên kết, tương trợ và tăng cường hiệu quả cho hoạt động của các QTDND trên địa bàn hoạt động theo quy định.

2. Tồn tại:

2.1. Trong hoạt động cấp tín dụng, NH HTX Hà Nam còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; hồ sơ vay vốn; tài sản bảo đảm; công tác kiểm tra, giám sát vốn vay; hồ sơ bảo lãnh.

2.2. Xác định tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm; nguyên nhân, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm pháp luật

Qua kiểm tra cho thấy tại NH HTX Hà Nam còn có một số tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng. Đơn vị chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do cán bộ có liên quan chưa nhận thức và thực hiện đầy đủ các văn bản quy định của pháp luật và quy định nội bộ của NH HTX về cấp tín dụng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 09 kiến nghị và 03 khuyến nghị đối với NH HTX Hà Nam.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với NH HTX Hà Nam./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT. TTHANG.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Văn Tùng