

Số: 104 /TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 25 tháng 02 năm 2026

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

Ngày 11/02/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (Co-opBank) - Chi nhánh Ninh Bình (Co-opBank Ninh Bình).

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

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Thời kỳ thanh tra:

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

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

Co-opBank Ninh Bình được thành lập trên cơ sở chuyển đổi từ Quỹ tín dụng nhân dân Trung Ương – chi nhánh Ninh Bình theo Quyết định số 16/2013/QĐ-NHHT, ngày 21/6/2013, của Chủ tịch Hội đồng quản trị Co-opBank. Hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hoạt động của Co-opBank.

Cơ cấu tổ chức gồm: Giám đốc, 04 Phó Giám đốc, 07 trưởng phòng, 09 phó phòng và 41 nhân viên và lao động hợp đồng.

Chi nhánh có 05 phòng nghiệp vụ: Phòng Kế toán – ngân quỹ, Phòng Kiểm tra nội bộ, Phòng Hành chính nhân sự, Phòng Quỹ tín dụng nhân dân thành viên, Phòng khách hàng doanh nghiệp và cá nhân; 03 Phòng giao dịch trực thuộc gồm: Phòng giao dịch số 1, Phòng giao dịch số 2 và Phòng giao dịch Tam Điệp.

2. Nội dung thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được:

Cơ bản Co-opBank Ninh Bình chấp hành các quy định của Nhà nước, NHNN và quy định nội bộ của Co-opBank.

2.2. Tồn tại:

- Đối với Co-opBank: Có một tồn tại trong việc ban hành quy định nội bộ về xử lý nợ xấu.

- Đối với Co-opBank Ninh Bình: còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; hồ sơ vay vốn; giải ngân vốn vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; tài sản bảo đảm; công tác xử lý nợ xấu.

2.3. 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 thanh tra chưa phát hiện các hành vi vi phạm pháp luật đến mức phải xử lý; các tồn tại phát hiện qua thanh tra chưa gây hậu quả nghiêm trọng.

- Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại: Bộ phận có trách nhiệm xây dựng và ban hành quy định nội bộ còn để sai sót trong việc ban hành văn bản. Cán bộ tín dụng, lãnh đạo các phòng nghiệp vụ tín dụng, lãnh đạo chi nhánh phê duyệt khoản vay; bộ phận xử lý nợ xấu chưa thực hiện đầy đủ quy định tại quy trình tín dụng, quy trình xử lý nợ xấu của Co-opBank.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 11 kiến nghị và 02 khuyến nghị (trong đó 01 kiến nghị đối với Co-opBank).

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với Co-opBank Ninh Bình./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Chánh Thanh tra NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT. TTHSƠN. 

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Lê Thế Đoàn