

Số: 04 /TB-TTGSNH

Hà Nam, ngày 03 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại
Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Thanh Liêm

Ngày 26/12/2024, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Nam (NHNN tỉnh) đã ban hành Kết luận thanh tra số 427/KL-TTGSNH về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) huyện Thanh Liêm (PGD NHCSXH Thanh Liêm).

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh thanh tra, giám sát NHNN tỉnh công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại PGD NHCSXH Thanh Liêm

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/9/2024, trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

PGD NHCSXH Thanh Liêm là đơn vị trực thuộc Chi nhánh NHCSXH tỉnh Hà Nam.

Đến thời điểm thanh tra, PGD NHCSXH Thanh Liêm có 12 chương trình cho vay của Chính phủ tại 16 xã và thị trấn còn dư nợ là 574.021 triệu đồng, gồm:

Đơn vị: Triệu đồng.

STT	Chỉ tiêu	Thời điểm thanh tra	
		Dư nợ	%
I	Dư nợ cho vay các chương trình	574.021	100
1	Cho vay hộ nghèo	4.735	0,82
2	Cho vay học sinh, sinh viên có hoàn cảnh khó khăn	24.018	4,18
3	Cho vay hỗ trợ tạo việc làm, duy trì và mở rộng việc làm	131.592	22,92
4	Cho vay đối tượng chính sách đi lao động có thời hạn ở nước ngoài	27	0,00
5	Cho vay nước sạch và vệ sinh môi trường nông thôn	116.905	20,37
6	Cho vay hộ nghèo về nhà ở	2.644	0,46
7	Cho vay hộ cận nghèo	11.311	1,97
8	Cho vay hộ mới thoát nghèo	229.633	40,00
9	Cho vay nhà ở xã hội	48.851	8,51

10	Cho vay đối với người chấp hành xong án phạt tù	1.423	0,25
11	Cho vay đối với cơ sở giáo dục mầm non, tiểu học ngoài công lập bị ảnh hưởng bởi đại dịch COVID-19	27	0,00
12	Cho vay đối với học sinh, sinh viên có hoàn cảnh gia đình khó khăn để mua máy tính, thiết bị phục vụ học tập trực tuyến	2.855	0,50
II	Dư nợ cho vay trạng thái nợ	574.021	100
1	Nợ trong hạn	573.367	99,89
2	Nợ quá hạn	649	0,11
	+ Nợ quá hạn đến 90 ngày	84	12,94
	+ Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày	106	16,33
	+ Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày	50	7,70
	+ Nợ quá hạn quá hạn trên 360 ngày	409	63,02
3	Nợ khoanh	5	0,00

Trong hoạt động cho vay PGD NHCSXH Thanh Liêm cơ bản đã thực hiện quy định về cho vay theo các chương trình cho vay của Chính phủ và hướng dẫn của NHCSXH Việt Nam, tuy nhiên còn có một số hạn chế sau:

- Khách hàng vay vốn tự kê khai thu nhập để xây mới nhà ở, nhưng xác nhận thu nhập của khách hàng lại thêm chữ ký của người không có chức năng/thẩm quyền xác nhận là chưa phù hợp.

- Khách hàng mua nhà ở xã hội (căn hộ chung cư) theo Hợp đồng mua bán là tài sản hình thành trong tương lai chưa được cấp Quyền sở hữu nhà ở.

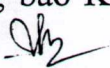
- Người kiểm tra sử dụng vốn vay thực hiện kiểm tra cho chính món vay của người đó là chưa khách quan.

2. Đánh giá nguyên nhân, mức độ và trách nhiệm của hành vi vi phạm pháp luật:

Tại PGD NHCSXH Thanh Liêm chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động cấp tín dụng.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh thanh tra, giám sát NHNN tỉnh đã yêu cầu PGD NHCSXH Thanh Liêm thực hiện 03 kiến nghị đối với hoạt động cấp tín dụng và 01 kiến nghị đối với NHCSXH Việt Nam.

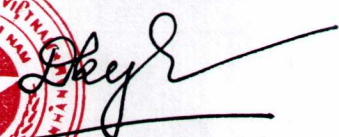
Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại PGD NHCSXH Thanh Liêm./. 

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN tỉnh;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTGSNH.VTHUNG. 

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT




Đoàn Văn Kỳ