

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Nghệ An

Ngày 12/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 117/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc NHHTX Nghệ An) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai Kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra NHHTX Nghệ An như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

- NHHTX Nghệ An được thành lập theo Quyết định số 21/QĐ-NHHT ngày 21/6/2013; giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh, mã số doanh nghiệp số 0100112620-003, đã được đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 30/6/2022; trụ sở Chi nhánh đặt tại số 4, đường Dương Văn Nga, phường Trường Vinh, tỉnh Nghệ An.

- Người đứng đầu: Ông Trần Ngọc Thái được bổ nhiệm lại theo Quyết định số 759/QĐ-TCCB ngày 29/9/2023 của CT HĐQT NHHTX.

- Tổng số cán bộ nhân viên của Chi nhánh đến 31/7/2025 có 65 người, trong đó: Ban Giám đốc Chi nhánh có: 04 người gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp và cá nhân 10 người gồm: 01 trưởng phòng, 02 phó phòng, 07 cán bộ tín dụng; Phòng QTDND thành viên 05 người gồm: 01 trưởng phòng, 01 phó phòng, 03 cán bộ; Phòng Kế toán ngân quỹ 13 người gồm: 01 trưởng phòng, 02 phó phòng, 07 giao dịch viên và 03 cán bộ làm kho quỹ; Phòng Kiểm tra nội bộ 03 người gồm: 01 trưởng phòng, 01 phó phòng và 01 cán bộ; Phòng Hành chính nhân sự 06 người gồm: 02 phó phòng, 01 nhân viên văn thư, 01 nhân viên phục vụ, 01 lái xe và 01 bảo vệ; Phòng giao dịch số 2 có 08 người, gồm: 01 trưởng phòng, 01 phó phòng, 04 cán bộ tín dụng, 01 giao dịch viên và 01 cán bộ làm thủ quỹ; Phòng giao dịch số 3 có 08 người, gồm: 01 trưởng

phòng, 01 phó phòng, 04 cán bộ tín dụng, 01 giao dịch viên và 01 cán bộ làm thủ quỹ; Phòng giao dịch Minh Khai có 08 người, gồm: 01 trưởng phòng, 02 phó phòng, 03 cán bộ tín dụng, 01 giao dịch viên và 01 cán bộ làm thủ quỹ.

- Về mạng lưới hoạt động: bao gồm trụ sở Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch hoạt động trên địa bàn tỉnh Nghệ An.

+ PGD số 2: Giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 00001, đăng ký lần đầu ngày 13/7/2022, thay đổi lần thứ 2 ngày 18/7/2023. Địa chỉ số 223, đường Nguyễn Trãi, phường Vinh Hưng, tỉnh Nghệ An. Trưởng phòng: Nguyễn Thị Phương Thảo, theo Quyết định số 412/QĐ-TCCB ngày 28/6/2023.

+ PGD Minh Khai: Giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 00002, đăng ký lần đầu ngày 13/7/2022, thay đổi lần thứ 3 ngày 05/7/2024. Địa chỉ số 98, đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An. Trưởng phòng: Lê Anh Hiếu, theo Quyết định số 150/QĐ-TCCB ngày 07/2/2025.

+ PGD Số 3: Giấy chứng nhận đăng ký địa điểm kinh doanh số 00003, đăng ký lần đầu ngày 13/7/2022, thay đổi lần thứ 2 ngày 18/7/2023. Địa chỉ số 59B, đường Nguyễn Sỹ Sách, phường Vinh Phú, tỉnh Nghệ An. Trưởng phòng: Hoàng Hữu Đức, theo Quyết định số 151/QĐ-TCCB ngày 07/2/2025.

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, NHHTX Nghệ An có sự tăng trưởng tốt trong hoạt động kinh doanh, các chỉ tiêu về hoạt động huy động vốn, hoạt động cho vay và lợi nhuận tăng dần qua các năm, nợ xấu thấp ở mức kiểm soát; thực hiện tốt công tác cho vay điều hòa đối với hệ thống QTDND trên địa bàn, đặc biệt là trong công tác đầu mối cho vay từ Quỹ bảo toàn với dư nợ 20 tỷ đồng đối với QTDND thị trấn Yên Thành và QTDND Nghi Hoa nhằm hỗ trợ đối với 02 QTDND trên khắc phục khó khăn; Đơn vị thực hiện tốt các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng và công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Tại một số bộ hồ sơ vay vốn công tác thẩm định cho vay chưa chặt chẽ trong việc tra cứu mã số thuế đối với khách hàng vay vốn kinh doanh; Thẩm định cho vay có mục đích bù đắp vốn tự có để hoạt động kinh doanh, tuy nhiên trong báo cáo thẩm định chưa nêu và phân tích về phương án vay bù đắp khoản vốn tự có phục vụ kinh doanh theo mục đích vay vốn; Một số bộ hồ sơ vay vốn tồn tại khác. Trách nhiệm thuộc về cán bộ tín dụng, lãnh đạo các phòng giao dịch, phòng cá nhân doanh nghiệp và lãnh đạo chi nhánh.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 yêu cầu NHHTX Nghệ An thực hiện 5 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với NHHTX Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: TT, hồ sơ Đoàn Thanh tra, PVLAM.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh