

Số: 106 /TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 4 năm 2026

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Dĩ An

Thực hiện Quyết định thanh tra số 31/QĐ-TTRA.BD ngày 27/01/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Dĩ An (viết tắt là QTDND Dĩ An). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Dĩ An từ ngày 09/02/2026 đến ngày 10/03/2026 (12 ngày làm việc, không kể ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày 17/4/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTRA.BD đối với QTDND Dĩ An.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 2 công khai Kết luận thanh tra đối với QTDND Dĩ An như sau:

### I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Dĩ An được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 009/NH-GP ngày 26/6/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Sông Bé cấp.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 251658 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp, đăng ký lần đầu ngày 26/3/1998, đăng ký thay đổi gần nhất theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3700148127 đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 23/5/2024.

Địa chỉ trụ sở: số 459 Trần Hưng Đạo, khu phố Bình Minh 2, phường Dĩ An, thành phố Hồ Chí Minh.

Vốn điều lệ theo Quyết định số 176/QĐ-KV12 ngày 02/6/2025, mức vốn điều lệ của QTDND Dĩ An là 6.015.600.000 đồng. Đến thời điểm ngày 31/12/2025 tổng vốn điều lệ của QTDND Dĩ An là 6.039.400.000 đồng.

Người đại diện theo pháp luật Ông Huỳnh Huy Cường - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

### II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra đã ghi nhận những ưu điểm, đồng thời cũng nêu rõ những tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Dĩ An như sau:

#### 1. Ưu điểm

Sau 28 năm hoạt động, QTDND Dĩ An đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải pháp để phát triển thành viên, tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình, chính



sách hỗ trợ an sinh xã hội theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành ngân hàng.

Về cơ bản, QTDND Dĩ An đã tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng về lãi suất huy động, cho vay. Ban điều hành và đội ngũ cán bộ nhân viên của QTDND Dĩ An không ngừng nỗ lực giữ cho hoạt động của QTDND ổn định, tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức thấp, thu nhập bảo đảm bù đắp chi phí và có tích lũy để phát triển.

## **2. Tồn tại, vi phạm**

- Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, QTDND Dĩ An có 01 hành vi vi phạm hành chính đã hết thời hiệu xử phạt, được lập biên bản vi phạm hành chính theo quy định pháp luật.

- Bên cạnh đó, QTDND Dĩ An còn một số tồn tại, hạn chế và vi phạm cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và Kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; về huy động vốn, cho vay; việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của QTDND và việc thực hiện các quy định về tài chính, kế toán.

## **3. Nguyên nhân, trách nhiệm**

### **3.1. Nguyên nhân**

- Phần lớn các tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Dĩ An là các sai sót, vi phạm về nghiệp vụ.

- Khách hàng vay vốn của QTDND Dĩ An chủ yếu để phục vụ hoạt động kinh doanh nhỏ lẻ và tiêu dùng phục vụ đời sống, gặp khó khăn trong việc lập và cung cấp đầy đủ hồ sơ chứng minh phương án và mục đích vay vốn.

- Địa bàn hoạt động của QTDND Dĩ An tập trung nhiều chi nhánh tổ chức tín dụng, tiềm năng phát triển hạn chế.

- Bên cạnh đó, tình hình kinh tế trong nước và thế giới đã tác động mạnh đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của khách hàng làm sụt giảm doanh thu, thu nhập ảnh hưởng đến khả năng tài chính của khách hàng.

### **3.2. Trách nhiệm**

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm chung đối với các tồn tại, hạn chế và vi phạm nêu trên. Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được nêu chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ đã ký, kiểm soát, trình, thẩm định, phê duyệt đối với từng khách hàng và từng thời điểm.

## **III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã đưa ra 02 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 15 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo QTDND Dĩ An hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra đối với QTDND Dĩ An./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
  - Giám đốc NHNN KV
  - Phó Giám đốc Đỗ Xuân Trung
  - Q. Chánh Thanh tra NHNN KV
  - Lưu: TTRA, HSTT, ĐTTHà.
- } (để báo cáo);

**KT. CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Phạm Anh Tuấn**



