

Số: 308 /TB -TTra

Khánh Hòa, ngày 12 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Đinh Lạc

Ngày 12/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 10 (NHNN KV 10) đã ban hành Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Đinh Lạc số 305/KL-TTra.

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV 10 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Việc chấp hành các quy định pháp luật về hoạt động nhận tiền gửi.
- Việc chấp hành các quy định pháp luật về hoạt động cho vay; các giới hạn cho vay; phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA:

Đến 31/3/2026, các chỉ tiêu chính về hoạt động kinh doanh của QTDND Đinh Lạc như huy động tiền gửi và dư nợ cho vay đều có sự sụt giảm so với thời điểm 31/12/2025. Tỷ lệ nợ xấu đến 31/3/2026 ở mức 0,08% (nợ xấu của 01 khách hàng với dư nợ 100trđ). Trong thời kỳ thanh tra không phát sinh các khoản vay phải xử lý rủi ro; trong phạm vi nội dung thanh tra chưa phát hiện trường hợp vi phạm về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; giới hạn cho vay; các trường hợp hạn chế, không được cho vay theo quy định pháp luật.

Qua kết quả thanh tra ghi nhận đơn vị còn một số tồn tại, vi phạm, rủi ro liên quan đến một số hoạt động nghiệp vụ như:

- Đối với hoạt động nhận tiền gửi: Các tồn tại liên quan công tác ban hành các quy định nội bộ về nhận tiền gửi; việc lưu trữ tài liệu thành viên; việc ghi phương thức trả lãi trên sổ tiền gửi; việc theo dõi, tính và hạch toán lãi nhập gốc, lãi phải trả cho khách hàng; rủi ro liên quan đến việc tập trung số dư tiền gửi lớn vào số ít khách hàng thành viên

- Đối với hoạt động cho vay: Các tồn tại, vi phạm, rủi ro liên quan công tác ban hành các quy định nội bộ về hoạt động cho vay; công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; việc lập hợp đồng hợp tín dụng; việc nhận tài sản bảo đảm; kiểm tra, giám sát vốn vay.

Để xảy ra các tồn tại, vi phạm, rủi ro nêu trên chủ yếu do một số nguyên nhân sau:

- Việc cập nhật, nghiên cứu các quy định pháp luật tại đơn vị chưa cao, chưa kịp thời;

- Chất lượng công tác thẩm định cho vay còn thấp; các nội dung thẩm định thể hiện tại Báo cáo thẩm định còn mang tính hình thức, sao chép, chưa phân tích đúng thực trạng theo từng khoản vay cụ thể;

- Một số cá nhân và bộ phận nghiệp vụ còn thiếu tính cẩn trọng, chưa nghiêm túc trong việc tuân thủ các quy định nội bộ và quy định pháp luật trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.

- Công tác kiểm tra, kiểm soát chưa đáp ứng được yêu cầu kịp thời phát hiện và ngăn chặn các vi phạm, tồn tại, rủi ro trong hoạt động của đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục các tồn tại, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra NHNN KV 10 yêu cầu QTDND Đĩnh Lạc thực hiện 03 kiến nghị và 03 khuyến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan Kết luận thanh tra đối với QTDND Đĩnh Lạc./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN CN KV 10 (để b/cáo);
- Chánh thanh tra (để b/cáo);
- Lưu: VT, HSTT, LQTHO.

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



Phạm Ngọc Ninh