

Số: 32 /TB-TTNH

An Giang, ngày 06 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN HỘ PHÒNG

Ngày 28/04/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 16/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hộ Phòng.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Hộ Phòng như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Hộ Phòng được thành lập theo Giấy phép số 07/NH-GP ngày 30/11/1995 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Minh Hải cấp (kèm theo Quyết định số 73/QĐ-NHMH ngày 30/11/1995), Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định số 91/QĐ-BAL2 ngày 16/03/2006 của NHNN chi nhánh tỉnh Bạc Liêu về việc bổ sung, sửa đổi giấy phép thành lập và hoạt động; Quyết định số 140/QĐ-BAL ngày 01/7/2011 của NHNN chi nhánh tỉnh Bạc Liêu về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động; Quyết định số 08/QĐ-BAL ngày 07/02/2025 của NHNN chi nhánh tỉnh Bạc Liêu sửa đổi vốn điều lệ hoạt động; Quyết định số 20/QĐ-BAL ngày 24/02/2025 của NHNN chi nhánh tỉnh Bạc Liêu về việc bổ sung nội dung hoạt động; Quyết định số 220/QĐ-KV14 ngày 05/6/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 14 về việc bổ sung nội dung hoạt động; Quyết định số 605/QĐ-KV15 ngày 31/12/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 15 sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở QTDND Hộ Phòng.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1900177675 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bạc Liêu cấp, đăng ký lần đầu ngày 21/4/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 24 ngày 05/02/2024.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: Số 261, Quốc lộ 1A, khóm Hộ Phòng, phường Giá Rai, tỉnh Cà Mau.

Địa bàn hoạt động của đơn vị gồm các phường xã liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính: Phường Hộ Phòng, Phường 1, xã Tân Phong, xã Phong Thạnh Tây, xã Phong Thạnh A thị trấn Giá Rai tỉnh Bạc Liêu (nay thuộc Phường Giá Rai, xã Long Thạnh tỉnh Cà Mau).

Đến 28/02/2026, tổng số thành viên tại QTDND Hộ Phòng là 3.165 thành viên với tổng nguồn vốn hoạt động là 83.774 triệu đồng. Trong đó: Vốn điều lệ đạt 9.360 triệu đồng, chiếm 11,17% tổng nguồn vốn; Các quỹ đạt 20.454 triệu đồng, chiếm 24,42% tổng nguồn vốn; Huy động tiền gửi của dân cư là 41.132 triệu đồng, chiếm 49,1% tổng nguồn vốn; Vốn khác 12.828 triệu đồng, chiếm 15,31% tổng nguồn vốn.

Kết quả kinh doanh hàng năm đều lãi: Lợi nhuận năm 2024 là 2.517 triệu đồng, lợi nhuận năm 2025 là 2.311 triệu đồng. Chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 02 tháng đầu năm 2026 là 389 triệu đồng.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra đã ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Hộ Phòng.

2.1 Ưu điểm

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN tại thời điểm bổ nhiệm; Có ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật; Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định, có tổ chức họp định kỳ theo quy định, đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn tại chỗ để đáp ứng nhu cầu vay vốn của các thành viên trên địa bàn. Đơn vị chấp hành các quy định của NHNN và quy định nội bộ về huy động vốn, an toàn kho quỹ, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên đáp ứng theo quy định và cơ bản chấp hành đúng theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng. Hoạt động của đơn vị ổn định và phát triển, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

- Vi phạm hành chính: Thanh tra ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính về 03 hành vi vi phạm hành chính.

- Một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác: QTDND Hộ Phòng còn một số tồn tại hạn chế, vi phạm khác liên quan đến hoạt động cho vay và huy động vốn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Những tồn tại hạn chế, vi phạm nêu trên xuất phát từ nguyên nhân QTDND Hộ Phòng chưa thực hiện tốt quy định của pháp luật; HĐQT, BKS, Giám đốc chưa sâu sát trong quản lý, điều hành.

- Trách nhiệm: Đối với tồn tại, hạn chế, vi phạm đã nêu trách nhiệm của HĐQT, BKS, Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp

4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ Kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Hộ Phòng thực hiện 06 kiến nghị và 01 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra để QTDND Hộ Phòng hoạt động an toàn, phát triển và thực hiện theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Hộ Phòng.

Nơi nhận

- Công TTĐT NHNN
- Lưu: HS thanh tra; TTNH KV15.
(TV Quý)



Lê Đình Khanh