

Thái Nguyên, ngày 26 tháng 6 năm 2025

Số: 64/TB-TTNH

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Gia Đông

Ngày 18/06/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 5 đã ban hành Kết luận thanh tra số 54/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Gia Đông, trụ sở tại thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra ngày 14/11/2022, Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/06/2023 của Chính phủ quy định một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN khu vực 5 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Gia Đông như sau:

I. Nội dung thanh tra:

1. Thanh tra hoạt động cho vay, bao gồm: Việc tuân thủ quy định về hoạt động cho vay; nhận ủy thác cho vay; giới hạn, hạn chế, cấm cho vay; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro...
2. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động huy động vốn.
3. Thanh tra việc chấp hành quy định về an toàn kho quỹ.
4. Thanh tra hoạt động thu - chi tài chính, kết quả kinh doanh.

II. Kết luận thanh tra:

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân Gia Đông, thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 15/NH-GP ngày 01/6/2003 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Bắc Ninh, hoạt động trên địa bàn phường Gia Đông, thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh và được mở rộng địa bàn hoạt động sang xã Nguyệt Đức, thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh từ năm 2008 theo Quyết định số 472/QĐ-NHNN-BNI1 ngày 21/7/2008 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bắc Ninh. Người đại diện theo pháp luật hiện hành của Quỹ là bà Vũ Thị Hồng Hạnh – Chủ tịch HĐQT.

Trụ sở QTDND Gia Đông đặt tại Phố Khám, phường Gia Đông, thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh, QTDND hoạt động trên địa bàn 02 xã, phường là phường Gia Đông và xã Nguyệt Đức, thị xã Thuận Thành, tỉnh Bắc Ninh. Tổng số cán bộ, nhân viên quỹ đến thời điểm thanh tra là 11 người, trong đó có 10 người làm việc thường trực và 01 người làm việc không thường trực.



2. Những mặt được:

Trong thời kỳ thanh tra, các chỉ tiêu hoạt động cơ bản ổn định. Tại thời điểm 31/03/2025, số lượng thành viên: 1.037 thành viên; vốn huy động đạt 102.162 triệu đồng; Dự nợ cho vay đạt 80.121 triệu đồng. Nợ xấu là 57,5 triệu đồng.

Trong thời kỳ thanh tra, kết quả kinh doanh của đơn vị ổn định, chênh lệch thu nhập - chi phí luôn dương.

*** Trong hoạt động cho vay:** về cơ bản QTDND Gia Đông thực hiện cho vay theo đúng quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của đơn vị. Đã ban hành cơ bản đầy đủ các quy chế, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động cấp tín dụng.

Đơn vị chấp hành nghiêm các giới hạn, tỷ lệ trong hoạt động cấp tín dụng. Chưa phát hiện vi phạm trong hoạt động phân loại nợ, chưa có trường hợp phải trích lập DPRR bổ sung.

*** Trong hoạt động huy động vốn:** Nguồn vốn huy động ổn định và tăng trưởng qua các năm trong thời kỳ thanh tra. Đã thực hiện niêm yết công khai, lãi suất cho vay, lãi suất huy động, giấy chứng nhận bảo hiểm tiền gửi tại trụ sở làm việc của Quỹ. Các mức lãi suất huy động được ban hành phù hợp với lãi suất quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ.

*** Việc chấp hành các quy định về kho quỹ:** QTDND Gia Đông đã mở đầy đủ và ghi chép các loại sổ sách phục vụ cho công tác kho quỹ theo quy định. Kết quả chứng kiến kiểm quỹ tiền mặt, ấn chỉ khớp đúng với sổ sách kế toán. Về cơ bản đơn vị chấp hành đúng quy định về công tác giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá....

*** Về hoạt động thu chi tài chính, kết quả kinh doanh:** về cơ bản đơn vị chấp hành theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ do quỹ ban hành.

3. Những mặt còn tồn tại, hạn chế:

Mặc dù đơn vị cơ bản thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, nhưng trong hoạt động QTDND Gia Đông còn một số vấn đề còn hạn chế, tồn tại như: Trong công tác huy động vốn có 03 trường hợp Thẻ lưu sổ tiết kiệm không đầy đủ thông tin về số CCCD, ngày cấp của người gửi tiền; việc quy định lãi suất ưu đãi còn hạn chế, chung chung, không rõ ràng. Trong hoạt động cho vay còn trường hợp khách hàng sử dụng vốn vay sai mục đích; Giấy tờ chứng minh mục đích sử dụng vốn chủ yếu là hóa đơn bán lẻ, không có hợp đồng mua bán, hóa đơn giá trị gia tăng nên độ tin cậy thấp; Biên bản kiểm tra sử dụng vốn chỉ nêu chung chung; Công tác thẩm định cho vay còn hạn chế; Việc kê khai thông tin của người có liên quan của khách hàng vay vốn chưa đầy đủ thông tin về số định danh cá nhân, còn trường hợp chưa định giá lại TSĐB khi cho vay... Công tác kế toán còn trường hợp chi hoa hồng phí không đúng đối tượng.



4. Kiến nghị, khuyến nghị các biện pháp xử lý:

Căn cứ trên kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN khu vực 5 đã yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân Gia Đông thực hiện nghiêm túc 03 nhóm kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế và 09 khuyến nghị để giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin về Kết luận thanh tra số 54/KL-TTNH ngày 18/06/2025 đối với QTDND Gia Đông./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực 5 (b/c);
- Phó Giám đốc Nguyễn Thạc Quảng;
- Lưu: Hồ sơ thanh tra. TTNH. 

CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân

