

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Số: 32/TB-TTNH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

An Giang, ngày 25 tháng 07 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN ĐÔNG THÁI

Ngày 21/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 14/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Đông Thái.

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 Đông Thái như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Đông Thái được thành lập theo Giấy phép số 32/NH-GP ngày 27/12/1995 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp, Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định số 65/QĐ-NHNNKGI5 ngày 06/6/2006 sửa đổi thời gian hoạt động và địa bàn hoạt động, Quyết định số 48/QĐ-KGI4 ngày 29/3/2016 sửa đổi nội dung hoạt động, Quyết định số 32/QĐ-KGI4 ngày 19/3/2024 sửa đổi vốn điều lệ.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700006400 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 04/4/2024.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: Ấp Bảy Chợ, xã Đông Thái, huyện An Biên, tỉnh Kiên Giang.

Địa bàn hoạt động theo giấy phép là xã Đông Thái, xã Nam Thái, xã Nam Thái A thuộc huyện An Biên và xã Đông Hòa, các ấp Xẻo Quao, ấp Xẻo Bần, ấp 8 Biền thuộc xã Thuận Hòa huyện An Minh, tỉnh Kiên Giang.

Đến 31/05/2025, tổng số thành viên tại QTDND Đông Thái là 976 thành viên với tổng nguồn vốn hoạt động là 54.562 triệu đồng. Trong đó: Vốn điều lệ đạt 4.003 triệu đồng, chiếm 7,34% tổng nguồn vốn; Các quỹ đạt 1.880 triệu đồng, chiếm 3,45% tổng nguồn vốn; Huy động tiền gửi của dân cư là 46.845 triệu đồng, chiếm 85,86% tổng nguồn vốn; Không phát sinh vay vốn Ngân hàng Hợp tác xã; Vốn khác đạt 1.834 triệu đồng, chiếm 3,35% tổng nguồn vốn.

Kết quả kinh doanh hàng năm đều lãi: Lãi sau thuế năm 2023 là 693 triệu đồng, năm 2024 là 892 triệu đồng, chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 05 tháng đầu năm 2025 là 874 triệu đồng.

2. Kết luận

2.1. Đối với hoạt động của HĐQT, BKS và Kiểm toán nội bộ, Ban Điều hành

HĐQT, BKS, BDH 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, hàng tháng có đánh giá ưu điểm và hạn chế trong

hoạt động; Tổ chức Đại hội thành viên theo đúng thời gian quy định và tổ chức thực hiện Nghị quyết, quyết định của Đại hội thành viên.

Tuy nhiên, quá trình hoạt động còn dễ xảy ra sai sót về việc phân công nhiệm vụ cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên ban kiểm soát, cụ thể: Chủ tịch HĐQT chưa tiến hành phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 4 Điều 89 Luật TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và Trưởng BKS chưa tiến hành phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Khoản 4 Điều 93 Luật TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024.

2.2. Đối với công tác huy động vốn và công tác quản lý an toàn kho quỹ

QTDND Đông Thái 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; Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách. 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 và tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu đáp ứng theo quy định.

2.3. Đối với hoạt động tín dụng

QTDND Đông Thái cơ bản chấp hành đúng theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng, các văn bản về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách của đơn vị. Tuy nhiên, qua thanh tra còn phát sinh vi phạm trong công tác cho vay đối với 06 khách hàng (07 món vay của 07 hợp đồng tín dụng) với dư nợ 2.400 triệu đồng, thực hiện thẩm định xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập chứng từ chứng minh nguồn thu nhập của người vay và chưa xem xét đến khả năng trả nợ của khách hàng đối với số dư nợ vay tại các tổ chức tín dụng khác là chưa thực hiện đúng quy định tại Khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

2.4. Việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025

QTDND Đông Thái đã xây dựng hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 và được HĐQT thực hiện phê duyệt theo thẩm quyền. HĐQT đã triển khai thực hiện khá tốt Phương án cơ cấu lại. Các tồn tại, hạn chế được khắc phục cơ bản, định kỳ hàng quý thực hiện báo cáo kết quả thực hiện theo quy định. Các chỉ tiêu của Phương án đều đạt và vượt kế hoạch, duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên. Tuy nhiên, trong năm 2025 dư nợ cho vay giảm và tỷ lệ nợ xấu tăng.

2.5. Thanh tra việc thực hiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động Ngân hàng theo Thông tư số 09/2020/TT-NHNN

Đơn vị có xây dựng Quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động của QTDND Đông Thái theo quy định, áp dụng cho toàn bộ các bộ phận đảm bảo an toàn thông tin trong hoạt động của QTDND Đông Thái. Các nội dung quy định liên quan đến CNTT tại đơn vị được thực hiện theo quy định và phù hợp với quy mô hoạt động, quản lý và đáp ứng theo yêu cầu theo quy định tại Thông tư số 09/2020/TT-NHNN.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

4. Kiến nghị

Căn cứ Kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Đông Thái thực hiện 03 kiến nghị và 03 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra về QTDND Đông Thái 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 Đông Thái.

Nơi nhận

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



CHÁNH THANH TRA

Lê Đình Khanh