

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 25/KL-TTRA.ĐN
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Bắc Sơn

Thực hiện Quyết định thanh tra 69/QĐ-TTRA.ĐN ngày 17/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bắc Sơn, tỉnh Đồng Nai (gọi tắt là QTDND Bắc Sơn), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Bắc Sơn từ ngày 24/7/2025 đến ngày 08/8/2025 (12 ngày làm việc). Ngày 24/9/2025, Chánh thanh tra NHNN KV 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTRA.ĐN.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Chánh thanh tra NHNN KV 2 công khai Kết luận thanh tra tại QTDND Bắc Sơn như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

I. Giấy phép hoạt động, cơ cấu tổ chức, địa bàn hoạt động

- QTDND Bắc Sơn được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 17/NH-GP ngày 02/01/1996 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Đồng Nai (nay thuộc NHNN Chi nhánh Khu vực 2) cấp theo Quyết định số 04/QĐ/NHĐN-TDND ngày 02/01/1996 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động. Nội dung hoạt động gồm: (1) Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam; (2) Cho vay bằng đồng Việt Nam; (3) Cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên, khách hàng của QTDND Bắc Sơn thông qua hệ thống CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NH HTX), trừ việc mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; (4) Thực hiện các hoạt động kinh doanh khác của QTDND Bắc Sơn bao gồm: Tham gia góp vốn tại NH HTX; Mở tài khoản thanh toán tại NHNN, ngân hàng thương mại, NH HTX, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Vay, gửi tiền tại NH HTX, vay tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thời gian hoạt động 50 năm.

- Giấy chứng nhận Đăng ký hợp tác xã số 3600361966 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp, đăng ký lần đầu, ngày 20/04/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9, ngày 13/05/2024. Vốn điều lệ đăng ký: 2.584.890.000 đồng. Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Ngô Thanh Thủy - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Địa bàn hoạt động: xã Bình Minh, xã Bắc Sơn thuộc huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai (nay thuộc xã Bình Minh, tỉnh Đồng Nai) và xã Hồ Nai 3 thuộc huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai (nay thuộc 01 phần của phường Hồ Nai, tỉnh Đồng Nai). Quỹ hoạt động địa bàn liên xã đảm bảo theo quy định tại Điều 32 thông tư

29/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về QTDND.

- Địa chỉ trụ sở chính: 470 thôn Đông Bình, ấp Bùi Chu, xã Bắc Sơn, huyện Trảng Bom (nay thuộc xã Bình Minh), tỉnh Đồng Nai.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của QTDND Bắc Sơn:

+ Nhân sự gồm 11 người, trong đó có 09 nhân viên làm việc trực tiếp tại Quỹ. Gồm: Hội đồng quản trị (03 người); Ban kiểm soát (03 người); Ban điều hành (03 người trong đó có 01 người là thành viên Hội đồng quản trị) và 03 nhân viên nghiệp vụ.

+ Về trình độ chuyên môn: Đại học: 06 người; Trung cấp: 05 người; Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 09 người.

II. Tình hình hoạt động:

1. Về nguồn vốn hoạt động

Tổng nguồn vốn đến 30/6/2025 đạt 30.684 triệu đồng, tăng 3.268 triệu đồng, tỷ lệ tăng 11,9% so với thời điểm 31/12/2022; giảm 2.579 triệu đồng, tỷ lệ giảm 7,8% so với thời điểm 31/12/2023 và giảm 2.436 triệu đồng, tỷ lệ giảm 8% so với 31/12/2024, trong đó:

- Vốn chủ sở hữu đạt 4.659 triệu đồng chiếm 15,2% tổng nguồn vốn hoạt động, tăng 277 triệu đồng, tỷ lệ tăng 6,3% so với 31/12/2022; tăng 22 triệu đồng, tỷ lệ tăng 0,5% so với 31/12/2023 và giảm 62 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1% so với 31/12/2024.

- Vốn huy động đạt 25.622 triệu đồng chiếm 83,5% tổng nguồn vốn hoạt động, tăng 2.940 triệu đồng, tỷ lệ tăng 12,96% so với 31/12/2022; giảm 2.355 triệu đồng, tỷ lệ giảm 8,42% so với 31/12/2023 và giảm 2.213 triệu đồng, tỷ lệ giảm 7,95% so với 31/12/2024.

- Vay NH HTX: Không phát sinh

- Tài sản nợ khác đạt 328 triệu đồng, chiếm 1,07% tổng nguồn vốn, tăng 05 triệu đồng, tỷ lệ tăng 1,4% so với 31/12/2022; giảm 294 triệu đồng, tỷ lệ giảm 47,2% so với 31/12/2023; giảm 180 triệu đồng, tỷ lệ giảm 55% so với 31/12/2024.

2. Về sử dụng vốn

- Hoạt động cho vay: Tổng dư nợ của QTDND Bắc Sơn đến 30/6/2025 là 19.643 triệu đồng, chiếm 64% tổng tài sản, giảm 3.531 triệu đồng, tỷ lệ giảm 15,24% so với 31/12/2022; giảm 4.864 triệu đồng, tỷ lệ giảm 19,85% so với 31/12/2023 và giảm 291 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,46%.

- Tiền gửi tại các TCTD khác: 8.746 triệu đồng, chiếm 28,5% tổng tài sản, tăng 5.728 triệu đồng, tỷ lệ tăng 189,8% so với 31/12/2022; tăng 2.170 triệu đồng, tỷ lệ tăng 33% so với 31/12/2023 và giảm 2.145 triệu đồng, tỷ lệ giảm 25% so với 31/12/2024, trong đó tiền gửi tại NH HTX là 8.694 triệu đồng và tiền gửi tại các TCTD khác là 52 triệu đồng, đây là khoản tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác.

3. Kết quả kinh doanh:

Năm 2022, lợi nhuận đạt 228,875 triệu đồng; Năm 2023, lợi nhuận đạt 362,977 triệu đồng; Năm 2024, lợi nhuận đạt 293,266 triệu đồng; 6 tháng đầu năm 2025, chênh lệch thu nhập trừ (-) chi phí là 106,32 triệu đồng.

PHẦN II KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

Qua kết quả thanh tra tại QTDND Bắc Sơn, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Bắc Sơn đã có nhiều cố gắng trong công tác quản trị, điều hành, huy động vốn và cho vay đáp ứng nhu cầu vốn của thành viên, cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu theo kế hoạch đề ra trong các lĩnh vực hoạt động, tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên của Quỹ có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh nhằm cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn. Tuy nhiên, bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Bắc Sơn còn một số tồn tại, sai phạm cần được chấn chỉnh, khắc phục, cụ thể:

1. Về công tác quản trị, điều hành, kiểm soát và KTNB:

- Về cung cấp, công bố công khai thông tin: Năm 2025, QTDND Bắc Sơn chưa công bố thông tin quy định tại điểm a, điểm b và điểm d khoản 1 Điều 49 Luật các TCTD năm 2024 với ĐHTV là chưa đảm bảo theo quy định tại khoản 7 Điều 30 Thông tư 29/2024/TT-NHNN.

- Về hoạt động của HĐQT: một số quy chế chưa kịp thời sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với quy định hiện hành/ban hành chưa đúng thẩm quyền.

- Về hoạt động của BDH: Trong công tác điều hành các mặt nghiệp vụ của QTDND dẫn đến còn để xảy ra một số sai sót trong các mặt nghiệp vụ như: công tác cho vay, công tác huy động vốn...

- Về hoạt động của BKS: BKS chưa thực hiện đầy đủ các chức năng nhiệm vụ theo quy định Điều 92 Luật Các TCTD năm 2024; Hoạt động kiểm tra giám sát của BKS chưa sâu, còn mang tính hình thức, chưa phát hiện các tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay, huy động vốn, về hồ sơ chứng từ kế toán.

- Về hệ thống KSNB và KTNB:

- + HĐQT chưa xem xét, đánh giá lại hệ thống KSNB định kỳ theo quy định nội bộ của QTDND Bắc Sơn;

- + Hoạt động kiểm tra giám sát vốn vay chỉ có 01 cán bộ thực hiện, chưa đảm bảo một quy trình nghiệp vụ phải có ít nhất 02 cán bộ tham gia theo quy định;

- + Xây dựng kế hoạch KTNB chưa đảm bảo thời gian và chưa đầy đủ nội dung theo quy định và chưa được BKS thảo luận với Giám đốc và do Trưởng BKS phê duyệt trên cơ sở thống nhất với Chủ tịch HĐQT theo quy định;

- + Kiểm toán viên nội bộ thực hiện KTNB còn mang tính hình thức, một số lĩnh vực trọng yếu như: hoạt động tín dụng, quản lý vốn, kiểm soát chi phí, chấp

hành quy chế nội bộ... chưa được kiểm toán đầy đủ, hoặc thực hiện nhưng chưa đúng phạm vi, nội dung theo quy định tại quy trình kiểm toán nội bộ của QTDND Bắc Sơn;

+ Nội dung báo cáo KTNB thường niên chưa ghi nhận kết quả đánh giá nội bộ hàng năm và chưa có ý kiến của ban lãnh đạo đơn vị, bộ phận được kiểm toán;

2. Về góp vốn của thành viên:

Đến thời điểm 30/6/2025, còn 585 thành viên chưa đảm bảo mức vốn góp tối thiểu theo quy định, thuộc trường hợp khai trừ tư cách thành viên.

3. Về hoạt động huy động vốn

- Ban hành quy định nội bộ về tiền gửi tiết kiệm nhưng nội dung chưa đầy đủ theo quy định tại khoản 2 Điều 20 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

- Chưa thực hiện niêm yết công khai biện pháp để người gửi tiền tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm.

- Các chứng từ liên quan đến việc thực hiện gửi và chi trả tiền gửi tại QTDND Bắc Sơn còn thiếu thông tin khách hàng và người có trách nhiệm ký tên xác nhận, thiếu sót trên chứng từ được lưu trữ.

4. Về chấp hành các quy định trong công tác an toàn kho quỹ: chưa thực hiện kiểm kê toàn diện công tác đảm bảo an toàn kho quỹ đủ mỗi năm 02 lần theo quy định tại Điều 59, Thông tư 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014.

5. Về hoạt động cấp tín dụng

- **Về hồ sơ vay vốn:** QTDND Bắc Sơn thực hiện cho vay nhưng chưa yêu cầu khách hàng cung cấp đủ các hồ sơ, tài liệu liên quan là chưa đúng quy định tại Điều 9, Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN và Thông tư số 12/2024/TT-NHNN).

- **Công tác thẩm định:** thẩm định, xét duyệt cho vay còn sơ sài, chỉ ghi chung chung số liệu nhu cầu vay vốn, chưa nêu được các căn cứ để làm cơ sở thẩm định tính khả thi của phương án vay vốn và đảm bảo khả năng trả nợ là chưa đáp ứng đầy đủ theo quy định tại Điều 17, Thông tư 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN và Thông tư số 12/2024/TT-NHNN).

- **Về kiểm tra, giám sát vốn vay:** QTDND Bắc Sơn có thực hiện báo cáo kiểm tra, giám sát vốn vay nhưng nội dung kiểm tra, giám sát vốn vay không đầy đủ theo quy định; Chưa thu thập đầy đủ các hồ sơ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng... là thực hiện chưa đúng quy định Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN và Thông tư số 12/2024/TT-NHNN).

- **Cảnh báo rủi ro về định giá TSDB:** Thực hiện xác định giá trị tài sản đảm bảo, QTDND Bắc Sơn chủ yếu theo thỏa thuận với khách hàng và cách tính bình quân giữa giá nhà nước và giá trị trường nhưng không có cơ sở xác định giá thị trường của tài sản để làm căn cứ xác định giá trị tài sản tại thời điểm cho vay.

- **Về xử lý rủi ro tín dụng:** lưu trữ hồ sơ XLRR chưa đầy đủ như: về Quyết định thành lập Hội đồng XLRR tín dụng; về chứng từ chứng minh nợ nhóm 5; về chứng từ chứng minh khách hàng đã bỏ trốn khỏi địa phương.

PHẦN III KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN KV 2 yêu cầu QTDND Bắc Sơn thực hiện 15 kiến nghị và 01 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với QTDND Bắc Sơn./. 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu: HSTT.

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




Nguyễn Văn Phước



