

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quý tín dụng nhân dân Nhon Hạnh

Ngày 03/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra Quý tín dụng nhân dân (QTDND) Nhon Hạnh (địa chỉ: Thôn Nhon Thiện, xã Nhon Hạnh, thị xã An Nhon, tỉnh Bình Định) số 103/KL-TTra (Kết luận thanh tra số 103/KL-TTra) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Nhon Hạnh như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Nhon Hạnh được thành lập theo Quyết định số 21/QĐ-NHBB ngày 30/5/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định. Trụ sở tại thôn Nhon Thiện, xã Nhon Hạnh, thị xã An Nhon, tỉnh Bình Định. Địa bàn hoạt động gồm: Xã Nhon Hạnh, xã Nhon Phong và xã Nhon An.

Tổng số thành viên khi mới thành lập là 75 thành viên; đến 31/12/2023 là 2.544 thành viên; đến 31/12/2024 là 2.617 thành viên; đến 31/3/2025 là 2.619 thành viên.

Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 người, trong đó Chủ tịch HĐQT làm việc chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 người, trong đó Trưởng BKS kiêm Trưởng kiểm toán nội bộ làm việc chuyên trách; cán bộ làm việc trực tiếp gồm 06 người: 01 Giám đốc, 01 Kế toán trưởng (KTT), 01 Kế toán viên (KTV), 01 Tổ trưởng tín dụng (TTTD), 01 cán bộ tín dụng (CBTD) và 01 Thủ quỹ.

II. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

III. KẾT LUẬN

1. Mặt được

- Qua một số hồ sơ cho vay được kiểm tra cho thấy, QTDND Nhon Hạnh đã chấp hành quy định về mức phán quyết cho vay; mức cho vay không có bảo đảm bằng tài sản; tổ chức lưu trữ hồ sơ cho vay, hồ sơ tài sản bảo đảm (TSBĐ) trật tự, ngăn nắp; Chấp hành quy định về lãi suất cho vay; không phát sinh các

khoản phí liên quan đến khoản vay; Chấp hành đúng quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; Chấp hành đúng quy định về thu hồi nợ xấu, thu hồi các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

- QTDND Nhơn Hạnh đã chấp hành đúng quy định về tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi từ thành viên; chấp hành đúng quy định về niêm yết công khai lãi suất huy động tiền gửi và giấy chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; chấp hành đúng quy định về ban hành văn bản quy định nội bộ về việc điều chỉnh lãi suất tiền gửi tiết kiệm; việc tính và chi trả tiền lãi tiết kiệm; QTDND Nhơn Hạnh đã chấp hành đúng quy định về việc mở sổ theo dõi nhập, xuất, quản lý, giao nhận, sổ tiết kiệm trắng; sử dụng thẻ lưu tiền gửi tiết kiệm cho khách hàng theo từng loại và kỳ hạn gửi; số liệu tính toán, ghi chép trên thẻ lưu và sao kê được cập nhật kịp thời, chính xác; về cơ bản các yếu tố pháp lý trên các sổ tiền gửi, thẻ lưu tiền gửi tiết kiệm được ghi chép đầy đủ theo quy định như họ tên người gửi tiền, địa chỉ, CMND/CCCD, số tiền bằng số, bằng chữ, chữ ký mẫu của người gửi tiền, chữ ký của kế toán, thủ quỹ và Giám đốc QTDND Nhơn Hạnh.

- QTDND Nhơn Hạnh đã chấp hành đúng quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn, việc chấp hành hạn chế cho vay, giới hạn cho vay đối với khách hàng.

2. Hạn chế, thiếu sót

Qua kết quả thanh tra, QTDND Nhơn Hạnh còn có một số hạn chế, thiếu sót trong hoạt động như:

2.1. Về hoạt động cho vay

Trong công tác thẩm định và quyết định cho vay, thu thập hồ sơ tài liệu; về phân kỳ hạn trả nợ; trong công tác xác định giá trị tài sản bảo đảm, trong việc nhận tài sản bảo đảm của khách hàng; về thực hiện kiểm tra sau cho vay; về thực hiện không theo dõi đối với các món cho vay vượt 5% vốn tự có; thông báo về việc chuyển nợ quá hạn đối với khoản vay bị quá hạn trả nợ.

2.2. Về công tác huy động vốn

Tổng mức nhận tiền gửi vượt quá 20 lần vốn chủ sở hữu; thiếu sót về ký tên trên sổ tiết kiệm không đúng quy định; hạch toán lãi nhập gốc và kéo dài thêm một kỳ hạn gửi tiền mới chậm so với quy định; QTDND Nhơn Hạnh không đề nghị khách hàng lập Giấy rút tiền gửi tiết kiệm trước khi thực hiện thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm.

IV. BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, đề QTDND Nhơn Hạnh hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu QTDND Nhơn Hạnh thực hiện 16 kiến nghị để chấn chỉnh, khắc phục. Đề

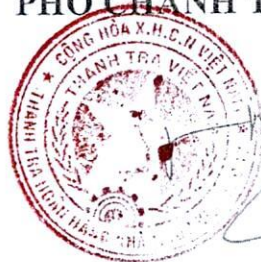
ngợi HĐQT, BKS, Giám đốc tổ chức thực hiện nghiêm túc các kiến nghị và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị (kèm tài liệu chứng minh) về Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (qua Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 tại tỉnh Bình Định, địa chỉ: 68 Lê Duẩn, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định) chậm nhất 05 ngày sau thời hạn hoàn thành kiến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan đến Kết luận thanh tra QTDND Nhơn Hạch./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN Việt Nam;
- Giám đốc (đề báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV10 (đề báo cáo);
- Lưu: TTra, HSTT, NTDONG.

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



Nguyễn Thị Thu Hương