

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 2
THANH TRA NHNN KHU VỰC

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

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 11 năm 2025

Số: 977 /TTRA.ĐN

V/v công khai kết luận thanh tra số 42/KL-
TTRA.ĐN của Thanh tra NHNN Khu vực

Kính gửi: Công Thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Thực hiện Quyết định thanh tra số 97/QĐ-TTRA.ĐN ngày 25/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Minh, tỉnh Đồng Nai (gọi tắt là QTDND Bình Minh), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Bình Minh từ ngày 04/9/2025 đến ngày 19/9/2025. Ngày 11/11/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 42/KL-TTRA.ĐN.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Chánh thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 công khai Kết luận thanh tra QTDND Bình Minh như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

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

QTDND Bình Minh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 025/NH-GP do NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Nai cấp ngày 18/4/2006; Và các Quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Nai, Giám đốc NHNN chi nhánh Khu vực 12 đối với QTDND Bình Minh gồm: Quyết định số 56/QĐ-ĐNA.TTGS ngày 06/4/2022, Quyết định số 54/QĐ-ĐNA.TTGS ngày 12/4/2023, Quyết định số 88/QĐ-ĐNA.TTGS ngày 16/5/2024, Quyết định số 90/QĐ-ĐNA.TTGS ngày 17/5/2024, Quyết định số 200/QĐ-ĐNA ngày 15/10/2024, Quyết định số 231/QĐ-KV12 ngày 26/6/2024.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3600877359 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp ngày 26/04/2006, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 06/6/2024. Ngành nghề kinh doanh: Hoạt động trung gian tiền tệ khác, ngành tín dụng; Vốn điều lệ: 2.987 triệu đồng; Đại diện pháp luật: Nguyễn Xuân Hợi - Chủ tịch HĐQT (theo Thông báo số 1111/ĐNA-TTGS ngày 15/10/2024 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Nai về việc thông báo chức danh đảm nhiệm người đại diện theo pháp luật đối với QTDND Bình Minh).

Địa chỉ trụ sở: Số 01 đường Chu Văn An, tổ 23, khu phố 5, thị trấn Vĩnh An, huyện Vĩnh Cửu, tỉnh Đồng Nai. Nay là: Số 01 đường Chu Văn An, Tổ 23 Ấp Vĩnh An 5, xã Trị An, tỉnh Đồng Nai.

Địa bàn hoạt động theo văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước gồm: thị trấn Vĩnh An, xã Trị An, xã Mã Đà, xã Vĩnh Tân.

- Số lượng thành viên của QTDND Bình Minh qua một số thời điểm như sau: Đến 31/12/2022 là 417 thành viên, đến 31/12/2023 là 457 thành viên, đến 31/12/2024 là 473 thành viên và đến 31/7/2025 là 500 thành viên với tổng số vốn góp là 2.994 triệu đồng.

- Tình hình nhân sự nhiệm kỳ 2024-2029: QTDND Bình Minh thành lập hoạt động bộ máy quản trị và điều hành riêng. Đến thời điểm 31/7/2025, QTDND Bình Minh có tổng số 11 người làm việc thường xuyên tại trụ sở chính.

- Hội đồng quản trị: 03 thành viên gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị và 02 thành viên Hội đồng quản trị;

+ Ban Kiểm soát: 01 người, Trưởng Ban kiểm soát làm việc theo chế độ chuyên trách.

+ Ban điều hành: gồm 01 Giám đốc;

+ Các bộ phận chuyên môn: kế toán (01 người), tín dụng (02 người), kho quỹ (01 người), nhân viên hợp đồng (bảo vệ 02 người).

- Về trình độ chuyên môn: Đại học: 04 người; Cao đẳng: 02 người; Trung cấp: 02 người; Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 03 người.

II. Tình hình hoạt động

1. Về nguồn vốn hoạt động: Đến 31/7/2025, tổng nguồn vốn hoạt động của Quỹ đạt 24.681 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2024 tăng 6.239 triệu đồng, tỷ lệ tăng 33,8%; So với thời điểm 31/12/2023 tăng 6.614 triệu đồng, tỷ lệ tăng 36,6%; So với thời điểm 31/12/2022 tăng 4.811 triệu đồng, tỷ lệ tăng 24,2%. Trong đó: Vốn chủ sở hữu là 3.936 triệu đồng, chiếm tỷ lệ 15,9% tổng nguồn vốn hoạt động (vốn điều lệ là 2.994 triệu đồng); Vốn huy động đạt 15.292 triệu đồng, chiếm 61,9% tổng nguồn vốn hoạt động; Vốn vay là 5.040 triệu đồng, chiếm 20,4% tổng nguồn vốn hoạt động; Vốn khác là 413 triệu đồng, chiếm 1,7% tổng nguồn vốn hoạt động.

2. Vốn điều lệ: Vốn điều lệ đến 31/7/2025 là 2.993,8 triệu đồng, gồm 500 thành viên góp vốn xác lập tư cách thành viên, góp vốn thường niên với tổng số vốn góp là 250,6 triệu đồng, chiếm tỷ lệ 8,4%/vốn điều lệ; Và 10 thành viên tham gia góp vốn bổ sung với tổng số vốn góp 2.562,8 triệu đồng, chiếm tỷ lệ 85,6%/vốn điều lệ; Vốn điều lệ được hình thành từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ là 180,4 triệu đồng.

3. Huy động vốn: Đến 31/7/2025, tổng nguồn vốn huy động là 20.332 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2024 tăng 6.108 triệu đồng, tỷ lệ tăng 42,9%; So với thời điểm 31/12/2023 tăng 6.727 triệu đồng, tỷ lệ tăng 49,4%; So với thời điểm 31/12/2022 tăng 4.736 triệu đồng, tỷ lệ tăng 30,4%. Trong đó: Vốn vay (Ngân hàng Hợp tác xã) là 5.040 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2024 tăng 4.204 triệu đồng, tỷ lệ tăng 503%; So với thời điểm 31/12/2023 tăng 4.680 triệu đồng, tỷ lệ tăng 1.300%; So với thời điểm 31/12/2022 tăng 4.040 triệu đồng, tỷ lệ tăng 404%.

4. Hoạt động cho vay: Tổng dư nợ đến 31/7/2023 là 21.483 triệu đồng, so với thời điểm 31/12/2024 tăng 4.970 triệu đồng, tỷ lệ tăng 30,1%; So với thời điểm 31/12/2023 tăng 5.578 triệu đồng, tỷ lệ tăng 35,1%; So với thời điểm 31/12/2022

tăng 4.025 triệu đồng, tỷ lệ tăng 23%. Trong đó: Nợ nhóm 2 là 0 đồng; Nợ xấu là 43 đồng.

5. Kết quả kinh doanh: Năm 2022 kết quả kinh doanh lãi 31 triệu đồng; Năm 2023 lãi 24 triệu đồng; Năm 2024 lãi 19 triệu đồng; Đến 31/7/2025, thu nhập lớn hơn chi phí là 88 triệu đồng.

PHẦN II KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của QTDND Bình Minh như sau:

1. Ưu điểm:

Trong thời kỳ thanh tra QTDND Bình Minh 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.

2. Tồn tại hạn chế:

Qua kết quả thanh tra, QTDND Bình Minh còn một số tồn tại hạn chế trong công tác quản trị, điều hành, kiểm soát và kiểm toán nội bộ; Về vốn điều lệ, giới hạn góp vốn; Về huy động vốn; Về hoạt động cấp tín dụng; Về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động; Về công tác an toàn kho quỹ và kế toán tài chính.

PHẦN III

CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn Thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng.

PHẦN III

KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP ĐÃ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã đưa ra 10 kiến nghị và 01 khuyến nghị đối với QTDND Bình Minh 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 Bình Minh./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, PTHUU.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước

