

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 02/QĐ-KV12.TT
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Bình Châu tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 02/QĐ-KV12.TT ngày 13 tháng 3 năm 2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 12 (NHNN KV 12) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Châu tỉnh Bà Rịa -Vũng Tàu (sau đây gọi tắt là QTDND Bình Châu), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Bình Châu từ ngày 24/3/2025 đến ngày 16/4/2025. Ngày 30/5/2025, Chánh thanh tra NHNN KV 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-KV12.TTr.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và 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;

Chánh thanh tra NHNN KV 12 công khai Kết luận thanh tra tại QTDND Bình Châu như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

1. Cơ cấu tổ chức, địa bàn hoạt động

- QTDND Bình Châu được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 04/GP-NHNN-BRI ngày 27/11/2006 của Giám đốc NHNN CN tỉnh BR-VT và Quyết định số 52/QĐ-NHNN-BRI ngày 27/11/2006 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu (NHNN CN tỉnh BR-VT) về việc cấp giấy phép thành lập và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Bình Châu, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động.

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 3500773571 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu cấp ngày 14/12/2006, đã được sửa đổi lần thứ 14 ngày 25/4/2024. Người đại diện pháp luật là bà Phạm Thị Phúc – Chủ tịch HĐQT.

- Về địa bàn hoạt động: QTDND Bình Châu hoạt động trên 02 xã liền kề gồm xã Bình Châu và xã Hoà Hiệp thuộc huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu. Trong đó, trụ sở chính đặt tại ấp Phú Thiện, xã Hoà Hiệp, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu. QTDND Bình Châu có 01 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc đặt tại ấp Láng Găng, xã Bình Châu, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.

- Cơ cấu tổ chức: đến 28/02/2025, QTDND Bình Châu nhân sự là 16 người, gồm:

+ Hội đồng quản trị: 03 người làm việc theo chế độ chuyên trách.

+ Ban Kiểm soát: 03 người. Trong đó có 01 kiểm soát viên bán chuyên trách.

+ Ban điều hành: 01 người (Giám đốc-Thành viên HĐQT), 01 Trưởng phòng giao dịch.

+ Các bộ phận chuyên môn, gồm: Kế toán kiêm cán bộ tín dụng 03 người; Kho quỹ 02 người; Bảo vệ 03 người.

Về trình độ chuyên môn: Đại học 06 người; Cao đẳng 07 người; Chưa qua đào tạo 03 người. Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 08 người.

2. Tình hình hoạt động

2.1. Về nguồn vốn hoạt động

Tổng nguồn vốn đến 28/02/2025 đạt 67.500 triệu đồng, tăng 4.630 triệu đồng, tỷ lệ tăng 7,36% so với thời điểm 31/12/2022; giảm 6.043 triệu đồng, tỷ lệ giảm 8,22% so với thời điểm 31/12/2023 và tăng 2.563 triệu đồng, tỷ lệ tăng 3,8% so với 31/12/2024, trong đó:

- Vốn huy động đạt 58.845 triệu đồng chiếm 86,95% tổng nguồn vốn hoạt động, tăng 13.738 triệu đồng, tỷ lệ tăng 30% so với 31/12/2022; giảm 3.557 triệu đồng tỷ lệ giảm 5,7% so với 31/12/2023 và giảm 1567 triệu đồng, tỷ lệ giảm 0,3% so với 31/12/2024.

- Vay Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NH HTX) 1.000 triệu đồng, chiếm 1,48% tổng nguồn vốn, giảm 10.220 triệu đồng, tỷ lệ giảm 91% so với 31/12/2022; giảm 2.750 triệu đồng, tỷ lệ giảm 73,3% so với 31/12/2023 và giảm 2.000 triệu đồng tỷ lệ giảm 66,7% so với 31/12/2024.

- Tài sản nợ khác đạt 988,5 triệu đồng, chiếm 1,46% tổng nguồn vốn, giảm 327,74 triệu đồng so với 31/12/2022; giảm 1.047,13 triệu đồng so với 31/12/2023; giảm 578,99 triệu đồng, tỷ lệ giảm 36,9% so với 31/12/2024.

- Vốn và các quỹ đạt 6.665 triệu đồng, chiếm 10,95% tổng nguồn vốn, tăng 1.439 triệu đồng so với 31/12/2022; tăng 1.311 triệu đồng so với 31/12/2023 và tăng 172 triệu đồng, tỷ lệ tăng 2,7% so với 31/12/2024.

2.2 Về sử dụng vốn

- Hoạt động cho vay: Tổng dư nợ của QTDND Bình Châu đến 28/02/2025 là 58.505 triệu đồng, chiếm 86,7% tổng tài sản, tăng 1.279 triệu đồng, tỷ lệ tăng 2,2% so với 31/12/2022; giảm 9.714 triệu đồng, tỷ lệ giảm 14,2% so với 31/12/2023 và giảm 1.118 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,9% so với 31/12/2024. Trong đó: nợ xấu là 524 triệu đồng, chiếm 0,9%/tổng dư nợ.

- Tiền gửi tại các TCTD khác: 6.825 triệu đồng, chiếm 10,1% tổng tài sản, tăng 3.112 triệu đồng, tỷ lệ tăng 83,8 % so với 31/12/2022; tăng 3.754 triệu đồng, tỷ lệ tăng 122,2% so với 31/12/2023 và giảm 1.885 triệu đồng, tỷ lệ giảm 21,64% so với 31/12/2024, trong đó tiền gửi tại NH HTX là 5.968 triệu đồng và tiền gửi

tại các TCTD khác là 857 triệu đồng, đây là khoản tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác.

2.3. Kết quả kinh doanh:

Tình hình kinh doanh: Năm 2022 lợi nhuận sau thuế là 1.137 triệu đồng; Năm 2023 lợi nhuận sau thuế là 868 triệu đồng; Năm 2024 lợi nhuận sau thuế là 1.423 triệu đồng; Đến 28/02/2025 thu nhập cao hơn chi phí là 200 triệu đồng.

PHẦN II KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

Qua kết quả thanh tra tại QTDND Bình Châu, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Bình Châu 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; Quỹ có chiến lược chọn lựa và xác định rõ ràng phân khúc thị trường để cho vay, cung cấp dịch vụ phù hợp với kinh tế địa phương; Chú trọng, tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ hoạt động sản xuất nông nghiệp, kinh doanh nhằm cải thiện cuộc sống, góp phần xây dựng và phát triển nông thôn mới tại địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn; Chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt, tỷ lệ nợ xấu thấp, hiệu quả kinh doanh tốt; Quỹ đã nỗ lực, tích cực, trách nhiệm và dành nhiều nguồn lực để thực hiện chỉ đạo của NHNN. Tuy nhiên, bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Bình Châu còn một số tồn tại, vi phạm cần được chấn chỉnh, khắc phục về việc xây dựng Kế hoạch KTNB, về hoạt động huy động vốn, về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh, về chấp hành quy chế cho vay, cụ thể:

1. Về tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS, BĐH và hoạt động của hệ thống KSBN, KTNB.

Kế hoạch KTNB 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 tại Khoản 3 Điều 24 Thông tư 44/2011/TT-NHNN.

2. Về hoạt động huy động vốn:

Đôi với sổ tiết kiệm có ngày đến hạn chi trả gốc/lãi sổ tiền gửi tiết kiệm trùng với ngày nghỉ, ngày lễ Quỹ thực hiện chi trả gốc và/hoặc lãi tiền gửi vào ngày làm việc gần nhất trước ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ là chưa đúng theo quy định nội bộ tại Quyết định số 426/2024/QĐ-HĐQT ngày 30/10/2024 quy chế tiền gửi tiết kiệm: *"Trường hợp ngày đến hạn của thẻ/sổ tiết kiệm trùng ngày cuối cùng của thời hạn là ngày nghỉ cuối tuần hoặc ngày nghỉ lễ theo quy định của pháp luật, việc chi trả gốc và lãi tiền gửi tiết kiệm được thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo ngày nghỉ đó"*

3. Về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh

- Về khoản chi phí chờ phân bổ: Quỹ đang theo dõi văn phòng phẩm nhập kho chưa xuất dùng trên tài khoản chờ phân bổ (TK 388.14) là chưa đúng theo hướng dẫn tại Công văn số 1687/NHNN-TCKT (TK đúng là TK 313).

Định kỳ cuối kỳ kế toán năm chưa thực hiện kiểm kê vật liệu, tài sản quá tặng khuyến mãi còn tồn trong kho theo quy định tại Điều 40 Luật Kế toán năm 2015 và hướng dẫn theo dõi chi tiết các tài khoản 313 tại Công văn số 1687/NHNN-TCKT.

- **Về các khoản phải trả:** QTDND Bình Châu thực hiện hoàn trả các lệnh chuyển tiền thừa nhận từ hệ thống CF-ebank của NHHTX khi chưa thông tin tra soát lệnh chuyển tiền từ Ngân hàng phát lệnh (Agribank) là chưa đúng theo quy định tại Điều 8 Thông tư 15/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 đối với 02 trường hợp, số tiền 0,081 triệu đồng.

-Về ghi nhận doanh thu:

+ Thực hiện ghi nhận thu nhập từ cho vay khi nhận được lệnh chuyển tiền nhận từ hệ thống CF-ebank của NHHTX mà chưa có thông tin tra soát của Ngân hàng gửi lệnh về nội dung chuyển tiền, thông tin hợp đồng tín dụng thu nợ, tên khách hàng thu nợ là chưa đúng theo quy định tại Điều 8 Thông tư 15/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024, đối với 03 trường hợp số tiền 14,9 triệu đồng.

+ Ghi nhận doanh thu đối với các khoản lãi tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn tại các TCTD chưa kịp thời, phản ánh chưa đúng thời gian, đúng kỳ kế toán mà nghiệp vụ phát sinh theo quy định tại Luật kế toán đối với số tiền 0,014 triệu đồng.

- Chi phí tiền lương:

+ HĐQT chưa ban hành mức chi hỗ trợ công việc cụ thể áp dụng cho từng vị trí để các bộ phận triển khai xuyên suốt trong quá trình thực hiện.

+ Hạch toán chi phí hỗ trợ tết nguyên đán và chi phí đi lại ngày tết vào TK 8511.04 - chi lương và phụ cấp lương là chưa đúng theo hướng dẫn tại công văn số 1687/TCKT-NHNN ngày 20/03/2015 hạch toán tài khoản đúng là TK 859 -Chi khác cho cán bộ nhân viên đối với số tiền 91 triệu đồng.

- **Chi ngoài giờ:** Chi ngoài giờ cho cán bộ nhân viên nhưng chưa có văn bản thỏa thuận làm thêm giờ của người lao động theo quy định tại Điều 59 Nghị định 145/2020/NĐ-CP ngày 14/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Bộ luật lao động về điều kiện lao động và quan hệ lao động, năm 2022 số tiền là 7,9 triệu đồng, năm 2023 số tiền là 7,3 triệu đồng, năm 2024 số tiền là 9,1 triệu đồng, đến tháng 2/2025 số tiền 5,5 triệu đồng.

- **Chi hội nghị:** Quỹ không xác định số lượng đại biểu tham dự để tính toán mức chi phù hợp theo quy định nội bộ "*số đại biểu theo mức khoán 350.000 đồng/ngày/người. Trường hợp phải tổ chức ăn tập trung, mức khoán như trên không đủ chi phí thì lãnh đạo căn cứ tính chất từng hội nghị và cân đối chi phí phát sinh, nhưng không được vượt quá 150% mức khoán như trên*" đối với số tiền 15 triệu đồng.

4. Về chấp hành quy chế cho vay

-**Về quy định tính lãi quá hạn tại HĐTD:** quy định về công thức tính lãi quá hạn phải trả dựa trên dư nợ cho vay thực tế không dựa trên dư nợ gốc quá hạn

là không phù hợp theo quy định tại điểm c khoản 4 Điều 13 Thông tư 39/2016/TT-NHNN.

- **Về hồ sơ đề nghị vay vốn:** QTDND Bình Châu thực hiện cho vay nhưng thu thập chưa đầy đủ hồ sơ đề nghị vay vốn là chưa đúng theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi bởi khoản 4 Điều 1 Thông tư 12/2024/TT-NHNN) đối với 03 khách hàng, 03 khoản vay.

- **Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay:** một số khoản vay QTDND Bình Châu thẩm định và xét duyệt cho vay còn sơ sài, chung chung, chưa đáp ứng đầy đủ theo quy định Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 (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:** một số khoản vay QTDND Bình Châu thực hiện kiểm tra giám sát việc sử dụng vốn sau khi cho vay chưa đầy đủ, chặt chẽ, là chưa đúng quy định Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi bởi khoản 7 Điều 1 Thông tư 12/2024/TT-NHNN).

- **Về giải ngân:** một số khoản vay QTDND Bình Châu thực hiện giải ngân bằng tiền mặt cho khách hàng nhưng chưa thu thập đầy đủ chứng từ đáp ứng các điều kiện được giải ngân bằng tiền mặt là chưa đúng theo quy định tại Điều 5 Thông tư 21/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017.

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 12 yêu cầu QTDND Bình Châu thực hiện 08 kiến nghị và 01 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với QTDND Bình Châu./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước



