

Số: 218 /TB-TTNH

Quảng Ngãi, ngày 29 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra QTDND Hòa Bình

Ngày 21/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 208/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Bình (viết tắt là QTDND Hòa Bình/Quỹ).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với QTDND Hòa Bình như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Bình được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 05/NH-GP ngày 12/01/1998 và được sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 54/KTU-TTGSNH ngày 12 tháng 3 năm 2014 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kon Tum về việc chấp thuận đề nghị bổ sung nội dung giấy phép hoạt động “cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các dịch vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên thực hiện thông qua hệ thống CF-eBank của NHHTX; Quyết định số 22/QĐ-KV11 ngày 12/6/2025 của Giám đốc NHNN Chi nhánh Khu vực 11 về việc bổ sung nội dung hoạt động: Đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng HTX đối với thành viên và khách hàng của QTDND Hoà Bình”; Quyết định số 158/QĐ-KV11 ngày 19/5/2025 của Giám đốc NHNN Chi nhánh Khu vực 11 về việc sửa đổi nội dung mức vốn Điều lệ ghi tại Giấy phép hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân Hoà Bình.

- Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 6100139454 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kon Tum cấp, đăng ký lần đầu ngày 22/01/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 21/02/2024. Ngành nghề kinh doanh: Huy động vốn, cho vay trong thành viên, thực hiện dịch vụ thu hộ chi hộ, làm đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng HTX đối với thành viên và khách hàng của QTDND Hoà Bình, làm các dịch vụ Ngân hàng khác.

Người đại diện theo pháp luật: bà Võ Thùy Lam Vân - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Địa chỉ trụ sở chính: Số 716, đường Phạm Văn đồng, tổ 4, phường Đăk Bla, tỉnh Quảng Ngãi (địa chỉ cũ: số 716, đường Phạm Văn Đồng, tổ 4, phường Trần Hưng Đạo, thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum).

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, gồm: hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động;

leudh

đánh giá việc thu chi tiền mặt, công tác quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra, nhận thấy trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động, nhưng QTDND Hòa Bình luôn bám sát định hướng, thực hiện tốt tôn chỉ, mục đích tương trợ giữa các thành viên, góp phần phát triển kinh tế - xã hội địa phương, nâng cao đời sống cho người dân trên địa bàn nông thôn. Trong hoạt động, QTDND Hòa Bình chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ về hoạt động cho vay, phân loại nợ và trích lập dự phòng; huy động vốn; thu chi tiền mặt, công tác quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá....Nguồn vốn huy động tăng trưởng qua từng năm, đảm bảo đáp ứng nguồn vốn cho vay đối với thành viên. Đặc biệt, trong năm 2023, 2024 và 06 tháng đầu năm 2025 QTDND Hòa Bình hoạt động an toàn, hiệu quả.

2. Tồn tại

2.1. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro

2.1.1. Về hoạt động cho vay

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay còn tồn tại như: Báo cáo thẩm định chưa chặt chẽ, thẩm định khách hàng có kinh nghiệm nhiều năm trong việc chăn nuôi bò và có dự định chăn nuôi bò nhưng thiếu hồ sơ ghi chép quá trình hoạt động chăn nuôi, sử dụng thức ăn chăn nuôi, thuốc thú y, vắc-xin và thông tin khác để bảo đảm truy xuất nguồn gốc; Báo cáo thẩm định Quỹ đánh giá về tình hình tài chính, thu nhập hàng năm của khách hàng, nguồn trả nợ của khách hàng tham gia vào phương án nhưng thiếu tài liệu, chứng từ để chứng minh. Chưa thẩm định chi tiết về hợp đồng đầu vào, đầu ra để đánh giá tính khả thi, hiệu quả; điều kiện chuồng trại, khả năng tiêu thụ bò đầu ra, phương án xử lý trong trường hợp xảy ra dịch bệnh, biến động tiêu cực thị trường đầu ra của bò thịt; địa điểm sản xuất (trồng rau xanh), thị trường tiêu thụ đầu ra...

- Về đảm bảo tiền vay: Hợp đồng thế chấp tài sản bảo đảm được công chứng nhưng sai lỗi kỹ thuật theo quy định tại khoản 1 Điều 52 Luật công chứng 2024, cụ thể: Tại các Hợp đồng thế chấp, Bên nhận thế chấp là Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Bình. Tuy nhiên tại các trang Lời chứng của công chứng viên, Bên nhận thế chấp là Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Bình Thành phố Kon Tum, tỉnh Kon Tum.

- Tồn tại khác:

+ Trong quá trình thẩm định và quyết định cho vay, Quỹ chưa thu thập kịp thời tài liệu xác nhận tình trạng hôn nhân của khách hàng.

+ Hạn chế: Về công tác đôn đốc thu hồi nợ xấu, Quỹ có thực hiện thông báo nợ quá hạn cho khách hàng. Tuy nhiên việc đôn đốc và làm việc với khách hàng cũng như các biện pháp khác để đôn đốc khách hàng trả nợ chưa được thường xuyên.

2.1.2. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng lý rủi ro

Qua kiểm tra việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, QTDND Hòa Bình thực hiện đúng quy định của NHNN. Tuy nhiên, tại thời điểm 31/12/2023, QTDND Hòa Bình hạch toán dự phòng cụ thể chênh lệch thiếu 05 triệu đồng so với số dự phòng cụ thể phải trích năm 2023.

2.2. Về hoạt động huy động vốn

Tại Quỹ có 03 trường hợp Thẻ lưu phát sinh sau ngày 01/01/2025 nhưng vẫn sử dụng CMND làm thông tin định danh khách hàng, sai quy định tại Khoản 2 Điều 46 Luật Căn cước 2023.

2.3. Về thu chi tiền mặt, công tác quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá

- Một số chứng từ kế toán thu (hoặc chi) tiền mặt thiếu Bảng kê các loại tiền thu (hoặc chi).

- Quỹ thực hiện tổng kiểm kê chưa đúng thời gian quy định tại khoản 1 điều 59 Thông tư 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá.

2.4. Cảnh báo rủi ro

- Đối với việc Quỹ tập trung cấp tín dụng cho mục đích chăn nuôi bò thịt chiếm tỷ trọng rất lớn, tiềm ẩn nhiều rủi ro khi lĩnh vực chăn nuôi bò thịt gặp khó khăn, dịch bệnh, thiên tai, thức ăn, nguồn nước, thị trường tiêu thụ, giá thịt bò giảm sâu... khách hàng vay vốn bị ảnh hưởng trực tiếp về tài chính và nguồn trả nợ, các khoản vay sẽ gặp nguy cơ không được trả nợ, dẫn đến tổn thất tài chính nghiêm trọng cho đơn vị. Đề nghị QTDND Hòa Bình tăng cường tìm kiếm khách hàng và mở rộng các đối tượng với mục đích vay vốn đa dạng, nhằm hạn chế rủi ro tập trung cho một mục đích, lĩnh vực vay vốn.

- Tại thời điểm 30/6/2025, Tổng nguồn vốn huy động so với tổng dư nợ cho vay của QTDND Hòa Bình chênh lệch thừa đến 26 tỷ đồng, chiếm 21,5% tổng nguồn vốn hoạt động của Quỹ. Đề nghị Quỹ có giải pháp sử dụng nguồn vốn huy động có hiệu quả.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với QTDND Hòa Bình để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Bình./

Kích

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9;
- PGĐ NHNN KV9 Đinh Văn Công;
- Lưu: HSTT, TTNH. BLBTRUC.



Nguyễn Hoàng Thiên