

THÔNG BÁO

Công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Hòa

Ngày 03/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Bình Hòa.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 11 thông báo nội dung công khai Kết luận thanh tra QTDND Bình Hòa như sau:

I. Nội dung thanh tra

Thanh tra hoạt động huy động vốn; cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo Quyết định thanh tra số 28/QĐ-TTNH ngày 28/4/2026 của Chánh Thanh tra NHNN KV11.

II. Kết quả thanh tra

1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân Bình Hòa được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 88/GP-ĐAL ngày 23/6/2016 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đắk Lắk cấp và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đắk Lắk cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số 4007000036 ngày 11/7/2016.

Địa bàn hoạt động của QTDND Bình Hòa có 01 xã Bình Hòa, huyện Krông Ana, tỉnh Đắk Lắk (nay là xã Krông Ana, tỉnh Đắk Lắk); Trụ sở QTDND Bình Hòa đặt tại đội 2, thôn 2, xã Bình Hòa, huyện Krông Ana, tỉnh Đắk Lắk (nay là Thôn 2 Bình Hòa, xã Krông Ana, tỉnh Đắk Lắk).

Tổng số cán bộ QTDND Bình Hòa đến thời điểm thanh tra là 08 cán bộ nhân viên. Cơ cấu tổ chức như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) 03 thành viên (Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên, trong đó 01 thành viên là Giám đốc); Ban kiểm soát 01 thành viên (đồng thời là Trưởng ban kiểm soát); Người điều hành gồm Giám đốc và Kế toán trưởng.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Bình Hòa đã đạt được những kết quả nhất định, hoạt động ổn định, kinh doanh có lãi. Chấp hành các quy định của NHNN, pháp luật có liên quan trong việc ban hành các quy định, quy chế; có các giải pháp tích cực trong nâng cao chất lượng tín dụng nhằm hạn chế các rủi ro trong

hoạt động, góp phần tương trợ, tương hỗ các thành viên phát triển nông nghiệp, sản xuất kinh doanh, thúc đẩy kinh tế tại địa phương.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Bình Hòa còn một số tồn tại: ban hành một số quy định, quy chế và quy trình còn sơ sài, chưa chặt chẽ; hoạt động cho vay còn hạn chế trong công tác thẩm định và phê duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, định giá tài sản bảo đảm và một số tồn tại khác.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

Việc rà soát, nắm bắt, nghiên cứu các văn bản quy phạm pháp luật mới liên quan đến Luật Các TCTD có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 của HĐQT chưa kịp thời. Đội ngũ cán bộ nhân viên còn hạn chế về trình độ chuyên môn trong lĩnh vực Ngân hàng, am hiểu kiến thức chưa sâu...

HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cán bộ có liên quan chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế nêu tại Kết luận thanh tra.

3. Kiến nghị

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 11 yêu cầu QTDND Bình Hòa nghiêm túc thực hiện các kiến nghị để khắc phục những tồn tại nhằm giúp QTDND Bình Hòa hoạt động an toàn, hiệu quả đúng quy định của pháp luật.

III. Tổ chức công khai

1. Thời gian thực hiện

- Ngày bắt đầu công khai: 07/7/2026.
- Thời gian công khai: ít nhất 15 ngày liên tục từ ngày công khai.

2. Hình thức thực hiện

Thanh tra NHNN Khu vực 11 thực hiện đăng tải trên Cổng thông tin điện tử của NHNN Việt Nam; QTDND Bình Hòa niêm yết tại trụ sở đơn vị thông báo công khai này./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- QTDND Bình Hòa (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. NĐTường.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng