

An Giang, ngày 12 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Bình An

Ngày 01/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 28/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình An (sau đây viết tắt là QTDND Bình An).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình An như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Bình An được thành lập theo Giấy phép số 025/NH-GP ngày 23/10/1995 do Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp, Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định 81/QĐ-NHNN.KGI5 ngày 16/6/2006 về sửa đổi thời gian hoạt động, Quyết định số 69/QĐ-NHNN.KGI5 ngày 29/5/2007 về sửa đổi địa bàn hoạt động, Quyết định số 27/QĐ- KGI4 ngày 04/3/2016 về sửa đổi nội dung hoạt động, Quyết định số 90/QĐ-KV15 ngày 23/04/2025 về sửa đổi, bổ sung nội dung về vốn điều lệ, Quyết định số 198/QĐ-KV15 ngày 04/6/2025 về việc bổ sung nội dung hoạt động.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700287712 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 20 ngày 20/5/2025.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: số 305, ấp Hòn Chông, xã Kiên Lương, tỉnh An Giang và 01 phòng giao dịch đặt tại: số 19, ấp Kiên Tân, xã Kiên Lương, tỉnh An Giang (Công văn số 102/NHNN-KGI5 ngày 5/6/2007 của NHNN Chi nhánh Kiên Giang về việc chấp thuận mở PGD).

Địa bàn hoạt động của đơn vị gồm các xã liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính: xã Bình An, xã Bình Trị và thị trấn Kiên Lương, huyện Kiên Lương, tỉnh Kiên Giang (nay là xã Kiên Lương, tỉnh An Giang).

Đến 30/9/2025, tổng số thành viên tại QTDND Bình An là 1.164 thành viên với tổng nguồn vốn hoạt động là 196.880 triệu đồng. Trong đó: Vốn điều lệ đạt 5.854 triệu đồng, chiếm 2,97% tổng nguồn vốn; Các quỹ đạt 4.427 triệu đồng, chiếm 2,25% tổng nguồn vốn; Huy động tiền gửi của dân cư là 178.791 triệu đồng, chiếm 90,82% tổng nguồn vốn; Chênh lệch thu nhập chi phí và lợi nhuận không chia là 3.826 triệu đồng, chiếm 1,94% tổng nguồn vốn. Vốn khác 3.982 triệu đồng, chiếm 2,02% tổng nguồn vốn.

Kết quả kinh doanh hàng năm đều lãi: năm 2023 là 1.516 triệu đồng, năm 2024 là 1.465 triệu đồng. Chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 09 tháng đầu năm 2025 là 2.677 triệu đồng.

2. Kết luận

Kết luận thanh ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Bình An như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời hiệu thanh tra, nhìn chung QTDND Bình An tiếp tục hoạt động ổn định, nguồn vốn huy động đáp ứng tốt cho nhu cầu vay vốn của thành viên trên địa bàn hoạt động; duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên theo quy định; thực hiện đúng quy định về công tác huy động vốn, lãi suất huy động; chất lượng tín dụng nằm trong tầm kiểm soát, kết quả kinh doanh có lãi; chất lượng quản trị, điều hành cơ bản đáp yêu cầu hoạt động.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

a) Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không.

b) Tồn tại, hạn chế:

Tuy nhiên qua thanh tra cho thấy QTDND Bình An còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến công tác quản trị, điều hành; hoạt động tín dụng; công tác huy động vốn và công tác quản lý an toàn kho quỹ.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của QTDND Bình An xuất phát từ nguyên nhân QTDND Bình An còn hạn chế về năng lực, chủ quan, thực hiện chưa đầy đủ quy định của pháp luật; Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc chưa sâu sát trong quản trị, quản lý, điều hành hoạt động của đơn vị.

*** Trách nhiệm**

Đối với những tồn tại, hạn chế nêu trên có trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc, Ban kiểm soát và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Bình An thực hiện 06 kiến nghị và 02 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc;
- Lưu: TTNH KV15, HSTT. TVQUY.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh