

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 12
THANH TRA NGÂN HÀNG

Số: 207 /TB-TTNH

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

Hưng Yên, ngày 14 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Việt Ngọc

Ngày 14/10/2026, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận số 85/KL-TTNH về việc thanh tra tại QTDND Việt Ngọc.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Việt Ngọc như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

1.1. Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

1.2. Thanh tra vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên;

1.3. Thanh tra về huy động vốn; việc chấp hành các quy định về lãi suất; việc bảo quản, theo dõi, sử dụng sổ tiết kiệm trắng.

1.4. Thanh tra hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; thu hồi nợ đã xử lý rủi ro; cơ cấu lại nợ; miễn, giảm lãi trong hoạt động cho vay.

1.5. Thanh tra việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của QTDND.

1.6. Thanh tra hoạt động kế toán tài chính.

II. THỜI HẠN THANH TRA

Từ ngày 17/8/2026 đến ngày 28/8/2026 (12 ngày, kể từ ngày công bố Quyết định thanh tra đến ngày kết thúc việc thanh tra trực tiếp tại nơi được thanh tra)

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Việt Ngọc được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 14/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Hà Bắc cấp ngày 01/6/1996, được sửa đổi bổ sung gần nhất theo Quyết định số 53/QĐ-KV12 ngày 12/02/2026 của Giám đốc NHNN chi nhánh khu vực 12. Người đại diện theo pháp luật là ông Lê Văn Thanh – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2400370055 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bắc Giang cấp lần đầu ngày 26/3/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 22/02/2024.

Địa bàn hoạt động: Xã Việt Ngọc (nay là xã Ngọc Thiện); Xã Ngọc Vân (Thôn Đồng Nội, Thôn Đồng Cờ) (nay là xã Ngọc Thiện); Xã Song Vân (Thôn Tè, Thôn Đồng Kim) (nay là xã Ngọc Thiện), huyện Tân Yên, tỉnh Bắc Giang

(nay là tỉnh Bắc Ninh). Xã Ngọc Sơn (Thôn Đức Nghiêm, Thôn Ngọc Thành) (nay là xã Hoàng Vân); Xã Toàn Thắng (Thôn Đồng Minh, Thôn Đồng Thanh) (nay là xã Hoàng Vân), huyện Hiệp Hoà, tỉnh Bắc Giang (nay là tỉnh Bắc Ninh).

Địa chỉ đặt trụ sở: Ngã ba Mả Ngồ, xã Ngọc Thiện, tỉnh Bắc Ninh.

Bộ máy tổ chức của QTDND Việt Ngọc gồm: Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, bộ phận nghiệp vụ. Tổng số cán bộ, nhân viên đến thời điểm 31/7/2026 là 14 người, 14/14 người làm việc thường trực (không kể 02 bảo vệ). Thời gian làm việc trong tuần từ thứ 2 đến hết thứ 6.

2. Ưu điểm, những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Việt Ngọc ổn định, đạt được những kết quả nhất định như:

- QTDND Việt Ngọc chấp hành theo đúng quy định về nội dung hoạt động, địa bàn hoạt động và giấy phép hoạt động; hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự. HĐQT, BKS và Bộ máy điều hành thực hiện tương đối tốt nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ ban hành.

- Vốn điều lệ tăng dần trong thời kỳ thanh tra, năng lực tài chính từng bước được nâng lên.

- Thực hiện tốt hoạt động huy động vốn, các mức lãi suất huy động được ban hành phù hợp với lãi suất quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ.

- Chất lượng tín dụng được đảm bảo, nợ quá hạn chiếm tỷ trọng thấp trong tổng dư nợ.

- Chấp hành nghiêm các giới hạn, tỷ lệ trong hoạt động cấp tín dụng.

- Các khoản thu, chi được hạch toán đầy đủ. Công tác phân phối lợi nhuận được thực hiện đúng quy định.

3. Tồn tại, sai sót

Ngoài những kết quả đã đạt được, trong hoạt động QTDND Việt Ngọc còn một số tồn tại, vi phạm trong công tác quản trị điều hành; về hoạt động cấp tín dụng; hoạt động huy động vốn và hoạt động kế toán.

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

Không

V. KIẾN NGHỊ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu QTDND Việt Ngọc thực hiện 13 (mười ba) kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai sót



và những cảnh báo rủi ro nhằm giúp QTDND Việt Ngọc hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN Chi nhánh Khu vực 12 theo quy định.

Trên đây là nội dung về thông báo Kết luận số 84/KL-TTNH ngày 14/10/2026 của Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đối với QTDND Việt Ngọc./.

KT.CHÁNH THANH TRA

PHÓ CHÁNH THANH TRA

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV12;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, NTTTrung.



Vũ Thị Thu Trang

