NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NHNN KHU VỰC

Số: 90 /TB-TTNH

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

An Giang, ngày 09 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Mong Thọ B, xã Thạnh Lộc, tỉnh An Giang

Ngày 05/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 40/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Mong Thọ B.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mong Thọ B như sau:

1. Khái quát chung:

- QTDND Mong Thọ B được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 002/NH-GP ngày 21/12/1993 do Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp theo Quyết định số 004/NHKG-GP ngày 21/12/1993; được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 104/QĐ-NHNNKGI5 ngày 01/8/2006 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang: trong đó, bổ sung thời hạn hoạt động của QTDND Mong Thọ B là 40 năm, kể từ ngày thành lập QTDND Mong Thọ B (ngày 21/12/1993).

- QTDND Mong Thọ B hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1700193158, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 15 vào ngày 25/4/2025 tại Phòng Kinh tế - Doanh nghiệp – Sở Tài chính tỉnh Kiên Giang.

- Trụ sở hoạt động của QTDND Mong Thọ B được đặt tại thửa đất số 105, tờ bản đồ số 23, tổ 10, ấp Hòa An, xã Thạnh Lộc, tỉnh An Giang.

- Địa bàn hoạt động của QTDND Mong Thọ B theo Giấy phép số 002/NH-GP ngày 21/12/1993, và được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 104/QĐ-NHNNKGI5 ngày 01/8/2006: xã Mong Thọ, xã Mong Thọ B và các ấp: Hòa Thuận 1, Hòa Thuận 2, Hòa Ninh, Thạnh Hòa và Thạnh Lợi thuộc xã Mong Thọ A, huyện Châu Thành, tỉnh Kiên Giang.

Căn cứ khoản 70 Điều 1 Nghị quyết số 1654/NQ-UBTVQH15 ngày 16/6/2025 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về việc sắp xếp các đơn vị hành chính cấp xã của tỉnh An Giang năm 2025: tại thời điểm thanh tra, xã Mong Thọ, xã Mong Thọ B (cũ) và xã Mong Thọ A (cũ) là xã Thạnh Lộc, tỉnh An Giang.

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, tồn tại, hạn chế trong hoạt động của QTDND Mong Thọ B như sau:

2.1. Ưu điểm:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của QTDND Mong Thọ B đã ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật và NHNN; thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của QTDND Mong Thọ B. Trong quá trình hoạt động, QTDND Mong Thọ B cơ bản đã chấp hành đúng các quy định của NHNN về: huy động vốn, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu; công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng; địa bàn hoạt động; các quy định của NHNN về cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

2.2. Tồn tại, hạn chế:

Ngoài những ưu điểm đạt được nêu trên, trong hoạt động cấp tín dụng, còn phát sinh 02 trường hợp với tổng dư nợ là 1.250 triệu đồng, QTDND Mong Thọ B thẩm định và xét duyệt cho vay thiếu chặt chẽ, tỷ lệ sai sót là 3,05% tổng dư nợ được kiểm tra, mức độ sai sót chưa nghiêm trọng, chưa gây thiệt hại, hậu quả, do đa số các khoản vay đều có tài sản bảo đảm.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: Giám đốc và bộ phận nghiệp vụ cấp tín dụng chưa thực hiện chặt chẽ và sâu sát; Trưởng Ban kiểm soát và bộ phận kiểm toán nội bộ chưa kịp thời phát hiện sai sót.

Trách nhiệm: tồn tại, hạn chế liên quan đến hoạt động cấp tín dụng thuộc trách nhiệm của Giám đốc, cán bộ tín dụng, Trưởng Ban kiểm soát và bộ phận kiểm toán nội bộ.

3. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Mong Thọ B thực hiện 02 kiến nghị và đưa ra 02 khuyến nghị để giúp QTDND Mong Thọ B hoạt động an toàn, hiệu quả và phù hợp với quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mong Thọ B, xã Thạnh Lộc, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT.NMĐức.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA

CỘNG HÒA X.H.C.N VIỆT NAM
THANH TRA VIỆT NAM
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 15

Giang Tiến Dũng