

Số: 23 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 08 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tân Hiệp

Thực hiện Quyết định số 28/QĐ-TTRA ngày 16/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tân Hiệp (sau đây gọi là QTDND Tân Hiệp hoặc Đơn vị); ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTRA đối với QTDND Tân Hiệp.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Tân Hiệp như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Tân Hiệp được thành lập, hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 13/NH-GP ngày 19/11/2004 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chi nhánh tỉnh Tây Ninh và các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan. Thời gian hoạt động của Đơn vị là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động theo Quyết định số 109/2004/QĐ/NHNN-TNI6 ngày 19/11/2004 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Tây Ninh về việc cấp giấy phép thành lập và hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Công ty Cao su Tân Biên. Đơn vị được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3900368137, đăng ký lần đầu ngày 25/11/2004; đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 18/3/2024 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp. Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Mỹ Ngọc, chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của Đơn vị đặt tại đường 785, ấp Thạnh Phú, xã Tân Hội, tỉnh Tây Ninh; địa bàn hoạt động được xác định theo Giấy phép và các văn bản chấp thuận của NHNN chi nhánh, bao gồm xã Tân Hội và một phần xã Tân Châu (thuộc địa bàn xã Thạnh Đông, huyện Tân Châu, tỉnh Tây Ninh trước sáp nhập).

Cơ cấu tổ chức quản lý của QTDND Tân Hiệp gồm: Đại hội thành viên; Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Giám đốc. Hội đồng quản trị (HDQT) gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên; Giám đốc đồng thời là thành viên HDQT. Giúp việc cho Giám đốc có 01 Phó Giám đốc và các bộ phận nghiệp vụ gồm: Tín dụng, Kế toán, Kho quỹ và Tổ Bảo vệ. Tại thời điểm 28/02/2026, tổng số lao động của Đơn vị là 14 người. Về trình độ chuyên môn, đội ngũ nhân sự có 04 thạc sĩ chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng; 03 cử nhân chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng; 02 cử nhân chuyên ngành Kế toán; 02 cử

nhân chuyên ngành Luật, 01 cử nhân chuyên ngành Quản trị kinh doanh; 01 cử nhân Tài chính – Kế toán thương nghiệp và 01 trình độ học vấn 12/12.

Trong thời kỳ thanh tra, tổng nguồn vốn của QTDND Tân Hiệp duy trì xu hướng tăng trưởng tích cực, đến thời điểm 28/02/2026, tổng nguồn vốn của QTDND Tân Hiệp đạt 279.190 triệu đồng, giảm 2.142 triệu đồng (tỷ lệ giảm 0,76%) so với đầu năm. Cơ cấu nguồn vốn ổn định, trong đó vốn điều lệ đạt 13.664 triệu đồng, chiếm 4,98% tổng nguồn vốn; vốn huy động tiền gửi đạt 256.360 triệu đồng, giảm 863 triệu đồng (tỷ lệ giảm 0,34%) so với đầu năm và chiếm tỷ trọng chủ yếu 91,82%. Hoạt động cho vay có xu hướng giảm nhẹ, với dư nợ cho vay đạt 227.280 triệu đồng, giảm 1.594 triệu đồng (tỷ lệ giảm 0,70%) so với đầu năm.

Đơn vị không phát sinh nợ xấu, chênh lệch thu nhập - chi phí đạt 276 triệu đồng, phản ánh hoạt động cơ bản an toàn, có hiệu quả và khả năng kiểm soát rủi ro tín dụng tốt. Tuy nhiên, việc một số chỉ tiêu chính đồng thời giảm trong đầu năm 2026 cần được quan tâm theo dõi, đánh giá nguyên nhân và có giải pháp điều hành phù hợp nhằm đảm bảo duy trì tăng trưởng ổn định, an toàn và bền vững trong thời gian tới.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Đơn vị như sau:

2.1. Những việc QTDND Tân Hiệp làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Tân Hiệp cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong tổ chức, hoạt động và điều hành. Bộ máy quản trị, điều hành, kiểm soát và kiểm toán nội bộ được tổ chức, vận hành theo quy định; các quy định nội bộ cơ bản được ban hành đầy đủ, tạo cơ sở cho việc triển khai và kiểm soát các hoạt động nghiệp vụ. HĐQT, BKS và Giám đốc thực hiện tương đối đầy đủ chức năng, nhiệm vụ được giao; hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ được duy trì, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và phòng ngừa rủi ro.

Tình hình tài chính của Đơn vị cơ bản ổn định, quy mô hoạt động có sự tăng trưởng qua các năm. Vốn điều lệ được duy trì cao hơn mức vốn pháp định theo quy định và được tăng cường thông qua việc bổ sung từ các quỹ. Hoạt động huy động vốn cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật; lãi suất huy động được áp dụng trong giới hạn cho phép của NHNN; các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động được duy trì theo quy định.

Hoạt động cho vay được triển khai cơ bản đúng quy định của pháp luật; khách hàng vay vốn có đủ năng lực pháp luật dân sự, phương án sử dụng vốn cơ bản khả thi và phần lớn sử dụng vốn đúng mục đích. Chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt, không phát sinh nợ xấu, góp phần bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả của Đơn vị.

Bên cạnh đó, công tác quản lý, điều hành hoạt động công nghệ thông tin và bảo đảm an toàn hệ thống thông tin được quan tâm thực hiện; Đơn vị đã xây dựng danh mục hệ thống thông tin, danh mục tài sản thông tin, thực hiện sao lưu dữ liệu, quản lý tài khoản truy cập, phòng chống mã độc và tổ chức tự kiểm tra an toàn thông tin theo quy định, góp phần bảo đảm hoạt động hệ thống công nghệ thông tin ổn định, an toàn và liên tục.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy QTDND Tân Hiệp còn phát sinh một số tồn tại, vi phạm trong việc chấp hành các quy định về nhân sự phải được NHNN chấp thuận; quản lý thành viên và vốn điều lệ; huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng (thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ và một số nội dung khác trong hoạt động cho vay); công tác an toàn kho quỹ. Ngoài ra, Đơn vị còn tồn tại một số hạn chế, tiềm ẩn rủi ro trong việc khai thác, sử dụng thông tin tín dụng và thẩm định, xác minh nhu cầu vốn vay của khách hàng.

Các vi phạm nêu trên không mang tính chất vụ lợi, chưa phát hiện hành vi cố ý làm trái hoặc dấu hiệu chiếm đoạt tài sản; đồng thời chưa gây thiệt hại về tài sản đối với hoạt động của QTDND Tân Hiệp.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên chủ yếu phát sinh do Hội đồng quản trị, Ban điều hành và cán bộ nghiệp vụ chưa chủ động nghiên cứu, cập nhật đầy đủ, kịp thời các quy định của pháp luật và quy định nội bộ; việc tổ chức triển khai, thực hiện quy trình nghiệp vụ chưa nghiêm túc, đầy đủ; công tác kiểm tra, giám sát và kiểm soát nội bộ chưa phát huy đầy đủ hiệu quả trong việc phát hiện, ngăn ngừa và chấn chỉnh các sai sót, vi phạm.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong công tác quản trị, chỉ đạo và tổ chức thực hiện các quy định của pháp luật và quy định nội bộ; thuộc trách nhiệm của Giám đốc điều hành trong công tác quản lý, điều hành, tổ chức thực hiện các hoạt động nghiệp vụ; thuộc trách nhiệm trực tiếp của cán bộ tín dụng, cán bộ thẩm định và các cán bộ nghiệp vụ liên quan trong quá trình thực hiện nhiệm vụ; đồng thời thuộc trách nhiệm liên quan của Ban kiểm soát trong công tác kiểm tra, giám sát theo chức năng, nhiệm vụ được giao.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 07 kiến nghị và 02 khuyến nghị đề yêu cầu khắc phục các tồn tại, hạn chế và rủi ro nhằm bảo đảm



hoạt động của QTDND Tân Hiệp an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 17/KL-TTRA ngày 29/5/2026 đối với QTDND Tân Hiệp./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (đề báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSDTT, NĐNGHỊ.

**PHÓ CHÁNH PHỤ TRÁCH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Lý Công Uẩn