

Hà Nội, ngày 03 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN B'LAO

Ngày 01/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 84/KL-TTNH5 đối với Quỹ tín dụng nhân dân B'Lao (QTDND B'Lao). Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra QTDND B'Lao như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND B'Lao được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 010/NH-GP do NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng cấp ngày 06/10/1995 (Giấy phép số 010/NH-GP); Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5800004235 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lâm Đồng cấp lần đầu ngày 29/6/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 21 ngày 11/4/2024. Thời gian hoạt động tối đa là 50 năm kể từ thời điểm NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng cấp Giấy phép số 010/NH-GP. Vốn điều lệ (VĐL) theo Quyết định số 131/QĐ-KV11 ngày 07/5/2025 của NHNN chi nhánh khu vực 11 là 54.193.050.000 đồng. Cơ cấu tổ chức đến thời điểm 30/9/2025 bao gồm Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Người điều hành (NDH) và 03 Phòng (Phòng tín dụng, Phòng Kế toán - kho quỹ - hành chính và Phòng giao dịch). Tổng số nhân viên là 26 người. Người đại diện theo pháp luật hiện nay là Bà Trần Thị Thanh Lan - Chủ tịch HĐQT; Giám đốc là Ông Phạm Mộng Hùng.

Trụ sở chính của QTDND B'Lao đặt tại số 837C Trần Phú, phường B'Lao, tỉnh Lâm Đồng. Phòng giao dịch Lộc Thành tại địa chỉ Thôn 8A, xã Bảo Lâm 3, tỉnh Lâm Đồng. Địa bàn hoạt động của QTDND B'Lao tại 05 phường/xã thuộc tỉnh Lâm Đồng: Phường B'Lao, Phường 1 Bảo Lộc, Phường 2 Bảo Lộc, Phường 3 Bảo Lộc và xã Bảo Lâm 3.

QTDND B'Lao đã và đang thực hiện một số hoạt động nghiệp vụ theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận: (i) Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam (nhận tiền gửi của thành viên; nhận tiền gửi từ các tổ chức, cá nhân không phải là thành viên theo quy định của NHNN); (ii) Cho vay bằng đồng Việt Nam (cho vay đối với khách hàng là thành viên; cho vay đối với khách hàng không phải là thành viên theo quy định của NHNN); (iii) Cung ứng dịch vụ chuyển tiền; (iv) Các hoạt động khác (bao gồm: vay vốn của các TCTD, tổ chức tài chính khác; tham gia góp vốn tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTX); mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, NHHTX; cung ứng dịch vụ chuyển tiền cho khách hàng; đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho NHHTX đối với thành viên, khách hàng).

II. KẾT LUẬN

Kết quả thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, vi phạm, tồn tại của QTDND B'Lao:

1. Ưu điểm

- Sau 30 năm đi vào hoạt động, QTDND B'Lao đã thiết lập bộ máy tổ chức từ HĐQT, BKS, NDH đến các phòng ban, đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ; thiết lập và duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ, vận hành hệ thống thông tin quản lý. Bộ máy quản trị điều hành của QTDND B'Lao đảm bảo về số lượng, tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật.

- QTDND B'Lao ban hành các chính sách, quy định nội bộ về 05 nội dung thanh tra theo quy định của pháp luật; tiến hành rà soát, chỉnh sửa, bổ sung, ban hành

mới các chính sách, quy định nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

- QTDND B'Lao hoạt động kinh doanh có lãi, bảo đảm mức VDL theo quy định của pháp luật. Các chỉ tiêu hoạt động về nguồn vốn, vốn huy động, dư nợ cho vay, lợi nhuận sau thuế đều tăng qua các năm. Phần lớn dư nợ là nợ đủ tiêu chuẩn (99%); tỷ lệ nợ xấu và tỷ lệ nợ nhóm 2 ở mức thấp (lần lượt chiếm 0,61% và 0,32% tổng dư nợ). Hoạt động của QTDND B'Lao đã góp phần thực hiện vai trò quan trọng của hệ thống QTDND trong việc thực thi các nhiệm vụ xóa đói, giảm nghèo, hỗ trợ phát triển kinh tế - xã hội, thúc đẩy sản xuất kinh doanh, cải thiện cuộc sống tại địa phương.

- Kết quả thanh tra chưa phát hiện các vi phạm phải xử lý vi phạm hành chính.

2. Vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra phát hiện một số vi phạm, tồn tại của QTDND B'Lao liên quan đến thẩm định, quyết định cho vay, xác định giá trị tài sản thế chấp, nội dung kiểm tra đối với công tác an toàn kho quỹ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Nguyên nhân chủ yếu do: (i) QTDND B'Lao chưa nắm bắt đầy đủ quy định của pháp luật và/hoặc quy định nội bộ về thẩm định cho vay, xác định giá trị tài sản thế chấp, nội dung kiểm tra công tác an toàn kho quỹ; thiếu sự rà soát kỹ lưỡng quy định của pháp luật, quy định nội bộ liên quan; (ii) Nguồn nhân lực của QTDND B'Lao còn hạn chế, cần được tăng cường đào tạo chuyên môn sâu về nghiệp vụ thẩm định tín dụng.

3.2. Trách nhiệm:

Các cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. HĐQT, NHĐ, BKS trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung cho các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu QTDND B'Lao thực hiện 06 kiến nghị, trong đó có yêu cầu: QTDND B'Lao thực hiện chấn chỉnh, nghiêm túc rút kinh nghiệm về các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra; xây dựng, triển khai thực hiện kế hoạch, lộ trình khắc phục, chỉnh sửa vi phạm, tồn tại. HĐQT, BKS, NHĐ theo dõi, đôn đốc, kiểm soát, giám sát chặt chẽ việc khắc phục, chỉnh sửa; không để lặp lại những vi phạm, tồn tại tương tự.

Thời gian QTDND B'Lao hoàn thành tất cả 06 kiến nghị chậm nhất là 06 tháng kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra. Định kỳ hàng quý (ngày 10 của tháng đầu quý), QTDND B'Lao báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị nêu trên về NHNN chi nhánh khu vực 10. *ML*

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ;
 - Thống đốc;
 - Phó Thống đốc Phạm Quang Dũng; (để b/c)
 - Chánh Thanh tra;
 - Hồ sơ thanh tra;
 - Lưu: VT, TTNH5
- NNBLINH *ML*

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Anh Tuấn