

Lâm Đồng, ngày 12 tháng 11 năm 2024

Số: 45 /TB-TTGSNH

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra QTDND Lộc Tiến

Ngày 11/11/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 15/KL-TTGSNH về việc thanh tra QTDND Lộc Tiến;

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra hoạt động cho vay; Hoạt động huy động vốn và một số nội dung về kho quỹ.

2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/10/2022 đến thời điểm 30/9/2024.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

Đến 30/9/2024, dư nợ cho vay của QTDND Lộc Tiến đạt 489.888 triệu đồng, tăng 2,3% so với năm 2023; tăng trưởng tín dụng năm 2024 nằm trong giới hạn tăng trưởng do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lâm Đồng giao.

Về chất lượng tín dụng: Tại đơn vị không phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu, 100% dư nợ Nhóm 1; không phát sinh việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ.

Trong hoạt động cấp tín dụng QTDND Lộc Tiến còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế, rủi ro liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát sau cho vay; tài sản bảo đảm và một số hạn chế, rủi ro khác...

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

2. Việc chấp hành một số quy định của pháp luật về huy động vốn

Vốn huy động tiền gửi đến 30/9/2024 là 621.970 trđ, tăng 10,9% so với năm 2023 và bằng 106,6% số kế hoạch 2024 (583.506trđ), chiếm 91,19% tổng nguồn vốn và bằng 17,7 lần vốn chủ sở hữu (35.216trđ), đảm bảo theo quy định.

QTDND Lộc Tiến còn tồn tại một số hạn chế trong công tác huy động vốn về chứng từ, dự thu, dự chi.

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Các thành viên HĐQT, Ban Giám đốc, Kế toán trưởng chưa kịp thời rà soát, bổ sung các nội dung phù hợp theo quy định pháp luật.

Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ, người điều hành, trưởng các bộ phận, cá nhân liên quan chưa thường xuyên xem xét đánh giá tính hiệu lực, hiệu quả, những bất cập của hệ thống kiểm soát nội bộ để kịp thời chỉ ra những thay đổi, điều chỉnh phù hợp theo quy định pháp luật.

3.2. Trách nhiệm

- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để xảy ra những vi phạm, hạn chế.
- Các cá nhân trực tiếp quản lý khoản cho vay có liên quan đến các hạn chế đã xảy ra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng, để khắc phục các vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã yêu cầu: QTDND Lộc Tiên thực hiện 05 kiến nghị và 02 khuyến nghị; trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của QTDND Lộc Tiên nghiêm túc thực hiện tuân thủ quy định nội bộ và quy định pháp luật trong quản lý điều hành và các mảng nghiệp vụ nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra QTDND Lộc Tiên./.

Nơi nhận:

- Giám đốc (để B/cáo);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, HSĐT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Phạm Ngọc Ninh