

**THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TÂN HỘI, HUYỆN TÂN HIỆP, TỈNH KIÊN GIANG**

Ngày 06/05/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tân Hội (QTDND Tân Hội).

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành luật thanh tra; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Hội như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Tân Hội được thành lập theo Giấy phép số 23/NH-GP ngày 11/9/1995 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp, Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định số 66/QĐ-KGI5 ngày 08/6/2006 sửa đổi thời gian hoạt động, Quyết định số 69/QĐ-KGI4 ngày 21/4/2016 sửa đổi nội dung hoạt động và địa bàn hoạt động, Quyết định số 58/QĐ-KGI4 ngày 16/4/2024 sửa đổi vốn điều lệ.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700006383 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu 29/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 29/5/2024 với vốn điều lệ là 4.278 triệu đồng.

Mạng lưới hoạt động của QTDND Tân Hội gồm 01 trụ sở chính đặt tại: Ấp Tân Tiến, xã Tân Thành, huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang.

Địa bàn hoạt động theo giấy phép là xã Tân Hội, xã Tân Thành thuộc huyện Tân Hiệp và xã Mỹ Hiệp Sơn thuộc huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang.

Đến 28/02/2025, tổng số thành viên tại QTDND Tân Hội là 1.184 thành viên với tổng nguồn vốn hoạt động là 115.079 triệu đồng. Trong đó: Vốn điều lệ đạt 4.289 triệu đồng, chiếm 3,73% tổng nguồn vốn; Các quỹ đạt 2.319 triệu đồng, chiếm 2,02% tổng nguồn vốn; Huy động tiền gửi của dân cư là 91.846 triệu đồng, chiếm 79,81% tổng nguồn vốn; Vốn vay Ngân hàng Hợp tác xã là 13.150 triệu đồng, chiếm 11,42% nguồn vốn; Vốn khác 3.474 triệu đồng, chiếm 3,02% tổng nguồn vốn.

Kết quả kinh doanh hàng năm đều lãi: Lợi nhuận sau thuế năm 2023 là 851 triệu đồng, năm 2024 là 1.440 triệu đồng. Chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 02 tháng đầu năm 2025 là 658 triệu đồng.

2. Kết luận

2.1. Đối với hoạt động của HĐQT, BKS và Kiểm toán nội bộ, Ban Điều hành

HĐQT, BKS, BĐH có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN; Có ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật; Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định, trong hoạt



động có phân công nhiệm vụ, có tổ chức họp định kỳ và tổ chức Đại hội thường niên theo quy định.

2.2. Đối với công tác huy động vốn và công tác quản lý an toàn kho quỹ

QTDND Tân Hội đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn tại chỗ để đáp ứng nhu cầu vay vốn của các thành viên trên địa bàn; Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách. Đơn vị chấp hành các quy định của NHNN và quy định nội bộ về huy động vốn, an toàn kho quỹ, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên đáp ứng theo quy định.

2.3. Đối với hoạt động tín dụng

QTDND Tân Hội cơ bản chấp hành đúng theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng, các văn bản về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách của đơn vị. Tuy nhiên, qua thanh tra còn phát sinh sai phạm 02 khách hàng (03 món vay của 03 hợp đồng tín dụng) với dư nợ 1.360 triệu đồng, thực hiện thẩm định xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập chứng từ chứng minh nguồn thu nhập của người vay và chưa xem xét đến khả năng trả nợ của khách hàng đối với số dư nợ vay tại các tổ chức tín dụng khác là chưa thực hiện đúng quy định tại Khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

2.4. Việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025

QTDND Tân Hội đã xây dựng hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 và được HĐQT thực hiện phê duyệt theo thẩm quyền. HĐQT đã triển khai thực hiện khá tốt Phương án cơ cấu lại. Các tồn tại, hạn chế được khắc phục cơ bản, định kỳ hàng quý thực hiện báo cáo kết quả thực hiện theo quy định. Các chỉ tiêu của Phương án đều đạt và vượt kế hoạch, duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên.

2.5. Thanh tra việc thực hiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động Ngân hàng theo Thông tư số 09/2020/TT-NHNN

Đơn vị có xây dựng Quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động của QTDND Tân Hội theo quy định, áp dụng cho toàn bộ các bộ phận đảm bảo an toàn thông tin trong hoạt động của QTDND Tân Hội. Các nội dung quy định liên quan đến CNTT tại đơn vị được thực hiện theo quy định và phù hợp với quy mô hoạt động, quản lý và đáp ứng theo yêu cầu theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

4. Kiến nghị

Căn cứ Kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Tân Hội thực hiện 02 kiến nghị, gồm: (1) Yêu cầu HĐQT, BKS và Ban điều hành tiến hành họp kiểm điểm trách nhiệm đối với cá nhân có liên quan đối với sai phạm nêu tại Kết luận thanh tra theo quy định nội bộ của QTDND Tân Hội; (2) Yêu cầu QTDND Tân Hội tiến hành thu thập đầy đủ các thông tin tài liệu, chứng từ để rà soát tình hình tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng, đánh giá lại khả năng trả nợ của khách hàng trong đó có xem xét đến phần lãi vay tại tổ chức tín dụng khác, trên cơ sở đó có

biện pháp xử lý tín dụng phù hợp, hạn chế rủi ro đối với 02 khách hàng với dư nợ 1.360 triệu đồng.

Đồng thời, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 khuyến nghị đối với QTDND Tân Hội: (1) Tăng cường công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ đối với hoạt động QTDND Tân Hội để phát hiện, ngăn chặn kịp thời các tồn tại, vi phạm phát sinh, nâng cao chất lượng hoạt động; (2) Có kế hoạch đào tạo nhân viên về công nghệ thông tin.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Hội, huyện Tân Hiệp tỉnh Kiên Giang.

Nơi nhận

- Công TTĐT NHNN
- Lưu: HS thanh tra; TTNH KV15.
(TV Quý)



Lê Đình Khanh

