

Số: 295 /TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 21 tháng 5 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Quỹ tín dụng nhân dân Cát Thành**

Ngày 13/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Cát Thành.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra đối với QTDND Cát Thành như sau:

**I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA**

**1. Nội dung thanh tra**

Theo Quyết định thanh tra số 164/QĐ-TTNH ngày 30/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7:

- Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra công tác huy động vốn;
- Thanh tra hoạt động cho vay.

**2. Thời kỳ thanh tra**

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

**II. KẾT QUẢ THANH TRA**

**1. Khái quát chung**

QTDND Cát Thành (Quỹ) được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nam Định cấp Giấy phép hoạt động số 027/NH-GP ngày 07/01/2004; Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 0600337277 ngày 08/01/2004. Địa bàn hoạt động gồm 15 thôn tại xã Cát Thành; tổng số cán bộ, nhân viên của QTDND Cát Thành là 11 người đều có trình độ đại học.

**2. Những mặt làm được**

QTDND Cát Thành cơ bản chấp hành tốt các quy định của Pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; thực hiện đúng nội dung, đảm bảo tiến độ, thời gian thực hiện các giải pháp của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025; hoạt động huy động vốn; hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

### 3. Những tồn tại, hạn chế

Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ còn một số tồn tại, hạn chế về việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ; hoạt động huy động vốn còn tồn tại trong việc kéo dài thời hạn gửi tiền và cập nhật giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền; hoạt động cho vay còn tồn tại, hạn chế trong công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay, giới hạn cấp tín dụng và tài sản bảo đảm.

### 4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 7 yêu cầu QTDND Cát Thành thực hiện tổng số 11 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo Quỹ hoạt động an toàn, tuân thủ các quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra QTDND Cát Thành./.

#### Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV7 (để báo cáo);
- PGD Đặng Văn Kim (để chỉ đạo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV7 (để chỉ đạo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. NTTHuyền

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



**Nguyễn Thị Quy**