

Số: 396 /TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 09 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Bắc

Ngày 30/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 41/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Xuân Bắc.

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 Xuân Bắc như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 320/QĐ-TTNH ngày 01/6/2026 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 hoạt động cho vay;
- Thanh tra công tác an toàn kho quỹ.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 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 Xuân Bắc (Quỹ) được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nam Hà cấp Giấy phép hoạt động số 002/NH-GP ngày 21/01/1994; Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 0600187663 ngày 18/8/1998.

Địa bàn hoạt động 04 xã (cũ) là Xuân Bắc, Xuân Phương, Xuân Phong, Xuân Thủy (nay thuộc một số thôn của xã Xuân Hưng, xã Xuân Giang) gồm 26 thôn với trên 9.700 hộ dân và hơn 33.500 nhân khẩu, ngành nghề chính của người dân trên địa bàn là kinh doanh, dịch vụ vận tải, sản xuất tiểu thủ công nghiệp và các nghề phụ truyền thống tại địa phương.

2. Những mặt làm được

QTDND Xuân Bắc 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; hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích

lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá.

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 của QTDND Xuân Bắc còn một số tồn tại, hạn chế về việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ;

Hoạt động cho vay còn tồn tại, hạn chế về nguyên tắc vay vốn, công tác thẩm định cho vay, kiểm tra sau cho vay, tài sản bảo đảm.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 yêu cầu QTDND Xuân Bắc thực hiện tổng số 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của Pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Bắc. / . *lsp*

Nơi nhận:

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

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



Nguyễn Thị Quy