NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 7
THANH TRA NGÂN HÀNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 696 /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 11 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hải Bình

Ngày 11/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 64/KL-TTNH về việc thanh tra đối với thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hải Bình, Phường Hải Bình, Thanh Hóa.

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Hải Bình là tổ chức tín dụng hợp tác xã, hoạt động theo Luật các tổ chức tín dụng, Luật Hợp tác xã và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

Quỹ tín dụng nhân dân Hải Bình được thành lập theo giấy phép hoạt động số 11 cấp ngày 18/3/2003 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Thanh Hóa. Quỹ hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 2800636327 do sở kế hoạch và đầu tư tỉnh Thanh Hóa cấp đăng ký lần đầu ngày 25/5/1998. Đăng ký thay đổi lần 10 ngày 19/2/2024.

Hội đồng quản trị của Quỹ tín dụng gồm 3 thành viên, ban kiểm soát gồm 3 thành viên. Tổng số cán bộ làm việc tại quỹ là 22 cán bộ.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Thanh tra về hoạt động cho vay; Thanh tra một số nội dung công tác an toàn kho quỹ; Thanh tra công tác kế toán, tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 30/9/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết)

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm: Trong thời kỳ thanh tra, Quỹ cơ bản chấp hành quy định về tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn thành viên HĐQT, BKS, người điều hành, kiểm soát nội bộ. Quỹ đã đạt được hầu hết các chỉ tiêu tăng trưởng do đại hội thành viên đề ra. Quy mô nguồn vốn, huy động tiết kiệm, dư nợ cho vay đến thời điểm 30/9/2026 đều đạt trên mức 200 tỷ đồng. Nợ quá hạn, nợ xấu của quỹ tín dụng ở mức thấp, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2. Tồn tại:

Quỹ tín dụng nhân dân Hải Bình còn một số tồn tại hạn chế thể hiện trong các mặt hoạt động của Quỹ tín dụng.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, các cán bộ nghiệp vụ có liên quan còn hạn chế trong việc nghiên cứu các quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ của quỹ tín dụng và các quy định khác có liên quan.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 16 kiến nghị đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hải Bình.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hải Bình, Phường Hải Bình, Thanh Hóa./.

Nơi nhận:
- Giám đốc NHNN KV7;
- Cổng TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT.

Q. CHÁNH THANH TRA

Trịnh Quốc Vinh