

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN LIÊN XÃ KHANG THỌ

Ngày 17/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 138/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) liên xã Khang Thọ (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND liên xã Khang Thọ như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh Thanh tra ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động vốn và các khoản nợ phải trả khác;
- Thanh tra hoạt động cho vay: việc chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay khách hàng; chất lượng tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; cơ cấu lại nợ, gia hạn nợ và điều chỉnh kỳ hạn nợ; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng; các khoản phải thu khác;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các chế độ tài chính kế toán của Quỹ tín dụng nhân dân;
- Thanh tra đánh giá việc thu chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá;
- Thanh tra về hoạt động chuyển tiền, thu hộ chi hộ, ngân hàng số;
- Thanh tra về việc đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng;

- Thanh tra về việc triển khai và thực hiện Đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

2.1.1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Quỹ tín dụng nhân dân liên xã Khang Thọ được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 14/QĐ-NHNN ngày 28/2/2007 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3000402226 cấp ngày 09/3/2007 và đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 23/01/2024.

2.1.2. Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động

- Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên; BKS (BKS) gồm 03 thành viên trong đó 1 kiểm soát làm kiểm toán nội bộ, Ban điều hành 02 người gồm Giám đốc điều hành và 01 Phó giám đốc (Phó Giám đốc phụ trách công tác thẩm định). Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 12 cán bộ nhân viên, trong đó 04 cán bộ nam, chiếm 33,33% và 08 cán bộ nữ, chiếm 66,67% tổng số cán bộ.

- Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 xã Kỳ Khang và Kỳ Thọ, nay thuộc xã Kỳ Khang, tỉnh Hà Tĩnh. Trụ sở chính đặt tại Thôn Đồng Tiến, xã Kỳ Khang, tỉnh Hà Tĩnh.

Đến thời điểm 30/9/2025, Tổng số thành viên tham gia 4.100 thành viên; Vốn điều lệ: 16,522 tỷ đồng; Dư nợ: 359,566 tỷ đồng; Vốn huy động: 433,037 tỷ đồng; Chênh lệch thu-chi: 3,787 tỷ đồng.

2.2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy QTDND liên xã Khang Thọ hoạt động đúng theo chủ trương đường lối của đảng và của Chính phủ, với tôn chỉ mục đích là tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. Quỹ đã có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rồi trong cộng đồng dân cư, đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên để phục vụ đời sống và phát triển sản xuất, kinh doanh nhằm giảm bớt tình trạng tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển. Hoạt động nghiệp vụ của Quỹ trong thời kỳ thanh tra luôn có sự tăng trưởng năm sau cao hơn năm trước.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND liên xã Khang Thọ vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại, trong công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát còn một số khách hàng Quỹ chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập để lưu hồ sơ; Việc đáp ứng các điều kiện về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu QTDND liên xã Khang Thọ thực hiện các kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để đưa hoạt động của Đơn vị ngày càng an toàn, hiệu quả và đảm bảo theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND liên xã Khang Thọ./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Phó Giám đốc Nguyễn Văn Trung (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, H MHUNG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

