

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN BẮC LÝ

Ngày 19/01/2026 Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Bắc Lý (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 Bắc Lý 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 Bắc Lý được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 16/NH-GP ngày 20/12/1996 do NHNN Chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp và thay đổi theo Quyết định số 304/QĐ-KV8 về việc sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động QTDND Bắc Lý do NHNN Chi nhánh KV 8 cấp ngày 19/5/2025. Được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Bình cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3100194900 cấp ngày 05/01/1999 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 10/05/2023.

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; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên trong đó có 01 thành viên kiêm kiểm toán nội bộ; Ban điều hành (BDH) 02 người gồm Giám đốc điều hành và 01 Phó giám đốc. Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 19 cán bộ nhân viên, trong đó 09 cán bộ nam, chiếm 47,37% và 10 cán bộ nữ, chiếm 52,63% tổng số cán bộ.

- Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 phường của tỉnh Quảng Trị. Trụ sở chính và PGD Lộc Ninh đặt tại phường Đồng Thuận; Điểm giới thiệu dịch vụ Thuận Đức đặt tại phường Đồng Sơn (trước khi sát nhập Quỹ hoạt động trên phạm vi địa giới hành chính 03 phường, xã của tỉnh Quảng Bình. Trụ sở chính đặt tại phường Bắc Lý, PGD xã Lộc Ninh đặt tại xã Lộc Ninh, Điểm giới thiệu dịch vụ xã Thuận Đức đặt tại xã Thuận Đức).

- Đến thời điểm 30/9/2025, tổng số thành viên tham gia là 4.622 thành viên; Vốn điều lệ là 17,3 tỷ đồng; Dư nợ 272,3 tỷ đồng; Vốn huy động 323,9 tỷ đồng; Chênh lệch thu nhập - chi phí là 2.763 tỷ đồng.

2.2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản QTDND Bắc Lý 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.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua thanh tra, QTDND Bắc Lý 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; Trong công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay còn có 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; Trong công tác kế toán một số chứng từ tạm ứng chưa ghi chi tiết nội dung tạm ứng; 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 Bắc Lý 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 Bắc Lý./.

Nơi nhận:

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



CHÁNH THANH TRA

Nguyễn Lộc Anh