

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA**  
**QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN XÃ KỲ PHÚ**

Ngày 12/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 132/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) xã Kỳ Phú (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 xã Kỳ Phú 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**

QTD Kỳ Phú được thành lập và hoạt động theo quyết định số 219/QĐ-NHNN-HTI1 ngày 12/4/2012 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 3001625218 cấp ngày 02/5/2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 28/02/2025.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 01 xã Kỳ Anh - tỉnh Hà Tĩnh, trụ sở chính đặt tại thôn Phú Trung xã Kỳ Anh, hiện Đơn vị đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất; Tính đến thời điểm 30/9/2025 QTD Kỳ Phú có 2.804 thành viên tham gia, tổng nguồn vốn hoạt động là 426,5 tỷ đồng và dư nợ cho vay là 318,8 tỷ đồng.

Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 16 cán bộ nhân viên, trong đó 04 cán bộ nam, chiếm 25% và 12 cán bộ nữ, chiếm 75% tổng số cán bộ. Với 12 cán bộ chuyên môn, 2 bảo vệ, 01 lái xe, 01 tạp vụ. Bộ máy quản trị, điều hành, kiểm soát của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát gồm 03 thành viên; 01 kiểm toán nội bộ trực thuộc ban kiểm soát; Ban điều hành 03 người gồm Giám đốc và Phó giám đốc, kế toán trưởng.

### **2.2. Những mặt làm được**

QTDND Kỳ Phú hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên; Đơn vị đã có các giải pháp để tăng trưởng cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh... thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển và kiểm soát chất lượng tín dụng ở mức cho phép.

### **2.3. Những tồn tại, hạn chế**

Qua kết quả thanh tra, QTDND Kỳ Phú 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, thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ; 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 Kỳ Phú thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả 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 Kỳ Phú./.

**Nơi nhận:**

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

**CHÁNH THANH TRA**



**Nguyễn Lộc Anh**