

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hợp Thành

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 09/KL-TT về việc thanh tra QTDND Hợp Thành 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 Hợp Thành như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 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 về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động 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 quy định về chế độ kế toán, tài chính 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 phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTDND Hợp Thành được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 48/NH-GP ngày 28/5/2008 do NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã lần đầu số 2900899746 ngày 12/6/2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 14/5/2024.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Hợp Thành gồm bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành và các bộ phận nghiệp vụ chuyên môn. HĐQT gồm có 03 thành viên, trong đó 01 thành viên là Giám đốc; Ban kiểm soát gồm 02 thành viên, trong đó có 01 thành viên kiêm Kiểm toán nội bộ; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung, 01 Phó giám đốc phụ trách công tác Kế toán ngân quỹ và 01 Kế toán trưởng. QTDND Hợp Thành có 02 bộ phận nghiệp vụ là bộ phận tín dụng và bộ phận kế toán – kho quỹ. Quỹ hoạt động trên phạm vi địa giới hành chính xã Đông Thành (sáp nhập từ 02 xã Hợp Thành và Nhân Thành thuộc huyện Yên Thành trước đây) và nay thuộc xã Yên Thành, tỉnh Nghệ An (được sắp xếp từ thị trấn Hoa Thành và các xã Đông Thành, Tăng Thành, Văn Thành) Quỹ không có phòng/điểm giao dịch. Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 10 cán bộ nhân viên, trong đó 02 cán bộ nam, chiếm 20 % và 08 cán bộ nữ, chiếm 80 % tổng số cán bộ. Về trình độ: có 06 đại học, 03 cao đẳng, 01 trung cấp.

2.2. Những mặt làm được

Trong quá trình hoạt động, Quỹ gặp nhiều nhiều khó khăn do số lượng nhân sự quỹ ít, quy mô hoạt động suy giảm, nợ xấu cao... Tuy vậy, Quỹ cũng đang từng bước khắc phục khó khăn, ổn định tâm lý cán bộ, nâng cao năng lực nghiệp vụ, sắp xếp lại hoạt động, tìm các hướng phát triển kinh doanh đi đôi với xử lý các vấn đề còn tồn tại.

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản QTDND Hợp Thành hoạt động đảm bảo theo tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. Quỹ đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn nhân rồi trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để 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

Hoạt động Quỹ có những biến chuyển, tuy nhiên kết quả đạt được còn thấp, Quỹ đang gặp rất nhiều khó khăn, quy mô hoạt động sụt giảm, đặc biệt công tác xử lý nợ xấu kéo dài chưa đạt hiệu quả. Quỹ đang thực hiện Phương án khắc phục tình trạng yếu kém theo đánh giá xếp loại năm 2023 và một số vấn đề còn vi phạm theo chỉ đạo của NHNN về việc áp dụng can thiệp sớm đối với Quỹ.

Qua kết quả thanh tra, QTDND Hợp Thành vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ phát huy đầy đủ vai trò nhằm hoàn thiện chấn chỉnh các mặt hoạt động của Quỹ; hoạt động huy động vốn còn có tồn tại liên quan cập nhập số căn cước công dân của khách hàng gửi tiền; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; về đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng: chưa tuân thủ đầy đủ quy định về an toàn hệ thống thông tin; thực hiện chưa đảm bảo một số chỉ tiêu theo phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu và phương án khắc phục, tình trạng yếu kém theo chỉ đạo về việc áp dụng can thiệp sớm đối với Quỹ của NHNN.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu QTDND Hợp Thành thực hiện 11 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế để giúp cho Quỹ hoạt động ngày càng 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 Hợp Thành./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. NH.AN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh