

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

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 07/KL-TT về việc thanh tra QTDND Bắc Trạch 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 Trạch 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 Bắc Trạch được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 11/NH-GP ngày 23/10/1996 do NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Bình cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh HTX số 3100274190 cấp ngày 04/01/1999 và đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 04/9/2025.

QTDND Bắc Trạch hoạt động trên địa bàn: xã Bắc Trạch (xã Bắc Trạch cũ và xã Thanh Trạch cũ). Mạng lưới hoạt động của Quỹ có 1 Trụ sở chính tại và 01 Điểm giới thiệu dịch vụ tại xã Bắc Trạch.

Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 12 cán bộ nhân viên, trong đó 06 cán bộ nam, chiếm 50% và 06 cán bộ nữ, chiếm 50% tổng số cán bộ. Trình độ chuyên môn: Đại học là 10 người, bằng 83,3% và Cao đẳng là 02 người, bằng 16,7%.

Đến thời điểm 30/9/2025, Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát gồm 03 thành viên, trong đó Kiểm toán nội bộ 03 người; Ban điều hành, gồm Giám đốc (tại Quỹ chưa có Phó Giám đốc).

2.2. Những mặt làm được

QTDND Bắc Trạch 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; Quỹ đã có nhiều biện pháp tích cực 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 cho vay nặng lãi, góp phần xóa đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động của QTDND Bắc Trạch vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban kiểm soát chưa kịp thời phát hiện hết tồn tại trong hoạt động của Quỹ; hoạt động Kiểm toán nội bộ chưa phát huy đầy đủ vai trò nhằm hoàn thiện chấn chỉnh các mặt hoạt động của Quỹ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, giải ngân vốn vay và tồn tại khác; chưa thực hiện đúng việc đóng gói, niêm phong tiền mặt trong kho theo quy định; chưa đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu QTDND Bắc Trạch thực hiện 16 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế 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 Bắc Trạch./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh