

Số: 38/TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 05 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh

Ngày 27/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn (NHNo&PTNT) Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025 của Quốc hội, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh như sau:

1. Khái quát chung

- NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh (gọi tắt là Agribank Trà Vinh) được thành lập theo Quyết định số 198/1998/QĐ-NHNN5 ngày 02/06/1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mã số chi nhánh 0100686174-210 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh cấp lần đầu ngày 26/6/1998. Trụ sở đặt tại số 138 Trần Quốc Tuấn, Khóm 10, Phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long.

- Mạng lưới hoạt động gồm 01 Chi nhánh loại I, 10 Chi nhánh loại II và 11 phòng giao dịch trực thuộc Chi nhánh loại II.

- Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh loại I có 6 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro; Phòng Tổng hợp; Phòng Kiểm tra, giám sát nội bộ; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp và Phòng Khách hàng Cá nhân. Đối với Chi nhánh loại II, tùy quy mô hoạt động của từng Chi nhánh được bố trí từ 2 phòng nghiệp vụ (Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Khách hàng) đến 3 phòng nghiệp vụ (Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Khách hàng; Phòng Tổng hợp) và một số Phòng giao dịch trực thuộc.

2. Kết luận

2.1 Thanh tra hoạt động cho vay: thực hiện theo quy định, tuy nhiên còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và xét duyệt cho vay (chưa đánh giá đầy đủ, chi tiết các nội dung liên quan đến phương án sử dụng vốn; thiếu cơ sở tính toán chi phí, chưa đánh giá quy mô, mật độ, sản lượng... làm cơ sở tính toán hiệu quả của phương án vay vốn...); kiểm tra, giám sát vốn vay còn chung chung theo mẫu, chưa đánh giá cụ thể tình hình thực hiện phương án và khả năng trả nợ của khách hàng tại thời điểm kiểm tra; thiếu yêu cầu đăng ký biện pháp bảo đảm bằng

quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất ghi nhận sai ngày hiệu lực của Hợp đồng thế chấp...

2.2 Thanh tra hoạt động bảo lãnh: thực hiện theo quy định, tuy nhiên việc mở sổ theo dõi thư bảo lãnh đã phát hành chưa đầy đủ thông tin, đúng tiêu chí theo quy định; công tác thẩm định và xét duyệt cấp bảo lãnh chưa ghi nhận những thay đổi về hồ sơ pháp lý, cập nhật tình hình tài chính đến thời điểm đề xuất để đánh giá sát thực tế tình hình tài chính tại thời điểm thẩm định...

2.3 Thanh tra việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro: thực hiện theo quy định.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không.

4. Kiến nghị

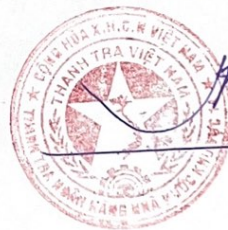
Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 yêu cầu NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh thực hiện 3 kiến nghị để hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh Trà Vinh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, Hồ sơ thanh tra, ĐBTRÂN.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Huy Phong