

Số: 226/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 03 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi
nhánh tỉnh Lai Châu và các chi nhánh trực thuộc

Ngày 26/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 213/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh tỉnh Lai Châu và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc (Agribank Lai Châu) theo Quyết định thanh tra số 24/QĐ-TTrKV ngày 30/6/2025.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra Agribank Lai Châu như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh tỉnh Lai Châu là chi nhánh loại I, xếp hạng 1, hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh chi nhánh số 0100686174-015, đăng ký lần đầu ngày 27/4/1999. Chi nhánh thay đổi tên gọi là Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh Lai Châu kể từ ngày 01/7/2025 theo Thông báo số 634/TB-NHNo.LCh-TH ngày 30/6/2025.

Địa chỉ trụ sở chi nhánh: đường Điện Biên Phủ, phường Tân Phong, tỉnh Lai Châu.

Người đứng đầu chi nhánh: ông Phạm Đình Kính

Tổng số cán bộ của chi nhánh 195 cán bộ, trong đó trình độ trên đại học 39 người; Đại học 144 người; cao đẳng trung cấp và khác là 12 người.

Đến 30/6/2025, chi nhánh quản lý trực tiếp 8 chi nhánh loại II và 5 phòng giao dịch phụ thuộc các chi nhánh loại II.

Về cơ cấu tổ chức: Chi nhánh loại I gồm Ban giám đốc (Giám đốc và 3 Phó Giám đốc); 06 phòng nghiệp vụ: Phòng Tổng hợp, Phòng Kế toán và Ngân quỹ, Phòng Kế hoạch và quản lý rủi ro, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Kiểm tra, giám sát nội bộ. Chi nhánh loại II gồm Ban Giám đốc (Giám đốc và từ 1-2 Phó Giám đốc), Phòng Kế toán và ngân quỹ, Phòng Khách hàng và phòng giao dịch trực thuộc.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Chi nhánh Agribank cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ, công tác xử lý nợ xấu; hoạt động cấp tín dụng; thực trạng tài chính và hoạt động huy động vốn; việc thực hiện hỗ trợ lãi suất; hoạt động đại lý bảo hiểm.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy Agribank Lai Châu còn một số tồn tại trong hoạt động: Trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ: Còn tồn tại liên quan đến tổ chức triển khai nội dung hoạt động kinh doanh. Công tác tín dụng còn dễ xảy ra một số tồn tại về thẩm định và quyết định cho vay; hồ sơ vay vốn; giải ngân vốn vay; tài sản bảo đảm; mục đích sử dụng vốn, kiểm tra, giám sát tình hình hoạt động của khách hàng, hồ sơ cấp bảo lãnh và một số tồn tại khác.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Nguyên nhân của các tồn tại chủ yếu do cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu kỹ các quy định nội bộ liên quan, các cấp lãnh đạo phòng, chi nhánh chưa kịp thời nắm bắt tình hình khách hàng. Trong quá trình thực hiện tác nghiệp của bộ phận nghiệp vụ có nhiều tồn tại do sơ suất của cán bộ nghiệp vụ, công tác cấp tín dụng còn nhiều tồn tại trong quá trình thẩm định, cho vay, quản lý nợ.

Tình hình kinh tế, xã hội trên địa bàn tỉnh còn nhiều khó khăn, địa hình chia cắt, giao thông không thuận lợi, hoạt động sản xuất nông nghiệp nhỏ lẻ, thiếu liên kết chuỗi giá trị, một bộ phận người dân và doanh nghiệp có trình độ sản xuất và quản lý chưa cao. Sản xuất nông nghiệp, đầu tư xây dựng thủy điện phụ thuộc nhiều vào điều kiện tự nhiên, dễ bị ảnh hưởng bởi thiên tai như hạn hán, lũ lụt gây rủi ro lớn cho các khoản vay.

3.2. Trách nhiệm:

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo chi nhánh, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đơn vị được thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra các biện pháp xử lý với 64 kiến nghị (63 kiến nghị biện pháp khắc phục, 01 kiến nghị đối với Agribank) và 05 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro; yêu cầu Agribank Lai Châu nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm của Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; định kỳ hàng tháng báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị gửi Thanh tra NHNN Khu vực theo dõi theo quy định của pháp luật. / *ta*

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr. TVQUYNH.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng