

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Agribank Chi nhánh tỉnh Điện Biên
và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc

Ngày 26/6/2025, 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 108/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Điện Biên và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc (sau đây viết tắt là Agribank Điện Biên).

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 Điện Biên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank chi nhánh tỉnh Điện Biên là chi nhánh loại I, xếp hạng I, trực thuộc Agribank, là doanh nghiệp nhà nước, hoạt động kinh doanh trên địa bàn tỉnh Điện Biên; thành lập và hoạt động từ ngày 20/01/2004 theo văn bản số 02/QĐ-HĐQT-TCCB ngày 05/01/2004 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Agribank.

- Địa chỉ trụ sở: số 884, đường Võ Nguyên Giáp, Phường Mường Thanh, Thành phố Điện Biên Phủ, tỉnh Điện Biên.

- Cơ cấu tổ chức của Agribank tỉnh Điện Biên gồm 6 phòng nghiệp vụ, mạng lưới hoạt động 09 chi nhánh loại II phụ thuộc gồm chi nhánh các huyện, thành phố, thị xã trực thuộc tỉnh.

- Ban Giám đốc chi nhánh đến thời điểm thanh tra có 3 người, gồm Giám đốc và 02 Phó Giám đốc.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Agribank Điện Biên cơ bản chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ, hoạt động cấp tín dụng, công tác xử lý nợ xấu, công tác tài chính kế toán, huy động vốn và hoạt động đại lý bảo hiểm. Cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu được giao khoán từ Trụ sở chính.

2. Tồn tại, hạn chế

- Công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ: Còn một số tồn tại liên quan đến việc ban hành kế hoạch kiểm tra và công tác chỉ đạo chưa kịp thời.

- Hoạt động tín dụng còn để xảy ra một số tồn tại: công tác thẩm định và quyết định cho vay chưa đánh giá đầy đủ một số nội dung theo quy định, một số hồ sơ vay vốn thu thập hồ sơ tài liệu chưa đảm bảo theo quy định, ngoài ra còn một số tồn tại về nhận tài sản thế chấp, giám sát sử dụng vốn vay, hồ sơ cấp bảo lãnh và một số tồn tại khác tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng tại đơn vị.

- Công tác xử lý nợ xấu còn một số tồn tại trong quản lý nợ có vấn đề.

- Công tác tài chính, kế toán, huy động vốn: còn tồn tại về chứng từ thanh toán và hạch toán tài khoản.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Nguyên nhân của các tồn tại chủ yếu do cán bộ nghiệp vụ sơ suất trong thực hiện nhiệm vụ; việc kiểm tra, rà soát thông tin khách hàng chưa đầy đủ, một số cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu, nắm bắt đầy đủ quy định nội bộ. Công tác chỉ đạo của Lãnh đạo phụ trách, công tác tham mưu quản lý của phòng chủ quản có lúc chưa chủ động, chưa kịp thời.

3.2. Trách nhiệm:

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Ban Giám đốc chi nhánh tỉnh Điện Biên và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc chịu trách nhiệm chung các tồn tại phát hiện qua thanh tra.

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 75 kiến nghị (69 kiến nghị biện pháp khắc phục; 2 kiến nghị đối với Agribank Việt Nam; 4 kiến nghị đối với Agribank Điện Biên) và 07 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro. Yêu cầu Agribank tăng cường chỉ đạo công tác kiểm soát nội bộ, thực hiện trách nhiệm theo quy định tại Luật thanh tra; yêu cầu Agribank Điện Biên triển khai thực hiện nghiêm túc các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; hàng tháng báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị từ tháng 7/2025 đến khi khắc phục, chỉnh sửa xong./

Nơi nhận:

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

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



Nguyễn Cảnh Hưng