

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn
Chi nhánh Can Lộc, Hà Tĩnh

Ngày 12/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 67/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn (Agribank) Chi nhánh Can Lộc, Hà Tĩnh (gọi tắt là Agribank Can Lộc/Chi nhánh/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 8 thông báo về Kết luận thanh tra đối với Agribank Can Lộc như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra và Kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

Agribank Can Lộc được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 340/QĐ-NHNo-02 ngày 19/6/1998 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam, được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100686174-128, là chi nhánh hoạt động phụ thuộc Agribank Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh, trụ sở Chi nhánh đặt tại số 01, đường Nguyễn Huy Tự, xã Can Lộc, tỉnh Hà Tĩnh - trung tâm hành chính của xã Can Lộc đã tạo thuận lợi cho hoạt động huy động vốn, cho vay và thực hiện các dịch vụ thanh toán cũng như các hoạt động khác của Đơn vị.

Agribank Can Lộc là chi nhánh loại II, có 03 Phòng nghiệp vụ và 02 phòng giao dịch. Tại Trụ sở có 03 phòng nghiệp vụ: Phòng Khách hàng, Phòng Kế toán và Ngân quỹ, Phòng Tổng hợp, và Phòng giao dịch có 02 phòng: Phòng giao dịch Đồng Lộc, Phòng giao dịch Vĩnh Lộc. Tổng số cán bộ nhân viên 40 người (nữ 25 người, nam 15 người). Trong đó: thạc sỹ 05 cán bộ, đại học 33 cán bộ, cao đẳng 01 cán bộ, khác 01 cán bộ.

2.2. Những mặt làm được

Đơn vị tuân thủ cơ bản các quy định về lãi suất huy động. Hoạt động tín dụng và huy động vốn tăng trưởng ổn định, tỷ lệ sử dụng vốn hợp lý, tuân thủ các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng; về công tác phòng, chống rửa tiền.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại Agribank Can Lộc còn một số tồn tại, hạn chế như: Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay cho thấy một số hồ sơ chưa thu thập đầy đủ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn, hồ sơ chứng minh nguồn trả nợ sẽ ảnh hưởng đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay của đơn vị; Một số hồ sơ lưu giữ chứng từ giải ngân chưa đầy đủ, thiếu một số chứng từ giải ngân theo quy định nội bộ của Agribank sẽ gây khó khăn cho Đơn vị khi kiểm tra, giám sát tính hợp pháp và quy mô của việc sử dụng vốn sau giải ngân.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Trên cơ sở kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với Đơn vị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Can Lộc./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. TCC.ĐẠI.

