

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Chi nhánh Lê Thủy Quảng Bình

Ngày 12/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 70/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Lê Thủy Quảng Bình (sau đây gọi tắt là Agribank Lê Thủy Quảng Bình).

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 Lê Thủy Quảng Bình 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 Lê Thủy được thành lập theo Quyết định số 340/QĐ-NHNo-02 ngày 19/6/1998 của Tổng Giám đốc Agribank, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh mã số 0100686174-718 do Phòng đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Bình cấp, đăng ký lần đầu ngày 23/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 13/5/2020. Là chi nhánh hoạt động phụ thuộc Agribank Chi nhánh Quảng Bình.

Cơ cấu tổ chức Agribank Lê Thủy được thực hiện theo Quy chế số 1589/QC-HĐTV-TCNS ngày 31/12/2024 của Hội đồng thành viên Agribank về Tổ chức và hoạt động của Chi nhánh, PGD: Ban Giám đốc có 02 thành viên gồm: Giám đốc và 01 Phó Giám đốc), 01 Phòng Khách hàng, 01 Phòng Kế toán & Ngân quỹ và 03 Phòng giao dịch trực thuộc (PGD Chợ Trạm, PGD Mỹ Đức và PGD Kiến Giang)

2.2. Những mặt làm được

Agribank Lê Thủy là đơn vị trực thuộc Agribank Chi nhánh tỉnh Quảng Bình. Trong những năm qua, Chi nhánh luôn chấp hành nghiêm túc các chủ trương của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước và quy định của Ngành trong hoạt động kinh doanh. Là Đơn vị lá cờ đầu của Agribank Chi nhánh Quảng Bình, được xếp hạng và đánh giá cao qua nhiều năm liên tục.

Qua thanh tra cho thấy, Agribank Lê Thủy đã phát huy tốt vai trò của một tổ chức tín dụng chủ lực trên địa bàn, cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động ngân hàng khá tốt. Hoạt động kinh doanh có sự tăng trưởng đều qua các năm, nguồn vốn huy động tăng trưởng ổn định, đáp ứng nhu cầu cấp tín dụng và phát triển dịch vụ ngân hàng. Các cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro,



phòng chống tham nhũng, phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố được triển khai theo quy định của Agribank, góp phần bảo đảm an toàn hoạt động và nâng cao hiệu quả kinh doanh của Chi nhánh. Những kết quả đạt được chứng minh Chi nhánh trong thời gian từ 2023-tháng 2 năm 2026 phát triển bền vững và đóng góp tích cực vào phát triển kinh tế - xã hội địa phương.

Trong khối lượng mẫu được lựa chọn thanh tra, Đoàn thanh tra không phát hiện tồn tại trong hoạt động huy động vốn; cấp bảo lãnh; kinh doanh ngoại hối; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đảm bảo quy định; thực hiện tốt các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng; công tác phòng, chống rửa tiền.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại một số khách hàng còn tồn tại, hạn chế:

- Khách hàng chưa báo cáo tình hình sử dụng vốn và cung cấp đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn trong quá trình sử dụng vốn vay.

- Khách hàng thay đổi địa điểm kinh doanh chưa đăng ký địa điểm kinh doanh mới dẫn đến kinh doanh không đúng địa chỉ đã đăng ký.

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 04 kiến nghị đối với Agribank Chi nhánh Lệ Thủy Quảng Bình 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 Chi nhánh Lệ Thủy Quảng Bình./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA





Nguyễn Lộc Anh