

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An

Ngày 29/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 82/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An (sau đây gọi tắt là Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An hoặc Đơn vị) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Thanh tra, giám sát NHNN Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt gồm:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- Thanh tra chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An được thành lập theo Quyết định của Agribank, là chi nhánh loại II hạng 2 hoạt động dưới sự điều hành trực tiếp của Agribank Chi nhánh Tây Nghệ An theo Quyết định số 2027/QĐ-HĐTV-TCTL ngày 25/10/2017 về việc điều chỉnh phạm vi quản lý của Chi nhánh Agribank trên địa bàn tỉnh Nghệ An; có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100686174-844 do Phòng kinh doanh Sở Kế hoạch Đầu tư Tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 02/01/2014, đăng ký thay đổi lần 3 ngày 19/8/2019.

Cơ cấu tổ chức của Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An gồm Ban giám đốc, 03 phòng chuyên môn nghiệp vụ tại Chi nhánh là phòng Khách hàng,

phòng Kế toán ngân quỹ, phòng Tổng hợp và 3 phòng giao dịch đóng tại địa bàn các xã là PGD Cửa, PGD Tân An và PGD Nghĩa Dũng. Tổng số cán bộ đến 31/5/2025 là 48 cán bộ, nhân viên, trong đó nam 29 người, chiếm 60,4%, nữ 19 người, chiếm 39,6%. Về trình độ, có 24 thạc sỹ, 22 đại học và 2 khác.

Đến 31/5/2025, tổng tài sản là 3.256,89 tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế đạt 44,94 tỷ đồng.

2. Những mặt làm được

Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng của một Chi nhánh ngân hàng. Chi nhánh đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương chính sách của Đảng, Nhà nước, của địa phương và các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh. Bám sát chỉ đạo của Chi nhánh quản lý, Hội sở chính để hướng dẫn triển khai đến từng cán bộ, nhân viên thực hiện. Là Đơn vị nằm trong các Chi nhánh lá cờ đầu của Agribank Chi nhánh Tây Nghệ An, được xếp hạng và đánh giá cao qua nhiều năm.

Đến thời điểm thanh tra 31/5/2025, Chi nhánh đã phát huy những thành quả đạt được, đề ra những giải pháp kịp thời, những cách làm mới trong hoạt động kinh doanh nên đã đạt được kết quả tốt, nguồn vốn huy động và dư nợ tăng trưởng, lợi nhuận đạt cao.

3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, trong hoạt động nghiệp vụ, Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An còn có một số tồn tại, vi phạm tiềm ẩn rủi ro. Cụ thể, các tồn tại, vi phạm liên quan đến các hoạt động cho vay tại Đơn vị nhưng chưa được kiểm tra, phát hiện và điều chỉnh kịp thời; việc thẩm định, xét duyệt, quản lý, giám sát một số khoản vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn; nợ quá hạn, nợ xấu phát sinh. Trách nhiệm thuộc về các cán bộ tín dụng, lãnh đạo các phòng Khách hàng, các Phòng giao dịch và lãnh đạo Chi nhánh.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu Agribank Chi nhánh Tây Nghệ An thực hiện 02 kiến nghị và Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An thực hiện 6 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Agribank Chi nhánh Tân Kỳ Tây Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV 8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. NH.AN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh