

Hà Tĩnh, ngày 8 tháng 10 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Chi nhánh Kỳ Anh Hà Tĩnh II

Ngày 30/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 104/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh Kỳ Anh Hà Tĩnh II (sau đây gọi tắt là Agribank Kỳ Anh) theo Kế hoạch thanh tra năm 2026.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Agribank Kỳ Anh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- 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 chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc quản lý, vận hành thiết bị phục vụ thanh toán (POS);
- 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.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- Giấy phép thành lập và hoạt động: Agribank chi nhánh Kỳ Anh Hà Tĩnh II được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số: **0100686174-126** do Phòng đăng ký kinh doanh thuộc sở kế hoạch và đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp, đăng ký lần đầu, ngày 18 tháng 07 năm 2013, và đăng ký thay đổi lần thứ: 6, ngày 27 tháng 05 năm 2024, Là chi nhánh hoạt động phụ thuộc Agribank chi nhánh Hà Tĩnh II. Trụ sở chính đặt tại: Số 429 đường Lê Đại Hành, phường Sông Trí, tỉnh Hà Tĩnh.

- Cơ cấu tổ chức: Agribank chi nhánh loại II gồm có: Ban giám đốc có 04 người. Trong đó có 01 Giám đốc (Ông Nguyễn Minh Khuê, được bổ nhiệm theo

Quyết định số 3448/QĐ-NHNo-TCNS ngày 17 tháng 10 năm 2024 của Tổng Giám đốc Agribank) và 03 Phó giám đốc (Bà Lê Thu Hà, phụ trách tín dụng; Bà Trương Thị Hà Anh, phụ trách Kế toán ngân quỹ; Ông Trần Quang Thái, phụ trách dịch vụ); Tổng số cán bộ đến 31/05/2026 là 31 nhân viên, trong đó cán bộ nam 12 người chiếm 39%, cán bộ nữ 19 người chiếm 61%. Về trình độ thạc sỹ 06 người chiếm 19%, đại học 25 người chiếm 81%).

- Mạng lưới hoạt động của chi nhánh có 04 phòng, trong đó có 03 phòng nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính của Chi nhánh (Phòng Khách hàng; Phòng Kế toán và ngân quỹ; Phòng Tổng hợp) và 01 phòng giao dịch Hưng Lợi tại Thôn Đông Hà, xã Kỳ Lạc, tỉnh Hà Tĩnh.

2.2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Kỳ Anh ghi nhận những chuyển biến tích cực trong hoạt động kinh doanh, cụ thể:

- Nguồn vốn huy động tiền gửi được duy trì tương đối ổn định, đến thời điểm 31/5/2026 là 2.200 tỷ đồng, tăng so với thời điểm 31/12/2025 là 57 tỷ đồng, tương đương tăng 2,6% và tăng so với thời điểm 31/12/2024 là 320 tỷ đồng, tương đương tăng 17%, qua đó cơ bản đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn của Đơn vị; Hoạt động tín dụng có mức tăng trưởng khá, dư nợ cho vay khách hàng đến thời điểm 31/5/2026 là 2.828 tỷ đồng, tăng so với 31/12/2025 là 184 tỷ đồng tương đương tăng 6,96% và tăng so với 31/12/2024 là 607 tỷ đồng, tương đương tăng 27,3%; kết quả kinh doanh qua các năm trong thời kỳ thanh tra đều có lãi. Chi nhánh đã chủ động, kịp thời quán triệt và triển khai hiệu quả các chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước, định hướng phát triển kinh tế - xã hội của địa phương, cũng như các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh.

- Agribank Kỳ Anh đã chấp hành tương đối tốt các quy định nội bộ và quy định của pháp luật. Qua các mẫu hồ sơ được lựa chọn kiểm tra, cho thấy Agribank Kỳ Anh chưa để xảy ra các tồn tại, vi phạm liên quan đến công tác huy động vốn, quản lý ngoại hối, công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và công tác phòng chống tham nhũng, tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, qua kết quả thanh tra Agribank Kỳ Anh còn có một số tồn tại, liên quan đến nghiệp vụ cấp tín dụng đối với một số khách hàng cá nhân như: thẩm định một số khoản vay thu thập chưa đầy đủ các tài liệu, thông tin để làm cơ sở thẩm định; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu Agribank Kỳ Anh thực hiện 05 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại để giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Agribank Kỳ Anh./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh