

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 5
THANH TRA NGÂN HÀNG KHU VỰC 5
Số: 167 /TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Thái Nguyên, ngày 17 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
chi nhánh Nam Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định số 79/QĐ-TTNH ngày 05/8/2025 của Chánh Thanh Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc Thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nam Thái Nguyên. Ngày 12/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 161/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nam Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nam Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank chi nhánh Nam Thái Nguyên là Chi nhánh loại I, hạng I, được thành lập từ ngày 01/10/2019 theo Quyết định số 728/QĐ-HĐTV-TCTL ngày 13/9/2019 của Hội đồng thành viên Agribank. Giấy chứng nhận ĐKKD số 0100686174-857 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 02/01/2014, lần điều chỉnh gần nhất lần thứ 7 ngày 15/9/2023. Chi nhánh có địa chỉ tại: Số 10, đường Cách Mạng Tháng 8, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động gồm có: Ban Giám đốc; 07 phòng nghiệp vụ; 03 chi nhánh loại II; 10 Phòng giao dịch; Tổng số lao động là 207 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại hạn chế của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (AgriBank) chi nhánh Nam Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank chi nhánh Nam Thái Nguyên cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Agribank về: Hoạt động cấp tín dụng; Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro;

việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố; Công tác phòng, chống tham nhũng.

2. Tồn tại, vi phạm

Kết luận thanh tra ghi nhận AgriBank chi nhánh Nam Thái Nguyên có một số tồn tại liên quan đến hồ sơ vay vốn, công tác thẩm định xét duyệt cho vay, tài sản bảo đảm, việc kiểm tra sau cho vay, hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu... còn một số trường hợp chưa thực hiện đúng và đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ của Agribank. Đoàn thanh tra chưa phát hiện hành vi vi phạm pháp luật.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

Nguyên nhân: tồn tại nêu tại kết luận thanh tra phát sinh chủ yếu là do trong quá trình tác nghiệp chưa thực hiện đúng và đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ của Agribank; Mặt khác, số lượng giao dịch phát sinh nhiều, dẫn đến trong quá trình thực hiện nghiệp vụ chưa kiểm soát cũng như chưa rà soát hết được các lỗi phát sinh.

Trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan đến tồn tại như đã nêu tại kết luận thanh tra thuộc về Agribank chi nhánh Nam Thái Nguyên và những người có liên quan thực hiện trong quy trình nghiệp vụ.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với AgriBank chi nhánh Nam Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra; nâng cao chất lượng công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra và giám sát vốn vay.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại AgriBank chi nhánh Nam Thái Nguyên./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- AgriBank CN Nam Thái Nguyên;
- Lưu: TTNH. MTTHa.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân