

Số: 31 /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam -
Chi nhánh Hà Nam II

Ngày 09/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 01//KL-TTNH về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) - Chi nhánh Hà Nam II (Agribank Hà Nam II).

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank Hà Nam II hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh mã số chi nhánh 0100686174-706 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Nam cấp đăng ký lần đầu ngày 29/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 29/5/2023. Lĩnh vực hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và dịch vụ ngân hàng theo ủy quyền của Agribank.

Agribank Hà Nam II gồm có 01 Hội sở và 03 Chi nhánh loại II trực thuộc (Agribank Chi nhánh Thanh Liêm Hà Nam II; Agribank Chi nhánh Bình Lục Hà Nam II; Agribank Chi nhánh Đồng Văn Hà Nam II); 07 phòng giao dịch với 189 cán bộ, nhân viên và người lao động.

Cơ cấu tổ chức tại Hội sở Agribank Hà Nam II gồm: 01 Giám đốc, 03 Phó Giám đốc và 07 phòng nghiệp vụ.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; thanh tra công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/9/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết).

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm: Trong hoạt động, Agribank Hà Nam II cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, NHNN và quy định nội bộ của Agribank.

2. Tồn tại:

2.1. Trong hoạt động cấp tín dụng, Agribank Hà Nam II còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; hồ sơ vay vốn; thời hạn vay vốn; công tác kiểm tra, giám sát vốn vay; tài sản bảo đảm.

2.2. Xác định tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm; nguyên nhân, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm pháp luật

Qua kiểm tra cho thấy tại Agribank Hà Nam II còn có các tồn tại trong việc chấp hành các quy định về hoạt động cấp tín dụng. Đơn vị chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do cán bộ có liên quan (cán bộ quản lý khoản cấp tín dụng, cán bộ quan hệ khách hàng, cán bộ thẩm định, lãnh đạo phê duyệt) chưa thực hiện triệt để các quy định của NHNN, quy định nội bộ của Agribank về hoạt động cấp tín dụng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 07 kiến nghị và 04 khuyến nghị đối với Agribank Hà Nam II.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Hà Nam II./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT. TTHIỆU.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Văn Tùng