

Số: 298/TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 26 tháng 11 năm 2025

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Về việc thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn**  
**Việt Nam Chi nhánh Nam Thanh Hóa**

Ngày 17/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 45/KL-TTNH về việc thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Nam Thanh Hóa (Agribank – Chi nhánh Nam Thanh Hóa).

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**

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) Chi nhánh Nam Thanh Hóa được thành lập theo quyết định số 1252/QĐ-HĐTV-TCTL ngày 28/11/2018 và đi vào hoạt động từ ngày 01/01/2019. Chi nhánh hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số: 0100686174-515, do Phòng Đăng ký Kinh doanh, sở Kế hoạch Đầu tư tỉnh Thanh Hoá cấp ngày 16/09/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 18/7/2024.

Ngân hàng Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa hoạt động theo Luật tổ chức tín dụng và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

Địa chỉ trụ sở: Số 56, phố 2, xã Lưu Vệ, Tỉnh Thanh Hóa.

Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa là Chi nhánh cấp I, có mạng lưới quản lý bao gồm Hội sở chi nhánh và 8 Chi nhánh cấp II và 11 Phòng Giao dịch trực thuộc.

Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa có 8 chi nhánh cấp II bao gồm: Chi nhánh Thường Xuân; Chi nhánh Như Xuân; Chi nhánh Nông Cống; Chi nhánh Tĩnh Gia; Chi nhánh Như Thanh; Chi nhánh Nghi Sơn; Chi nhánh Số 2; Chi nhánh Ba Đình

**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, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; Thanh tra về việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng.

**2. Thời kỳ thanh tra:**

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

**III. KẾT LUẬN THANH TRA**

1. Ưu điểm: Trong hoạt động, Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa 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 Chi nhánh Nam Thanh Hóa còn một số tồn tại về hồ sơ vay vốn, về thẩm định, về kiểm tra, giám sát vốn vay, giải ngân tiền vay, về tài sản bảo đảm tiền vay. 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 QHKKH, người thẩm định, người thẩm định lại, người kiểm soát, phê duyệt cho vay) còn hạn chế kinh nghiệm, trình độ năng lực, chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu do khách hàng cung cấp.

#### IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 01 kiến nghị đối với Agribank, 09 kiến nghị đối với Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa, 03 khuyến nghị đối với Agribank và 03 khuyến nghị đối với Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động đối với Agribank Chi nhánh Nam Thanh Hóa./.

Nơi nhận:

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

**CHÁNH THANH TRA**



**Phạm Văn Tùng**