

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 2
THANH TRÁ NHNN KHU VỰC
Số: 158 /TB-TTRA

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Chi nhánh An Phú

Ngày 25/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2) đã ban hành Kết luận thanh tra số 43/KL-TTRA đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh An Phú (sau đây gọi là Agribank An Phú).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025;

Xét đề nghị của Agribank An Phú tại văn bản số 1082/NHNo.AP-TH ngày 28/5/2026.

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank An Phú như sau:

1. Khái quát chung

- Agribank An Phú được chấp thuận, hoạt động theo Quyết định số 195/QĐ-NHNN ngày 16/01/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc điều chỉnh hệ thống chi nhánh của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh 0100686174-066 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 18/3/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 27/5/2024, người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): ông Nguyễn Công Khoa - Chức vụ: Giám đốc chi nhánh. Agribank An Phú hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam, mã số doanh nghiệp: 0100686174 (địa chỉ trụ sở chính: 02 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, TP. Hà Nội).

- Quyết định số 588/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 27/6/2025 của Hội đồng thành viên Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam về việc điều động, bổ nhiệm đối với ông Nguyễn Công Khoa giữ chức vụ Giám đốc Agribank An Phú từ ngày 01/7/2025.

- Mạng lưới hoạt động: đến thời điểm 31/01/2026, Chi nhánh có Trụ sở chính đặt tại số 310-312-314 Cộng Hòa, Phường Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh. Cơ cấu tổ chức gồm 05 phòng nghiệp vụ và 04 phòng giao dịch:



+ 05 phòng nghiệp vụ gồm Phòng Tổng hợp; Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân và Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro.

+ 04 phòng giao dịch: An Phú, Lê Văn Sỹ, Ông Tạ và Nguyễn Văn Cừ.

- Tổng số cán bộ công nhân viên đến thời điểm 31/01/2026 là 78 người.

- Về hoạt động huy động vốn: Đến thời điểm 31/01/2026, tổng vốn huy động là 7.961.626 triệu đồng, giảm 307.792 triệu đồng (tỷ lệ giảm 3,72%) so với 31/12/2025, cơ cấu vốn huy động thị trường I là 7.961.626 triệu đồng chiếm tỷ lệ 100% tổng vốn huy động, thị trường II không phát sinh.

- Về hoạt động cấp tín dụng: Đến thời điểm thanh tra 31/01/2026, tổng dư nợ cấp tín dụng là 1.839.825 triệu đồng, giảm so với 31/12/2025 là 274.363 triệu đồng, tỷ lệ giảm là 12,98%.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

- Agribank An Phú là đơn vị thành viên của Agribank, hoạt động kinh doanh theo chức năng của một chi nhánh Ngân hàng thương mại. Agribank An Phú đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước. Chi nhánh bám sát chỉ đạo của Trụ sở chính để hướng dẫn triển khai thực hiện đến từng cán bộ, nhân viên.

- Tại thời điểm 31/01/2026, Chi nhánh hoạt động có lợi nhuận, chênh lệch thu chi là lãi 66.033 triệu đồng.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại Agribank An Phú còn có một số tồn tại, sai sót, vi phạm liên quan đến nội dung thanh tra như thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; cơ cấu lại thời hạn trả nợ chưa đúng theo quy định... Về phía khách hàng vay vốn chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, vi phạm thỏa thuận, cam kết với ngân hàng...

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

- Một số khách hàng vay vốn tại Agribank An Phú chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết với Agribank An Phú.

- Agribank An Phú chưa thực hiện nghiêm túc quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Trụ sở chính, trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại Agribank An Phú không thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã yêu cầu Trụ sở chính Agribank thực hiện 03 kiến nghị, yêu cầu Agribank An Phú thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót, vi phạm giúp Agribank An Phú hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 43/KL-TTRA tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh An Phú./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Phó GD Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Lưu: TTRA, HS ĐTT, TĐNGỌC.

Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam



