

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra hoạt động đối với Ngân hàng Nông nghiệp
và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Bình Lục Hà Nam II

Ngày 11/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 28/KL-TTNH về việc thanh tra hoạt động đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) - Chi nhánh Bình Lục Hà Nam II (Agribank Bình Lục).

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

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra hoạt động đối với Agribank Bình Lục theo Quyết định số 26/QĐ-TTKV7 ngày 16/6/2025. Cụ thể:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác, cho thuê tài chính, bao thanh toán, đầu tư, mua trái phiếu doanh nghiệp, phát hành thẻ tín dụng và các nghiệp vụ cấp tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN VN)).

- 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.

- Thanh tra việc thực hiện các chính sách tín dụng, các gói hỗ trợ khách hàng vay vốn theo các quy định của Chính phủ và NHNN VN.

- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/4/2025 (trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank Bình Lục là Chi nhánh loại II trực thuộc Agribank Chi nhánh Hà Nam II, hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh mã số 0100686174-714 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 4 ngày 01/11/2024. Lĩnh vực hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và dịch vụ ngân hàng theo ủy quyền của Agribank.

Cơ cấu tổ chức gồm: Giám đốc và 03 Phó Giám đốc; 03 phòng nghiệp vụ (Phòng khách hàng; Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Tổng hợp) và 02 phòng giao dịch (Phòng giao dịch Ngọc Lũ; Phòng giao dịch Tiêu Động) với 44 cán bộ, nhân viên và người lao động.

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm

Hoạt động cấp tín dụng và các nội dung thanh tra khác theo Quyết định thanh tra tại Agribank Bình Lục cơ bản chấp hành quy định của NHNN VN và của Agribank.

2. Tồn tại, hạn chế

2.1. Trong hoạt động tín dụng còn tồn tại, hạn chế sau

- Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay

(i) Thẩm định chưa thu thập thông tin từ Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia (CIC) của khách hàng (người đồng trả nợ)/thu thập thông tin CIC của khách hàng sau thời điểm thẩm định; (ii) Báo cáo đề xuất cho vay chưa được ký tắt các trang.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay

(i) Biên bản kiểm tra sử dụng vốn chưa đầy đủ các nội dung; (ii) Biên bản kiểm tra sử dụng vốn vay quá thời hạn; (iii) Biên bản kiểm tra tình hình hoạt động kinh doanh (HĐKD) chưa đầy đủ nội dung; (iv) Tần suất đơn đốc thu hồi nợ có vấn đề (mỗi tháng 01 lần trong vòng 06 tháng) chưa đảm bảo theo quy định.

- Về hồ sơ vay vốn

(i) Điều lệ hoạt động của Công ty lưu hồ sơ căn cứ theo Luật Doanh nghiệp năm 2014 đã hết hiệu lực thi hành; (ii) Báo cáo tài chính (BCTC) của Công ty lưu hồ sơ vay vốn chưa phải là BCTC nộp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc BCTC đã kiểm toán; (iii) Số dư đầu năm trên Bảng cân đối kế toán năm 2024 không khớp với số dư cuối năm trên Bảng cân đối kế toán năm 2023; (iv) Báo cáo đề xuất giải ngân và Giấy nhận nợ chưa phù hợp với hồ sơ giải ngân (tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay) chưa đúng theo quy định.

- Về tài sản bảo đảm (TSBD)

(i) TSBD là tài sản chung của hộ gia đình nhưng chưa có thỏa thuận của tất cả các thành viên đã thành niên; (ii) Việc xác định giá trị TSBD là Quyền sử dụng đất chưa xác định rõ phương pháp thẩm định giá; (iii) Biên bản xác định lại giá trị TSBD chưa đúng thời hạn theo quy định.

- Về tồn tại khác

Hồ sơ đánh giá thực trạng khoản cấp tín dụng có vấn đề chưa đầy đủ theo quy định.

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 Bình Lục chưa phát sinh các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý.

- Nguyên nhân những vi phạm: Không.
- Mức độ vi phạm: Không.
- Trách nhiệm để xảy ra vi phạm: Không.

Tuy nhiên còn có các tồn tại trong việc chấp hành các quy định về hoạt động cấp tín dụng; tuy chưa đến mức sai phạm, vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý, nhưng nếu không tuân thủ đúng sẽ gây rủi ro trong hoạt động. Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại trên do cán bộ có liên quan (người quản lý khoản cấp tín dụng, người quan hệ khách hàng, người thẩm định, người phê duyệt) chưa thực hiện triệt để các quy định của NHNN VN, 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 08 kiến nghị và 03 khuyến nghị đối với Agribank Bình Lục.

Chánh Thanh tra NHNN KV7 yêu cầu Agribank Bình Lục xây dựng kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại đã được nêu ra trong Kết luận thanh tra và yêu cầu đơn vị hoàn thành chỉnh sửa chậm nhất 31/12/2025.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra hoạt động đối với Agribank Bình Lục./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Phó Giám đốc Ngô Lam Sơn;
- Chánh Thanh tra NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH.HSTTRA.NTHANG.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Đoàn Văn Kỳ