

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Quang Trung Kon Tum

Ngày 01/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 238/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Quang Trung Kon Tum (viết tắt là Agribank Quang Trung).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Quang Trung như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank Quang Trung được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 39/NHNo-TCCB do Giám đốc Agribank - Chi nhánh tỉnh Kon Tum ký ngày 23/02/1998 và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-779 đăng ký lần đầu ngày 20/11/2013, đăng ký thay đổi lần 3 ngày 21/5/2019.

Agribank Quang Trung có trụ sở giao dịch tại số 798 đường Phan Đình Phùng, phường Kon Tum, tỉnh Quảng Ngãi.

Agribank Quang Trung gồm 01 Giám đốc, 01 Phó Giám đốc, 02 phòng nghiệp vụ gồm: Phòng khách hàng 08 người (01 Trưởng phòng, 01 Phó Trưởng phòng và 06 cán bộ), Phòng Kế toán và Ngân quỹ 08 người (01 Trưởng phòng, 01 Phó Trưởng phòng và 06 cán bộ). Ngoài ra, Chi nhánh còn có 04 lao động hợp đồng có thời hạn (trong đó có 03 bảo vệ, 01 tạp vụ).

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, gồm: Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; Thanh tra việc phân loại nợ, xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản Agribank Quang Trung đã chấp hành tương đối tốt các quy định của NHNN, của Agribank về hoạt động cấp tín dụng; tuân thủ các quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tại đơn vị; triển khai kịp thời các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng.

2. Tồn tại

* Về hoạt động cho vay:

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay còn tồn tại như: Chi nhánh chưa thực hiện đúng, đầy đủ các quy định bộ của Agribank.

- Tồn tại trong việc kiểm tra mục đích sử dụng vốn vay như: Chi nhánh đã thực hiện kiểm tra việc sử dụng vốn vay của khách hàng, tuy nhiên công tác kiểm tra còn chung chung, chưa thu thập, bổ sung chứng từ chứng minh khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích...

- Tồn tại khác.

* Cảnh báo rủi ro trong hoạt động cho vay:

- Đối với các chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn là các bảng kê hàng hóa mua vào không có hóa đơn do khách hàng lập và các giấy cam kết của bên thụ hưởng về việc bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, chứng từ giải ngân là hợp đồng kinh tế giữa khách hàng và đối tác, các biên bản đối chiếu giao nhận hàng hóa và công nợ, các phiếu nhập kho, phiếu chi...rất dễ xảy ra rủi ro trong việc khách hàng cung cấp thông tin không trung thực, gian dối để chứng minh mục đích sử dụng vốn và giải ngân không đúng quy định.

- Việc cho vay không có TSBĐ đối với khách hàng thực hiện theo quy định của Agribank, tuy nhiên đây là rủi ro rất lớn, dễ xảy ra rủi ro khi doanh nghiệp không có khả năng trả nợ gốc và lãi đúng hạn; Rủi ro khi doanh nghiệp có thể sử dụng sai mục đích vốn vay; Rủi ro khi có sự biến động của thị trường ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của công ty...

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với Agribank Quang Trung để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Quang Trung Kon Tum./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- PGĐ NHNN KV9 Đinh Văn Công (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.VNHA1.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Hoàng Thiên