

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 10
THANH TRA NGÂN HÀNG

Số: 58 /TB-TTra

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

Khánh Hòa, ngày 05 tháng 02 năm 2026

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Ninh Phước - Ninh Thuận

Ngày 05/02/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra số .57./KL-TTra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Ninh Phước - Ninh Thuận (KLTT..57..)

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về KLTT.57 như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Ninh Phước - Ninh Thuận (Agribank Ninh Phước) được thành lập cùng với các đơn vị trực thuộc khác của Agribank Ninh Thuận theo Quyết định 340/QĐ-NHNo-02 ngày 19/6/1998 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) và là chi nhánh loại II, có trụ sở đặt tại số 01 Trần Phú, thôn 04, xã Ninh Phước, tỉnh Khánh Hòa (trước đây là 01 Trần Phú, Khu phố 04, Thị trấn Phước Dân, huyện Ninh Phước, tỉnh Ninh Thuận).

Agribank Ninh Phước được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Thuận cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo Mã số chi nhánh số 0100686174-690, đăng ký lần đầu ngày 11/10/2013 và thay đổi lần 01 ngày 29/05/2019.

Mạng lưới hoạt động đến 31/10/2025 gồm 01 chi nhánh địa chỉ tại 01 Trần Phú, Thôn 04, xã Ninh Phước, tỉnh Khánh Hòa; 01 phòng giao dịch Bắc Ninh Phước địa điểm thôn Phú Thuận, xã Ninh Phước, tỉnh Khánh Hòa (trước đây là thôn Phú Thuận, xã Phước Thuận, huyện Ninh Phước, tỉnh Ninh Thuận) và 03 máy ATM trong đó 02 máy đặt tại trụ sở chi nhánh và 01 máy ATM đặt tại văn phòng Đảng ủy xã Cà Ná (Thôn Lạc Sơn, xã Cà Ná).

II. NỘI DUNG THANH TRA

1. Việc chấp hành các quy định trong hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh);
2. Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý, thu hồi nợ xấu;

3. Việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;

4. Việc chấp hành các quy định về phòng chống rửa tiền và công tác phòng, chống khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Ninh Phước chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Hội sở Agribank trong hoạt động cho vay: hồ sơ cho vay tương đối đầy đủ, đảm bảo điều kiện, nguyên tắc cho vay theo quy định tại Thông tư 39 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Trong hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: Agribank Ninh Phước áp dụng giải pháp linh hoạt tùy theo từng trường hợp cụ thể, đặc điểm của từng khoản vay, từng khách hàng để việc thu hồi nợ xấu đạt hiệu quả cao. Hiện tại, Agribank Ninh Phước tích cực trong việc đôn đốc, yêu cầu khách hàng trả nợ, áp dụng các biện pháp quyết liệt để xử lý nợ, đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu.

2. Tồn tại, hạn chế, rủi ro

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra cho thấy trong quá trình tác nghiệp hoạt động nghiệp vụ vẫn còn một số hạn chế, sai sót và tiềm ẩn rủi ro trong thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay (xác định thời gian cho vay chưa phù hợp với chu kỳ sản xuất kinh doanh; chưa thu thập hóa đơn chứng từ trong quá trình kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay); trong công tác xử lý nợ xấu chưa quản lý, theo dõi, xây dựng, phê duyệt Phương án xử lý thu hồi khoản cấp tín dụng có vấn đề (KCTDCVĐ); Định kỳ chưa đánh giá lại phương án xử lý nợ có vấn đề để làm cơ sở điều chỉnh lại Phương án xử lý thu hồi KCTDCVĐ; tài liệu chứng minh ngân hàng tăng cường đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng, khả năng thu hồi nợ từ các biện pháp bảo đảm chưa đầy đủ.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, để Agribank Ninh Phước tiếp tục hoạt động an toàn, hiệu quả, hạn chế rủi ro có thể xảy ra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu Agribank Ninh Thuận và Agribank Ninh Phước trên cơ sở các nội dung theo KLTT..., căn cứ tình hình thực tế xây dựng kế hoạch, lộ trình thực hiện 12

kiến nghị (01 kiến nghị đối với Agribank Ninh Thuận và 11 kiến nghị đối với Agribank Ninh Phước) để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế như đã nêu trong KLTT 57.

Trên đây là nội dung công khai thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Agribank Ninh Phước./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn

