

Số: 843/TTRA.ĐN

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 9 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Chi nhánh Khu công nghiệp Sóng Thần

Ngày 30/9/2025 Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 29/KL-TTRA.ĐN ngày 30/9/2025 đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh KCN Sóng Thần (Agribank KCN Sóng Thần).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực công khai kết luận thanh tra như sau:

PHẦN I: KHÁI QUÁT CHUNG

Quá trình thành lập và hoạt động.

Agribank KCN Sóng Thần được thành lập theo theo Quyết định số 2071/QĐ-NHNN ngày 11/09/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (trên cơ sở điều chỉnh, nâng cấp Chi nhánh cấp 2) và Quyết định số 959/QĐ/HĐQT-TCCB ngày 12/09/2007 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) về việc mở Agribank KCN Sóng Thần thuộc Agribank. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-200 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp đăng ký lần đầu ngày 09/11/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 10, ngày 13/05/2024; Địa chỉ trụ sở: Số 27 Đại lộ Thống Nhất, KCN Sóng Thần 2, phường Dĩ An, Thành phố Dĩ An, Tỉnh Bình Dương (nay thuộc phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh); Người đứng đầu Chi nhánh: Ông Ngô Thành Trung - Giám đốc được bổ nhiệm theo Quyết định số 528/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 04/08/2023 của Hội đồng thành viên Agribank.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh bao gồm:

- **Các Phòng ban:** Ban Giám đốc; phòng Tổng hợp; phòng Kiểm tra Giám sát nội bộ; phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro; phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; phòng Thanh toán quốc tế và phòng Kế toán và Ngân quỹ.

- Các Chi nhánh loại II gồm:

+ **Agribank chi nhánh Dĩ An Sóng Thần**, địa chỉ: Số 50 đường T, khu Trung tâm hành chính, khu phố Nhị Đồng 2, Phường Dĩ An, Thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (Nay: Số 50 đường T, Khu phố Nhị Đồng 2, phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh).

Các Phòng ban: Ban Giám đốc; Phòng Tổng hợp; Phòng Khách hàng và Phòng Kế toán và Ngân quỹ.

+Agribank chi nhánh Thuận An Sóng Thần, địa chỉ: Số 35-37-39 Đỗ Hữu Vị, Phường Lái Thiêu, Thành phố Thuận An, tỉnh Bình Dương (nay: Số 39 đường Đỗ Hữu Vị, khu phố Chợ, phường Lái Thiêu, Thành phố Hồ Chí Minh).

Các Phòng ban: Ban Giám đốc; phòng Tổng hợp; phòng Khách hàng và phòng Kế toán và Ngân quỹ.

PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

I. Về hoạt động cấp tín dụng.

- Về thẩm quyền phán quyết cấp tín dụng: thực hiện phê duyệt cấp tín dụng một số khoản vay khách hàng có liên quan chưa đúng theo quy định nội bộ.

- Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

- Công tác thu thập hồ sơ đề nghị vay vốn một số khách hàng chọn mẫu chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng và quy định nội bộ của Agribank.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay/bảo lãnh chưa đầy đủ, chặt chẽ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng và quy định nội bộ của Agribank.

II. Về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; Xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

- Công tác xử lý nợ có vấn đề một số khoản vay chưa đúng theo quy định nội bộ của Agribank.

- Còn tồn tại trường hợp xác định tỷ lệ khấu trừ trong tính trích lập DPRR chưa đúng theo quy định nội bộ.

III. Về hoạt động phòng, chống rửa tiền.

Thực hiện chưa đầy đủ, chặt chẽ quy định nội bộ tại khoản 2 Điều 6 Quy định số 2175/QTr-NHNo-PCRT ngày 25/07/2024 của Agribank về quy trình sàng lọc khách hàng, giao dịch và quy định tại khoản 2, khoản 4 Điều 8 và khoản 1 Điều 10 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN.

IV. Về công tác Phòng chống tham nhũng và tội phạm (PCTN&TP).

Agribank KCN Sóng Thần thực hiện đúng theo các quy định.

PHẦN III: KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực kiến nghị các biện pháp xử lý:

1. Kiến nghị đối với Agribank.

- Chỉ đạo, đôn đốc, theo dõi Agribank KCN Sóng Thần chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, sai phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ tại Agribank KCN Sóng Thần nhằm phát hiện những vi phạm để có biện pháp chấn chỉnh kịp thời, đảm bảo an toàn trong hoạt động kể cả những hồ sơ chưa được thanh tra; Đối với các khoản nợ quá hạn, nợ xấu, nợ xử lý rủi ro,...thường xuyên kiểm tra, theo dõi và thu hồi nợ triệt để.

- Thực hiện kiểm điểm, xác định trách nhiệm đối với tập thể và các cá nhân có liên quan đến các vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra theo quy định và phân cấp quản lý của Agribank.

2. Kiến nghị đối với Agribank KCN Sóng Thần.

- Tổ chức kiểm điểm, xác định trách nhiệm đối với tập thể và các cá nhân có liên quan đến các sai phạm được nêu tại Kết luận thanh tra này theo quy định và phân cấp quản lý của Agribank/Agribank KCN Sóng Thần.

- Xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện khắc phục các tồn tại, vi phạm tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh KCN Sóng Thần./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu: HSTT.

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



Nguyễn Văn Phước

