

Đồng Nai, ngày 27 tháng 6 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Chi nhánh Nam Đồng Nai

Ngày 25/6/2025, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-KV12.TT đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nam Đồng Nai (Agribank Nam Đồng Nai).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính Phủ về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 công khai Kết luận thanh tra tại Agribank Nam Đồng Nai như sau:

PHẦN I: KHÁI QUÁT CHUNG

Quá trình thành lập và hoạt động.

Agribank Nam Đồng Nai được thành lập theo Quyết định số 508/QĐ-HĐTV-TCTL ngày 17/5/2018 của Hội đồng Thành viên Agribank về việc thay đổi tên gọi Agribank chi nhánh huyện Long Thành Đồng Nai và Phòng giao dịch phụ thuộc và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-597 do phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp lần đầu ngày 02/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 21/6/2023. Người đại diện theo pháp luật/Người đứng đầu chi nhánh: ông Vũ Đức Khoan - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 599/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 18/6/2018 của Hội đồng thành viên Agribank, bổ nhiệm lại theo Quyết định số 389/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 23/6/2023 của Hội đồng thành viên Agribank.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh: gồm Hội sở và 02 Chi nhánh loại II. Trong đó:

- Hội sở gồm: Ban Giám đốc; 06 phòng nghiệp vụ tại chi nhánh loại I: Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro; Phòng Kiểm tra giám sát nội bộ và Phòng Tổng hợp.

- Chi nhánh loại II gồm: Ban Giám đốc; 03 phòng nghiệp vụ tại Chi nhánh loại II: Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Khách hàng và Phòng Tổng hợp.

- Phòng giao dịch trực thuộc gồm 10 phòng giao dịch, cụ thể:

+ Trực thuộc Hội sở Nam Đồng Nai có 04 phòng giao dịch là: (1) PGD Bình Sơn, đặt tại ấp 1, xã Bình Sơn, huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai; (2) PGD Phước Tân, đặt tại khu Hương Phước, phường Phước Tân, TP. Biên Hòa,



tỉnh Đồng Nai; (3) PGD Thị trấn Long Thành, đặt tại đường Lê Duẩn, khu Phước Thuận, TT Long Thành, huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai và (4) PGD Phước Thái, đặt tại ấp 1C, xã Phước Thái, huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

+ Trục thuộc chi nhánh huyện Nhơn Trạch có 03 phòng giao dịch là: (1) PGD Đại Phước, đặt tại đường Lý Thái Tổ, xã Đại Phước, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai; (2) PGD Phước Thiện, đặt tại đường Lý Thái Tổ, xã Phước Thiện, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai và (3) PGD Hiệp Phước, đặt tại đường Hùng Vương, xã Long Thọ, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

+ Trục thuộc Chi nhánh huyện Cẩm Mỹ có 03 phòng giao dịch là: (1) PGD Xuân Quế, đặt tại QL56, Thị trấn Long Giao, huyện Cẩm Mỹ, tỉnh Đồng Nai; (2) PGD Bảo Bình, đặt tại ấp 1, Tân Bảo, xã Bảo Bình, huyện Cẩm Mỹ, tỉnh Đồng Nai và (3) PGD Sông Ray, đặt tại ấp 1, xã Sông Ray, huyện Cẩm Mỹ, tỉnh Đồng Nai.

- Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh là 177 người, trong đó: 53 người trình độ thạc sỹ; 114 người trình độ đại học; 04 người trình độ cao đẳng và 06 người chưa qua đào tạo.

PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

I. Về hoạt động cấp tín dụng.

- 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 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ của Agribank.

- Công tác thu thập hồ sơ vay vốn đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ của Agribank.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn 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 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ của Agribank.

- Công tác thẩm định, xét duyệt cơ cấu nợ cho một số khách hàng chưa chặt chẽ.

II. Về việc thực hiện 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 đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa được thực hiện kịp thời đúng theo quy định nội bộ của Agribank.

III. Về hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố (PCRT, TTKB).

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Nam Đồng Nai đã thực hiện bố trí, phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT cũng như thực hiện các hoạt động về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; Thực hiện báo cáo đánh giá rủi ro rửa tiền/tài trợ khủng bố, rà soát khách hàng và giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo; áp dụng các biện pháp tạm thời cũng như công tác đào tạo bồi dưỡng về PCRT theo đúng quy định của pháp luật.

IV. Về hoạt động phòng chống tham nhũng và tội phạm (PCTN&TP).

Trong thời kỳ thanh tra, công tác phòng chống tham nhũng và tội phạm được Chi nhánh quan tâm và cơ bản thực hiện theo đúng quy định. Tuy nhiên Chi nhánh chưa có sự điều chỉnh, sắp xếp, bố trí lại vị trí công việc kịp thời nhằm phù hợp với quy định nội bộ khi quy định nội bộ có sự thay đổi.

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 12 kiến nghị các biện pháp xử lý:

1. Đối với Hội sở Agribank:

Theo dõi, chỉ đạo, đôn đốc Agribank Nam Đồng Nai chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, sai phạm đã nêu tại KLTT.

2. Đối với Agribank Nam Đồng Nai:

- Tổ chức họp kiểm điểm trách nhiệm đối với những người có liên quan đến sai phạm đã nêu tại KLTT thuộc thẩm quyền quản lý của Chi nhánh.

- Xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện khắc phục các tồn tại, sai phạm được nêu tại KLTT.

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

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTTra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước

