

Số: 164/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 6 năm 2026

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam  
Chi nhánh Nhà Bè

Thực hiện Quyết định thanh tra số 71/QĐ-TTRA ngày 11/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (TTKV) về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nhà Bè (viết tắt là Agribank Nhà Bè); Ngày 27/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 49/KL-TTRA về thanh tra Agribank Nhà Bè.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại Agribank Nhà Bè như sau:

### 1. Khái quát chung

- Agribank Nhà Bè được thành lập theo Quyết định số 391/QĐ-NHNo-02 ngày 08/7/1998 của Tổng Giám đốc Agribank. Văn bản chấp thuận số 198/1998/QĐ-NHNN5 ngày 02/6/1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về thành lập các đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.

- Đại chỉ hoạt động: 18 Huỳnh Tấn Phát, xã Nhà Bè, TP. Hồ Chí Minh.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh: 0100686174-104, đăng ký lần đầu 14/07/2006, sửa đổi lần 5 ngày 28/7/2017; cơ quan cấp: Sở kế hoạch và đầu tư TP. Hồ Chí Minh.

- Quyết định số 589/QĐ-HĐTV- UBNS ngày 27/6/2025 của Hội đồng thành viên Agribank về điều động, bổ nhiệm cán bộ giữ vị trí Giám đốc Agribank Nhà Bè.

- Người đại diện theo pháp luật: ông Bùi Quốc Phong – Giám đốc.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của Agribank Nhà Bè: Tại thời điểm 31/01/2026, tổng số nhân sự tại Chi nhánh và 03 Phòng Giao dịch trực thuộc là 75 người, trong đó tại Chi nhánh là 54 người, tại 03 Phòng Giao dịch trực thuộc là 21 người. Cơ cấu tổ chức phòng gồm 05 Phòng nghiệp vụ và 03 phòng giao dịch theo mô hình cơ cấu tổ chức của Chi nhánh.

### 2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Agribank Nhà Bè như sau:

#### 2.1. Ưu điểm

Qua kết quả thanh tra tại Agribank Nhà Bè, nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, Agribank Nhà Bè đã có những kết quả hoạt động đáng ghi nhận trong công tác

cấp tín dụng và xử lý nợ xấu, cơ bản chấp hành các quy định: về hoạt động tín dụng, công tác xử lý nợ xấu.

## 2.2. Tồn tại, vi phạm

Agribank Nhà Bè còn một số hạn chế, tồn tại, sai sót trong hoạt động cấp tín dụng như: Về thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định.

## 2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

### \* Nguyên nhân

- **Nguyên nhân khách quan:** các biến động về kinh tế, chính trị, xã hội trên thế giới trong thời kỳ thanh tra làm hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp, cá nhân bị ảnh hưởng, một số trường hợp phương án kinh doanh không triển khai được như dự tính làm ảnh hưởng đến hoạt động, tình hình tài chính và khả năng thực hiện phương án, trả nợ của khách hàng đối với ngân hàng.

- **Nguyên nhân chủ quan:** Agribank Nhà Bè chấp hành chưa chặt chẽ các quy định về cho vay, còn tồn tại, sai sót trong việc thẩm định cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay.

### \* Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về các Tập thể/cá nhân thẩm định và đề xuất, xét duyệt cho vay, kiểm tra sử dụng vốn vay, thực hiện các nghiệp vụ có liên quan trực tiếp đến tồn tại, sai sót.

## 3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 02 khuyến nghị và 02 kiến nghị đối với Agribank Nhà Bè (thời hạn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu Agribank Nhà Bè chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, sai sót đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Nhà Bè./. *Ktra*

### Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Quyền Chánh TTra (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, NĐKHOA.



**Lê Quang Nam**