

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam  
Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Thực hiện Quyết định thanh tra số 75/QĐ-TTRA ngày 11/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước (viết tắt: NHNN) chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (viết tắt: Agribank TP.HCM); Ngày 19/5/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 37/KL-TTRA đối với Agribank TP.HCM;

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15;

Xét đề nghị của Agribank TP.HCM tại văn bản số 833/NHNo.HCM-TH ngày 20/5/2026, Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại Agribank TP.HCM như sau:

### 1. Khái quát chung

- Agribank TP.HCM được Sở Kế hoạch đầu tư TP.HCM cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100686174-162, đăng ký lần đầu ngày 12/9/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 29/5/2023.

- Địa chỉ: Số 20 đường Võ Văn Kiệt, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP.HCM (nay là phường Bến Thành, TP.HCM).

- Người đại diện theo pháp luật: ông Trịnh Quốc Tuấn – Giám đốc Chi nhánh. (Quyết định số 504/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 24/6/2024 của Hội đồng thành viên Agribank “Về điều động cán bộ”, hiệu lực từ ngày 01/7/2024, thời gian giữ chức vụ là 05 năm).

- Ban lãnh đạo Agribank TP.HCM gồm Giám đốc và 03 Phó Giám đốc.

- Tại thời điểm 31/01/2026, quy mô hoạt động của Agribank TP.HCM bao gồm: 01 Trụ sở chính (05 Phòng nghiệp vụ) và 02 Phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số cán bộ công nhân viên 121 người, (trong đó: trình độ thạc sỹ 19 người, đại học 88 người và khác 14 người).

### 2. Kết quả thanh tra

Kết luận thanh tra ghi nhận một số mặt đã làm được và một số tồn tại, hạn chế của Agribank TP.HCM như sau:

#### 2.1. Những mặt đã làm được

Nhìn chung, Agribank TP.HCM có ý thức chấp hành các chính sách, quy định về hoạt động cấp tín dụng của NHNN và quy định pháp luật có liên quan. Hoạt động kinh doanh trong năm 2025 của Agribank TP.HCM có phát triển tốt so với các năm trước về mặt lợi nhuận.

## 2.2. Những tồn tại, hạn chế

Kết luận thanh tra ghi nhận Agribank TP.HCM còn một số tồn tại, sai sót trong hoạt động cho vay: về thẩm định, quyết định cho vay; về kiểm tra giám sát vốn vay; về phân loại nợ....Về phía khách hàng vay vốn, chưa thực hiện theo đúng thỏa thuận, cam kết với ngân hàng.

## 2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

### \* Nguyên nhân

Nguyên nhân phần lớn do khâu tác nghiệp của cán bộ tại chi nhánh dẫn đến các tồn tại, sai sót đã được ghi nhận tại Kết luận thanh tra. Ngoài ra, nguyên nhân còn do một số khách hàng vay vốn tại Agribank TP.HCM chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn, không thực hiện trả nợ vay đúng thời hạn thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng.

### \* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Agribank TP.HCM, các cá nhân thuộc phòng nghiệp vụ được giao trách nhiệm có liên quan trực tiếp thực hiện công việc gắn với các thời điểm cấp tín dụng; ngoài ra, trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn.

## 3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 02 kiến nghị đối với Trụ sở chính Agribank và 04 kiến nghị đối với Agribank TP.HCM (thời hạn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị), trong đó có yêu cầu Agribank TP.HCM tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, sai sót đối với từng nội dung cụ thể để giúp Agribank TP.HCM hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh./.

### Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/cáo);
- PGĐ PT TTKV (để b/cáo);
- Lưu: TTRA, HS ĐTTr, TTĐAT.

## Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam