

Số: 245 /TB-TTNH

Quảng Ngãi, ngày 04 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank)–Chi nhánh Sơn Tịnh Quảng Ngãi

Ngày 25/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 235/KL-TTNH đối với Agribank -Chi nhánh Sơn Tịnh Quảng Ngãi (viết tắt là Agribank Sơn Tịnh/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Sơn Tịnh như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank - Chi nhánh Sơn Tịnh Quảng Ngãi được thành lập theo Quyết định số 340/QĐ-NHNo-02 ngày 19/6/1998 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-327 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ngãi cấp ngày 16/8/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 03 ngày 11/7/2019. Ngành nghề kinh doanh chính: Kinh doanh tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng. Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Nhất Vy Hạnh - Giám đốc Chi nhánh.

Trụ sở chi nhánh tại 463 Nguyễn Văn Linh, phường Trương Quang Trọng, tỉnh Quảng Ngãi.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt, gồm: Hoạt động cấp tín dụng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; việc phân loại nợ, xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra cho thấy, trong bối cảnh tình hình kinh tế - xã hội và thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động, Agribank Sơn Tịnh đã cơ bản chấp hành tốt các quy định về hoạt động cho vay, hoạt động cấp bảo lãnh; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được quan tâm, thực hiện quyết liệt, hiệu quả.

2. Tồn tại

Bên cạnh mặt đạt được, hoạt động cấp tín dụng tại Agribank Sơn Tịnh còn



tồn tại như:

- Báo cáo đề xuất cho vay chưa chặt chẽ, chưa đáp ứng đầy đủ quy định nội bộ của Agribank, cụ thể: Cán bộ thẩm định chỉ dựa vào nội dung phương án vay vốn do khách hàng lập để đánh giá hiệu quả phương án, cán bộ thẩm định phương án khả thi, hiệu quả; chưa thẩm định giá cả, thị trường đầu vào, thị trường đầu ra hàng hóa, chi phí hao hụt, địa điểm triển khai thực hiện phương án; chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu chứng minh tính khả thi, hiệu quả phương án, nguồn trả nợ (như: Kế hoạch sản xuất kinh doanh đầu năm; Hợp đồng kinh tế, hợp đồng thi công, hợp đồng mua, bán hàng hóa,...).

- Việc kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ kiểm tra, giám sát vốn vay: kiểm tra tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của khách hàng chưa đúng theo quy định nội bộ hoặc có kiểm tra nhưng chưa đầy đủ tần suất, hoặc đánh giá tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, tài sản bảo đảm chưa chặt chẽ, nội dung tại biên bản kiểm tra chưa thể hiện đầy đủ thông tin tình hình hoạt động kinh doanh, tài hình tài chính của khách hàng tại thời điểm kiểm tra (doanh thu, chi phí, công nợ,...), chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh hiệu quả phương án (các hợp đồng mua, bán hàng hóa, số lượng hàng hóa tồn kho, ...).

- Chưa thu thập đầy đủ thông tin về quan hệ tín dụng của khách hàng từ CIC tại thời điểm thẩm định và quyết định cho vay theo quy định nội bộ.

* Một số cảnh báo rủi ro:

(i) Đối với các khoản cấp tín dụng phục vụ mục đích kinh doanh, Agribank Sơn Tịnh chưa yêu cầu khách hàng cam kết chuyển nguồn tiền thu được từ hoạt động sản xuất kinh doanh về tài khoản của khách hàng mở tại Agribank Sơn Tịnh, nhằm đảm bảo kiểm tra, quản lý, theo dõi, giám sát được dòng tiền từ hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng. Đặc biệt đối với các khách hàng có nhiều khoản vay lớn tại nhiều tổ chức tín dụng, chi nhánh khó kiểm soát được nguồn thu, tiềm ẩn rủi ro trong trường hợp khách hàng không đủ nguồn thu nhập để trả nợ cho ngân hàng.

(ii) Đối với khách hàng vay kinh doanh nông sản, đơn vị thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn là hợp đồng mua bán, biên bản giao nhận, bảng kê thu mua hàng hóa dịch vụ đầu vào không có hóa đơn. Đồng thời, đơn vị kiểm tra sử dụng vốn nhưng chưa thu thập phiếu nhập kho, số liệu trên sổ sách theo dõi lượng hàng hóa nhập, xuất kho để đảm bảo tài liệu khách hàng kê khai là đúng thực tế.

(iii) Một số bản cam kết của bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thiếu thông tin CMND/ CCCD của Bên thụ hưởng. Việc không có thông tin về Giấy tờ tùy thân, rất khó kiểm tra, xác minh thông tin khách hàng cung cấp, dễ dẫn đến rủi ro trong việc khách hàng cung cấp thông tin sai sự thật, mà không được Ngân hàng kiểm tra, kiểm soát; việc giải ngân mà bên thụ hưởng có mối quan hệ nhân thân với khách hàng vay, các chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn là các hợp đồng mua bán cá nhân,

thiếu tính khách quan, tiềm ẩn rủi ro trong việc sử dụng vốn vay của khách hàng.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 05 kiến nghị đối với Agribank Sơn Tịnh để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Agribank Chi nhánh Sơn Tịnh Quảng Ngãi./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9;
- PGĐ NHNN KV9 Đinh Văn Công;
- Lưu: HSTT, TTNH. NVHANH.

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



Nguyễn Hoàng Thiên

