

Số: 252 /TB-TTra

Khánh Hòa, ngày 20 tháng 8 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
Chi nhánh Phan Rang Ninh Thuận

Ngày 20/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (sau đây gọi là Chánh thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 251/KL-TTra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh Phan Rang Ninh Thuận (Agribank Phan Rang/Chi nhánh).

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại Agribank Phan Rang như sau:

1. Nội dung và thời kỳ thanh tra:

1.1. Nội dung thanh tra: Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh); Thanh tra việc chấp hành quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ ngày 01/01/2023 đến 31/5/2025.

2. Kết quả thanh tra:

2.1. Khái quát chung về hoạt động

- Agribank Phan Rang được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 340/QĐ-NHNo-02 ngày 19/6/1998 của Tổng Giám đốc về thành lập đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn.

- Cơ cấu tổ chức tại Chi nhánh: gồm có Ban Giám đốc, phòng Khách hàng và phòng Kế toán-Ngân quỹ. Tổng số cán bộ, người lao động của đơn vị đến 31/5/2025 là 23 người (trong đó cán bộ trong định biên là 18 người, ngoài định biên là 5 người).

- Một số chỉ tiêu hoạt động của Chi nhánh

+ Huy động vốn tại thời điểm 31/5/2025 là 831.339 triệu đồng, giảm 6.890 triệu đồng (-0,82%) so với cuối năm 2024 và so với 31/12/2023 tăng 58.325 triệu đồng (+7,55%).

+ Tổng dư nợ thời điểm 31/5/2025 là 1.020.482 triệu đồng, tăng 72.748 triệu đồng (+7,68%) so với cuối năm 2024 và tăng 216.480 triệu đồng (+ 26,93%) so với thời điểm 31/12/2023.

+ Tình hình nợ xấu: 2.755 triệu đồng chiếm tỷ lệ 0,27% tại thời điểm tháng 5/2025, so với thời điểm 31/12/2024 giảm 684 triệu đồng (-19,9%) và so với 31/12/2023 tăng 9 triệu đồng (+0,33%).

+ Số dư bảo lãnh đến 31/5/2025 là 7.466 triệu đồng, giảm 3.905 triệu đồng (-34,34%) so với thời điểm cuối năm 2024 và tăng 5.461 triệu đồng (tăng gấp 3,7 lần) so với cuối năm 2023.

2.2. Những mặt đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Phan Rang chấp hành các quy định nội bộ của Agribank, các quy định của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động của đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay như:

- Thẩm định cho vay chưa đầy đủ các nội dung; thẩm định vòng quay vốn lưu động chưa phù hợp với chu kỳ kinh doanh hoặc chưa có cơ sở; phân kỳ hạn trả nợ chưa phù hợp với nguồn thu nhập của khách hàng.

- Kiểm tra giám sát sau khi cho vay chưa chặt chẽ; chưa kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ và đầy đủ của tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay khi thực hiện giải ngân.

- Xác định thời hạn cho vay chưa phù hợp với vòng quay vốn lưu động đã được thẩm định; Thời hạn cho vay bù đắp tài chính vượt quá thời gian còn lại của kỳ luân chuyển vốn.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 yêu cầu Agribank Ninh Thuận thực hiện 01 kiến nghị và Agribank Phan Rang thực hiện 8 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế, giúp cho ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 251/KL-TTra ngày 20/8/2025 đối với Agribank Phan Rang./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: TTra, HSDTT.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn