

Số: 148 /TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Chi nhánh Bắc Sài Gòn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 61/QĐ-TTRA ngày 11/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra) về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Bắc Sài Gòn (viết tắt là Agribank Bắc Sài Gòn); Ngày 22/5/2026, Chánh Thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 41/KL-TTRA đối với Agribank Bắc Sài Gòn.

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 Bắc Sài Gòn như sau:

1. Khái quát chung

Agribank Bắc Sài Gòn được thành lập ngày 01/4/2008 theo Quyết định số 255/QĐ/NHNo-TCCB ngày 14/3/2008 của Hội đồng quản trị Agribank. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0100686174-079 ngày 26/03/2008, đăng ký thay đổi lần 6 ngày 10/03/2023, cơ quan cấp: Sở Kế hoạch và đầu tư TP.HCM.

Người đại diện theo pháp luật là ông Tạ Ngọc Long - Giám đốc Agribank Bắc Sài Gòn.

Căn cứ Quyết định số 591/QĐ-HĐTV-TCNS ngày 03/7/2024 của Hội đồng thành viên về điều chỉnh Chi nhánh phân cấp, ủy quyền điều hành trực tiếp Agribank Chi nhánh 12 (Quyết định 591), Agribank Bắc Sài Gòn được phân cấp, ủy quyền điều hành trực tiếp Agribank Chi nhánh 12 từ ngày 01/8/2024.

Tại thời điểm 31/01/2026, tổng số cán bộ công nhân viên 86 người (trong đó trình độ tiến sỹ 0 người, thạc sỹ 18 người, đại học 63 người và khác 05 người). Cơ cấu tổ chức phòng có 06 phòng nghiệp vụ tại Hội sở, 02 Phòng giao dịch trực thuộc Chi nhánh Bắc Sài Gòn và 01 Chi nhánh loại II trực thuộc và 02 PGD trực thuộc Chi nhánh 12.

2. Kết quả thanh tra

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

2.1. Ưu điểm

Agribank Bắc Sài Gòn đã có nhiều nỗ lực cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật. Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Bắc Sài Gòn duy trì hoạt động kinh doanh có lãi.

2.2. Tồn tại, vi phạm

Qua thanh tra, tại Agribank Bắc Sài Gòn còn có một số tồn tại, sai sót, vi phạm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng như sau: về phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; về thẩm định và quyết định cho vay; về kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

a. Nguyên nhân:

- Khách hàng vay vốn tại Agribank Bắc Sài Gòn chưa thực hiện đầy đủ nguyên tắc vay vốn, cung cấp thông tin, chưa chính xác theo đúng quy định, vi phạm trong thỏa thuận hợp đồng tín dụng đã ký kết với Agribank Bắc Sài Gòn.

- Agribank Bắc Sài Gòn chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ.

b. Trách nhiệm: Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm, có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Hội đồng phê duyệt, trách nhiệm của Ban Giám đốc Agribank Bắc Sài Gòn, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ; ngoài ra trách nhiệm còn thuộc về khách hàng vay vốn tại Agribank Bắc Sài Gòn chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính Agribank thực hiện 01 kiến nghị, Agribank Bắc Sài Gòn thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, vi phạm, giúp Agribank Bắc Sài Gòn 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 41/KL-TTRA đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh Bắc Sài Gòn./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, hồ sơ thanh tra, LTPHÚ.



Lê Quang Nam