

Số: 86 /TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 10 tháng 7 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
chi nhánh Ngã Bảy Hậu Giang

Ngày 01/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14, đã ký ban hành kết luận thanh tra số 08/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Ngã Bảy Hậu Giang (nay là Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Ngã Bảy Hậu Giang – gọi tắt là Agribank Ngã Bảy).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Agribank Ngã Bảy như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng
- Phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

Agribank Ngã Bảy có trụ sở tại số 77, đường Nguyễn Thị Minh Khai, KV3, phường Ngã Bảy, thành phố Ngã Bảy, tỉnh Hậu Giang (nay là số 77, đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường Ngã Bảy, thành phố Cần Thơ), hiện chưa có phòng giao dịch trực thuộc.

Đến 31/3/2025, Agribank Ngã Bảy có tổng số 23 biên chế chính thức, 05 nhân viên hợp đồng, có cơ cấu tổ chức như sau: Ban Giám đốc: 03 người (gồm Giám đốc, 02 Phó Giám đốc); Phòng Tổng hợp: 02 người; Phòng Kế toán và Ngân quỹ: 10 người; Phòng Khách hàng: 08 người. Người đứng đầu Chi nhánh là ông Nguyễn Khắc Bình – Giám đốc.

2. Kết quả đạt được

Agribank Ngã Bảy thực hiện cấp tín dụng đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật, quy trình nghiệp vụ và hướng dẫn nội bộ do Agribank ban hành. Quá trình triển khai cho vay được thực hiện nghiêm túc, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng của các cá nhân, hộ gia đình và doanh nghiệp trên địa bàn. Góp phần tích cực vào việc thúc đẩy phát triển kinh

tế, xã hội tại địa phương, đặc biệt trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, phù hợp với định hướng tín dụng ưu tiên của Chính phủ.

3. Tồn tại và hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy Agribank Ngã Bảy còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như báo cáo thẩm định chưa nêu đủ thông tin để đánh giá tính khả thi, hiệu quả sử dụng vốn vay, chưa có biện pháp quản lý vốn phù hợp với tiến độ thực tế phương án sử dụng vốn của khách hàng; chưa thu thập hồ sơ, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập trả nợ; đánh giá, đề xuất cơ cấu lại thời hạn trả nợ so với tình hình thực tế nguồn trả của khách hàng theo các biên bản làm việc, xử lý nợ tại hồ sơ chưa thống nhất.

4. Nguyên nhân, trách nhiệm

4.1. Nguyên nhân

- Nguyên nhân chủ quan: Một số cán bộ tín dụng chưa thực hiện đầy đủ, toàn diện quy trình thẩm định tín dụng, dẫn đến chất lượng đánh giá khách hàng chưa đảm bảo; kết quả làm việc, xử lý nợ của khách hàng mâu thuẫn với nội dung đề xuất cơ cấu lại thời hạn trả nợ, tiềm ẩn rủi ro trong quá trình cho vay.

- Nguyên nhân khách quan: Do số lượng khách hàng nhiều, đa số khách hàng vay vốn tại Agribank Ngã Bảy là khách hàng truyền thống, khách hàng hoạt động sản xuất kinh doanh tại địa bàn nông thôn, phục vụ lĩnh vực nông nghiệp nông thôn. Do đó, cán bộ tín dụng phụ thuộc vào tính kế thừa các nội dung thẩm định trước đây, chưa chủ động trong việc điều chỉnh các nội dung thẩm định cần thiết để đề xuất xét duyệt và quyết định cho vay phù hợp với tình hình, nhu cầu thực tế của khách hàng.

4.2. Trách nhiệm

Các tồn tại các vi phạm, hạn chế trong quá trình cho vay tại Agribank Ngã Bảy, trách nhiệm thuộc về cán bộ tín dụng, bộ phận thẩm định, bộ phận kiểm soát và lãnh đạo phê duyệt khoản vay tại Chi nhánh.

5. Biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

6. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Để hoạt động của Agribank Ngã Bảy được đảm bảo an toàn, hiệu quả, tuân thủ đầy đủ các quy định trong thời gian tới, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 yêu cầu Agribank Hậu Giang (đơn vị quản lý trực tiếp Agribank Ngã Bảy theo quy định nội bộ) thực hiện 02 kiến nghị, Agribank Ngã Bảy thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 08/KL-TTNH ngày 01/7/2025 đối với Agribank Ngã Bảy./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Phó Giám đốc Lê Thanh Tiền (để b/c);
- Q.Chánh Thanh tra NHNN KV14;
- Lưu: TTNHNN (KV14), HSTT, TTHNGOC.

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



Phạm Huy Phong