

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Nam Đông Huế

Ngày 29/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 173/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Nam Đông Huế (viết tắt là Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế là Chi nhánh cấp 2 trực thuộc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh thành phố Huế (viết tắt là Agribank Chi nhánh thành phố Huế). Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100686174-255 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thừa Thiên Huế cấp lần đầu ngày 10/8/2013, thay đổi lần thứ 3 ngày 27/5/2022. Đơn vị hoạt động tại địa bàn huyện Nam Đông, tỉnh Thừa Thiên Huế đã được sáp nhập vào huyện Phú Lộc từ ngày 01/01/2025 theo Nghị quyết số 1314/NQ-UBTVQH15 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội; địa chỉ trụ sở hiện tại: số 06 Nguyễn Thái Lịch, xã Khe Tre, thành phố Huế. Người đại diện theo pháp luật: ông Hồ Kỳ Phương Giám đốc.

- Cơ cấu tổ chức bộ máy của Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế gồm: Ban Giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc); 02 phòng nghiệp vụ (Phòng Kế toán và Ngân quỹ, Phòng Khách hàng); tổng số cán bộ biên chế tại đơn vị là 15 người; về mạng lưới: Đơn vị không có phòng giao dịch, có 02 máy ATM đặt tại trụ sở giao dịch.

- Một số chỉ tiêu hoạt động chủ yếu của Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế đến thời điểm 31/5/2025: tổng nguồn vốn huy động đạt 413.117 triệu đồng, tăng 10.010 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 2,48%; tổng dư nợ đạt 436.913 triệu đồng, tăng 20.388 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 4,89%; nợ xấu đến 31/5/2025 là 856 triệu đồng, tỷ lệ giảm 23,38% so với đầu năm, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ là 0,20%; kết quả kinh doanh: tổng thu nhập là 25.678 triệu đồng, tổng chi phí là 16.481 triệu đồng, chênh lệch thu nhập – chi phí là 9.197 triệu đồng.

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; Công tác an toàn kho quỹ; Công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được:

Qua kết quả thanh tra nhận 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,



đặc biệt địa bàn hoạt động của Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế chịu nhiều sự tác động của việc sáp nhập huyện Nam Đông vào huyện Phú Lộc từ ngày 01/01/2025 theo Nghị quyết số 1314/NQ-UBTVQH15 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội nhưng Đơn vị luôn bám sát và chấp hành tương đối tốt quy định của Nhà nước, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định nội bộ của Agribank, cụ thể:

- Đối với hoạt động cấp tín dụng: Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế đã triển khai các chương trình tín dụng chính sách như cho vay theo Nghị định 55/2015/NĐ-CP của Chính phủ, cho vay các chương trình hỗ trợ ưu đãi lãi suất, tạo điều kiện cho người dân tiếp cận vốn ngân hàng, phát triển các mô hình kinh doanh, góp phần phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương. Đơn vị đã có nhiều nỗ lực trong công tác thu hồi nợ xấu và nợ xử lý rủi ro, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ của Đơn vị luôn ở mức thấp, đến thời điểm 31/5/2025 tỷ lệ nợ xấu là 0,20%, trong thời kỳ thanh tra đã thu hồi được 1.014 triệu đồng nợ xấu, 2.740 triệu đồng nợ xử lý rủi ro. Đơn vị đã chấp hành quy định về bảo lãnh đối với hồ sơ đã kiểm tra theo Thông tư 11/2022/TT-NHNN ngày 30/9/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về bảo lãnh ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); việc 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 được thực hiện theo quy định của Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021, Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Chính phủ.

- Đối với công tác an toàn kho quỹ: Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế đã chấp hành các quy định về kiểm đếm, giao nhận, quản lý, sắp xếp, bảo quản tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá và ấn chỉ quan trọng. Việc thu chi, xuất nhập tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá giữa Chi nhánh với khách hàng, trong nội bộ, với Agribank Chi nhánh thành phố Huế thực hiện theo quy định của Agribank và phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Việc sử dụng và bảo quản chìa khóa cửa kho tiền, gian kho, két sắt, chìa khóa két sắt xe chuyên dùng, công tác vận chuyển hàng đặc biệt, công tác bảo vệ thực hiện theo quy định.

- Đối với công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế đã thành lập bộ phận PCRT, phân công cán bộ phối hợp với bộ phận PCRT của Agribank Chi nhánh thành phố Huế để thực hiện các nhiệm vụ về công tác PCRT, TTKB. Trong quá trình tác nghiệp, bộ phận PCRT đã thực hiện nhận biết khách hàng, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng khi có thay đổi; thường xuyên rà soát, sàng lọc, phân loại, tra cứu thông tin khách hàng đối với danh sách đen, danh sách cấm vận, khủng bố theo quy định của Agribank và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Tồn tại:

Bên cạnh kết quả đạt được nêu trên, Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế còn một số tồn tại, vi phạm đối với hoạt động cấp tín dụng như sau:

2.1. Thẩm định, xét duyệt cho vay: Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế thẩm định, xét duyệt cho vay thiếu chặt chẽ, cụ thể: chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu chứng minh làm cơ sở để đánh giá doanh thu, chi phí, lợi nhuận năm kế hoạch, tình hình tài chính của khách hàng; chưa loại trừ các khoản chi phí không phù hợp khi tính nhu cầu vốn lưu động và đề xuất hạn mức tín dụng; chưa thu thập đầy đủ thông tin, hồ sơ, tài liệu của khách hàng để chứng minh, đánh giá nguồn trả nợ của khách hàng; chưa thu thập tài liệu chứng minh biến động trong hoạt động kinh doanh để đánh giá chính xác nhu cầu sử dụng vốn làm căn cứ thẩm định và quyết định điều chỉnh hạn mức cho vay; quy định định kỳ hạn trả nợ gốc, lãi cho vay không phù hợp với Quy chế, Quy trình cho vay đối

với khách hàng trong hệ thống Agribank. Đến nay, Đơn vị đã khắc phục.

2.2. Kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay thiếu chặt chẽ, cụ thể: Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh việc sử dụng vốn vay theo mục đích đã ghi trong HĐTD. Đến nay, Đơn vị đã khắc phục.

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 đã đưa ra 04 kiến nghị đối với Agribank Chi nhánh thành phố Huế; 05 kiến nghị đối với Agribank Chi nhánh Nam Đông Huế 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 Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Nam Đông Huế./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNNKV9;
- PGĐ NHNNKV9 Phạm Bá Nam;
- Lưu: ĐTT, TTNH. NTATHU.

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



Đỗ Việt Cường

