

Số: 186B/TB-TTNH

Thành phố Huế, ngày 08 tháng 9 năm 2025

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Phú Vang Huế

Ngày 29/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 174/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Phú Vang Huế (viết tắt là Agribank Phú Vang Huế/Chi nhánh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với Agribank Phú Vang Huế như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Agribank Phú Vang Huế hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100686174-254 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thừa Thiên Huế đăng ký lần đầu ngày 10/08/2013; thay đổi lần thứ 4 ngày 04/11/2020, ngành nghề kinh doanh theo đăng ký có mã ngành 6419, tên ngành nghề là hoạt động trung gian tiền tệ khác (Chi tiết: Kinh doanh tiền tệ, tín dụng, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác ghi trong điều lệ số 1200/ĐL-HĐTV-PC ngày 10/10/2024 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam). Trụ sở Chi nhánh tại Thôn Hòa Đa Tây, xã Phú Vang, Thành phố Huế. Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Tuấn Thanh - Giám đốc Chi nhánh.

- Cơ cấu tổ chức: Agribank Phú Vang Huế là Chi nhánh loại II trực thuộc của Agribank Chi nhánh thành phố Huế. Tại Trụ sở Agribank Phú Vang Huế gồm 02 Phòng nghiệp vụ: Phòng Khách hàng và Phòng Kế toán và Ngân quỹ. Chi nhánh có 02 Phòng giao dịch là PGD Chợ Mai và PGD Thuận An. Ngoài ra, Chi nhánh còn có 01 điểm giao dịch lưu động bằng xe ô tô chuyên dùng tại xã Phú Vang, 02 máy CDM (máy nộp, rút tiền) và 02 máy ATM.

- Một số chỉ tiêu hoạt động chủ yếu của Agribank Phú Vang Huế đến thời điểm 31/5/2025: Tổng nguồn vốn huy động đạt 1.560.278 triệu đồng, tăng 90.567 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 6,16%; Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 1.183.798 triệu đồng, tăng 93.728 triệu đồng so với đầu năm, tỷ lệ tăng 8,6%; Nợ xấu là 8.402 triệu đồng, tỷ lệ nợ xấu 0,71%, giảm 740 triệu đồng so với đầu năm; Chênh lệch thu nhập – chi phí là 22.375 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:

- Hoạt động cấp tín dụng: Agribank Phú Vang 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 gói hỗ trợ ưu đãi lãi suất, cho vay qua Tổ vay vốn đã 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. Chi nhánh đã có nhiều nỗ lực trong công tác thu hồi nợ xấu và nợ xử lý rủi ro, kết quả thu hồi nợ có nhiều chuyển biến tích cực, tỷ lệ nợ xấu luôn ở mức thấp. Chi nhánh đã lưu trữ hồ sơ tín dụng theo quy định, đã cơ bản chấp hành các nguyên tắc, điều kiện vay vốn, chấp hành các quy định về bảo lãnh.

- Công tác an toàn kho quỹ: Agribank Phú Vang 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 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.

- Công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: Agribank Phú Vang Huế đã có sự phân công cán bộ phối hợp với bộ phận PCRT của Agribank Thành phố Huế để thực hiện các nhiệm vụ về công tác PCRT, TTKB. Trong quá trình tác nghiệp, bộ phận liên quan đã thực hiện nhận biết các khách hàng đến giao dịch tại ngân hàng, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng khi có thay đổi thông tin khách hàng; tăng cường nhận biết khách hàng, thường xuyên rà soát, sàng lọc, 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 Phú Vang Huế còn một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng như sau:

+ Chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đảm bảo theo quy định; Công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát sau cho vay còn thiếu chặt chẽ.

+ Đơn vị thực hiện phân loại nợ không đúng theo quy định đối với 02 trường hợp nợ cơ cấu. Tuy nhiên hành vi này đã kết thúc và đến thời điểm thanh tra đã hết thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính.

+ Cảnh báo rủi ro đối với khách hàng và người có liên quan có dư nợ vay lớn tại nhiều tổ chức tín dụng: Chứng từ giải ngân tại Agribank Phú Vang Huế là Hợp đồng kinh tế và các biên bản giao nhận hàng hoá, biên bản đối chiếu công nợ với các cá nhân, khó xác định được tính xác thực của giao dịch, tiềm ẩn nguy cơ khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích hoặc giải ngân trùng lặp mục đích sử dụng vốn tại các tổ chức tín dụng khác.

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 Chi nhánh Khu vực 9 đã đưa ra 03 kiến nghị đối với Agribank Chi nhánh thành phố Huế; 08 kiến nghị đối với Agribank Phú Vang 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 Phú Vang Huế./.

Nơi nhận:

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

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



Đỗ Việt Cường