

Số: 20 /TB-TTNH

Đắk Lắk, ngày 06 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai

Ngày 05/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai số 04/KL-TTNH (Kết luận thanh tra số 04/KL-TTNH).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai (Agribank Gia Lai/Chi nhánh) như sau:

A. Kết luận thanh tra

I. Khái quát đặc điểm tình hình chung

1. Thành lập và hoạt động

Agribank Gia Lai thành lập năm 1998 theo Quyết định số 198/1998/QĐ-NHNN5 ngày 02/6/1998 của Thống đốc NHNN Việt Nam về việc thành lập các đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc của Agribank (tiền thân là chi nhánh Ngân hàng phát triển nông nghiệp tỉnh Gia Lai - Kon Tum).

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-195 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Gia Lai cấp, đăng ký lần đầu ngày 01/9/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 28/8/2017. Địa chỉ tại: 25 Tầng Bạt Hồ, phường Diên Hồng, tỉnh Gia Lai.

2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự, mạng lưới hoạt động

Đến thời điểm 31/8/2025, cơ cấu tổ chức, nhân sự và mạng lưới hoạt động của Agribank Gia Lai cụ thể như sau:

Agribank Gia Lai có 06 phòng nghiệp vụ tại trụ sở (gồm: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Kế toán và Ngân quỹ, Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro, Phòng Kiểm tra, giám sát nội bộ và Phòng Tổng hợp); 11 chi nhánh loại II (gồm: Pleiku, Chư Prông, Chư Sê, Ayun Pa, Đức Cơ, Ia Pa, Krông Pa, Hoa Lư, Yên Đỗ, Phú Thiện và Chư Puh) và 05 PGD (gồm: PGD số 1 và PGD Thống Nhất trực thuộc trụ sở Chi nhánh Gia Lai, PGD Bàu Cạn trực thuộc Chi nhánh Chư Prông, PGD Chư Ty trực thuộc Chi nhánh Đức Cơ và PGD Chư Rằm trực thuộc Chi nhánh Krông Pa).

Tổng số cán bộ là 281 cán bộ, trong đó: Tại Hội sở Agribank Gia Lai là 66 cán bộ (gồm PGD Thống Nhất và PGD số 1), tại Chi nhánh Pleiku là 14 cán bộ, Chi nhánh Chư Prông 28 cán bộ, Chi nhánh Chư Sê 19 cán bộ, Chi nhánh Ayun Pa 19 cán bộ, Chi nhánh Đức Cơ 27 cán bộ, Chi nhánh Ia Pa 17 cán bộ, Chi nhánh Krông Pa 27 cán bộ, Chi nhánh Hoa Lư 14 cán bộ, Chi nhánh Yên Đỗ 14 cán bộ, Chi nhánh Phú Thiện 18 cán bộ và Chi nhánh Chư Puh 18 cán bộ.

Ban Giám đốc Chi nhánh gồm 04 thành viên; Ban Giám đốc Chi nhánh loại II gồm 2 đến 3 thành viên.

II. Kết luận

1. Những mặt đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Gia Lai cơ bản đã tuân thủ quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của Agribank đối với hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng; việc xử lý, thu hồi nợ xấu, thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng. Kết quả kinh doanh hàng năm của Chi nhánh đều có lãi, chỉ tiêu hoạt động cấp tín dụng tại Chi nhánh được duy trì ổn định, tăng trưởng phù hợp với chỉ tiêu kế hoạch được giao hàng năm, góp phần bảo đảm nguồn vốn phục vụ phát triển kinh tế địa phương, chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt, tỷ lệ nợ xấu luôn ở mức dưới 2,5%. Hệ thống kiểm tra, giám sát nội bộ tại Chi nhánh được tăng cường, hoạt động giám sát tại Chi nhánh được thực hiện thường xuyên, định kỳ, đột xuất hoặc theo chương trình, kế hoạch được cấp có thẩm quyền phê duyệt, góp phần ngăn ngừa, xử lý kịp thời các rủi ro tiềm ẩn, giúp hoạt động kinh doanh của Chi nhánh tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và hạn chế rủi ro trong hoạt động.

2. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những mặt làm được như đã nêu trên, kết quả thanh tra cho thấy trong hoạt động của Agribank Gia Lai vẫn còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

2.1. Hoạt động cho vay

- Về thẩm định và quyết định cho vay: Thẩm định và quyết định cho vay khi khách hàng cung cấp phương án thực hiện dự án không đúng theo Giấy chứng nhận đăng ký đầu tư đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt; Thẩm định và xét duyệt cho vay dựa trên các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của khách hàng chưa đầy đủ/chưa chính xác/chưa chặt chẽ/thiếu độ tin cậy; Thẩm định khoản vay thiếu nội dung so với quy định nội bộ, một số nội dung chưa được đánh giá, phân tích hoặc đánh giá phân tích chưa phù hợp.

- Về giải ngân vốn vay: Giải ngân khi chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa đầy đủ theo quy định; Khách hàng kinh doanh các mặt hàng bắt buộc có hóa đơn theo quy định nhưng Chi nhánh đã giải ngân cho khách hàng khi khách hàng không có hóa đơn VAT; Khách hàng kinh doanh hàng hóa không yêu cầu phải có hóa đơn theo quy định, Chi nhánh đã giải ngân cho khách hàng khi khách hàng chưa có chứng từ giải ngân là Bảng kê thu mua hàng hóa, dịch vụ

mua vào không có hóa đơn theo quy định; Chứng từ giải ngân không phù hợp với mục đích vay vốn trên phương án vay vốn.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay: Căn cứ phê duyệt cấp tín dụng của cấp có thẩm quyền, Agribank Gia Lai đã thỏa thuận các nội dung của điều kiện cấp tín dụng trong Hợp đồng tín dụng để khách hàng thực hiện, tuy nhiên, sau khi cấp tín dụng Agribank Gia Lai có kiểm tra, giám sát vốn vay nhưng chưa kiểm tra hết các điều kiện đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng, khách hàng chưa thực hiện đúng nội dung cam kết nhưng Agribank Gia Lai không yêu cầu, đôn đốc khách hàng thực hiện hoặc tiến hành xử lý theo quy định, dẫn đến Agribank Gia Lai chưa thực hiện đúng phê duyệt của cấp có thẩm quyền.

- Về tài sản bảo đảm: Tài sản bảo đảm là tài sản hình thành trong tương lai (TSHTTTTL) đã hình thành đưa vào sử dụng nhưng Công ty chưa đăng ký quyền sở hữu theo quy định; chưa lập phụ lục Hợp đồng thế chấp TSHTTTTL; chưa đăng ký thay đổi nội dung giao dịch bảo đảm đã đăng ký theo quy định; thành viên tổ thẩm định tài sản bảo đảm đồng thời là người quan hệ khách hàng của khoản cấp tín dụng là không đúng quy định; Agribank Gia Lai không thông báo bằng văn bản cho Bên thuê trang trại về việc toàn bộ dự án đầu tư bao gồm quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất là tài sản hình thành từ vốn vay của Agribank đã được thế chấp tại Agribank theo quy định.

- Nội dung khác: Khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích vay vốn đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Agribank Gia Lai; Agribank Gia Lai cơ cấu nợ nhiều lần cho khách hàng, đánh giá khách hàng có khả năng trả nợ và phê duyệt cơ cấu nợ chưa chuẩn xác với tình hình của khách hàng; cấp tín dụng ngắn hạn không có bảo đảm tối đa 100% mức cấp tín dụng đối với khách hàng khi khách hàng chưa đáp ứng điều kiện theo quy định, không thuộc thẩm quyền cấp tín dụng của Agribank Gia Lai, cấp thẩm quyền phê duyệt là Tổng Giám đốc Agribank.

2.2. Công tác xử lý, thu hồi khoản cấp tín dụng có vấn đề (KCTDCVĐ)

Chưa phân tích thực trạng khoản nợ, tiến hành xây dựng phương án xử lý thu hồi KCTDCVĐ theo quy định; Định kỳ ít nhất 06 tháng 01 lần, Agribank Gia Lai chưa rà soát, theo dõi, đánh giá lại thực trạng KCTDCVĐ để điều chỉnh hoặc giữ nguyên phương án xử lý nợ đã phê duyệt; Định kỳ 3 tháng một lần, Chi nhánh chưa thực hiện đánh giá và cập nhật tình trạng khoản nợ ngoại bảng để có biện pháp xử lý phù hợp với thực tế, có hiệu quả.

III. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Từ những tồn tại, thiếu sót nêu trên, để Agribank Gia Lai hoạt động an toàn và hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 11 kiến nghị Trụ sở chính Agribank và Agribank Gia Lai thực hiện một số kiến nghị như sau:

1. Đối với Tổng Giám đốc Agribank

Tăng cường công tác kiểm tra, bảo đảm việc tuân thủ các quy định pháp luật trong hoạt động, đồng thời đôn đốc, giám sát việc Agribank Gia Lai khắc phục các kiến nghị, đảm bảo không phát sinh các tồn tại, sai phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra; Chỉ đạo các Agribank nơi cho vay thực hiện khắc phục các thiếu sót đã nêu tại Kết luận thanh tra và công tác thu hồi nợ xấu, nợ đã SDDPXLRTD nhưng chưa thu hồi.

2. Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai

Tổ chức họp quán triệt nội dung Kết luận thanh tra và kiểm điểm trách nhiệm đối với cá nhân, bộ phận có liên quan đến các tồn tại, thiếu sót được nêu tại Kết luận thanh tra; Tiến hành rà soát, chỉnh sửa bổ sung, khắc phục các tồn tại, thiếu sót đã nêu trong Kết luận thanh tra; Chấn chỉnh, nâng cao công tác thẩm định, phê duyệt cho vay, về giải ngân vốn vay, về công tác kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng, về tài sản bảo đảm, về cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

B. Hình thức công khai

1. Thanh tra NHNN Khu vực 11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của NHNN Việt Nam nội dung công khai kết luận thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

2. Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai thực hiện niêm yết tại trụ sở làm việc nội dung công khai kết luận thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai kể từ khi nhận được Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Lai./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Agribank Gia Lai (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. HKTú.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng