

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
Chi nhánh Tháp Chàm, tỉnh Ninh Thuận

Ngày 29/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra số 97/KL-TTra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Tháp Chàm, tỉnh Ninh Thuận (Agribank Tháp Chàm).

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 thông báo về Kết luận thanh tra tại Agribank Tháp Chàm như sau:

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh); Thanh tra việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

2. Kết quả thanh tra:

2.1. Khái quát chung về hoạt động

- Agribank Tháp Chàm được thành lập và hoạt động theo văn bản số 325/NHNo-TCCB ngày 30/7/1998 của Giám đốc Agribank Ninh Thuận về việc thành lập đơn vị trực thuộc đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc.

- Cơ cấu tổ chức tại Chi nhánh: gồm có Ban Giám đốc, phòng Khách hàng và phòng Kế toán-Ngân quỹ.

- Một số chỉ tiêu hoạt động của Chi nhánh

+ Huy động vốn tại thời điểm 28/2/2025 là 529.145 triệu đồng, giảm 8.344 triệu đồng (-1,55%) so với cuối năm 2024 và so với 31/12/2023 tăng 35.034 triệu đồng (+7,09%).

+ Tổng dư nợ thời điểm 28/2/2025 là 1.211.694 triệu đồng, tăng 8.034 triệu đồng (+1%) so với cuối năm 2024 và tăng 210.881 triệu đồng (+ 21,1%) so với thời điểm 31/12/2023.

+ Tình hình nợ xấu: 8.967 triệu đồng chiếm tỷ lệ 0,74% tại thời điểm tháng 2/2025, so với thời điểm 31/12/2024 tăng 2.536 triệu đồng (+ 39%) và so với 31/12/2023 tăng 5.331 triệu đồng (+146,6%).

+ Số dư bảo lãnh đến 28/2/2025 là 651 triệu đồng, giảm 32 triệu đồng (-5%) so với thời điểm cuối năm 2024 và giảm 1.316 triệu đồng (-67%) so với cuối năm 2023.

2.2. Những mặt đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Tháp Chàm chấp hành các quy định nội bộ của Agribank, các quy định của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động của đơn vị vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay như: thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ các nội dung; phân kỳ hạn trả nợ chưa phù hợp với nguồn thu nhập của khách hàng; kiểm tra giám sát sau khi cho vay chưa chặt chẽ; chưa kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ và đầy đủ của tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay khi thực hiện giải ngân; xác định thời hạn cho vay chưa phù hợp với chu kỳ sản xuất, kinh doanh của khách hàng, chưa phù hợp với vòng quay vốn lưu động đã được thẩm định ban đầu; giải ngân khoản vay khi chưa có cơ sở xác định đối tượng thụ hưởng.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 yêu cầu Agribank Ninh Thuận thực hiện 01 kiến nghị và Agribank Tháp Chàm thực hiện 12 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế, giúp cho ngân hàng 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 97/KL-TTra ngày 29/5/2025 đối với Agribank Tháp Chàm./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Lưu: Hồ sơ thanh tra.NNMLY.

**CHÁNH THANH TRA
NHNN CHI NHÁNH KHU VỰC 10**



Nguyễn Anh Tuấn