

Thái Nguyên, ngày 19 tháng 11 năm 2025

Số: 155 /TB-TTNH

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
chi nhánh Cao Bằng

Thực hiện Quyết định thanh tra số 77/QĐ-TTNH ngày 05/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) chi nhánh Cao Bằng. Ngày 13/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận số 147/KL-TTNH về kết luận thanh tra Agribank chi nhánh Cao Bằng.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Agribank chi nhánh Cao Bằng như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Agribank chi nhánh Cao Bằng hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký số 0100686174-222-048 do Sở Kế hoạch và đầu tư (nay là Sở Tài chính) tỉnh Cao Bằng cấp lần đầu ngày 10/11/1998, đăng ký thay đổi lần 09 ngày 16/7/2025. Là ngân hàng thương mại được thành lập, hoạt động sớm nhất với quy mô và mạng lưới hoạt động lớn nhất trong các chi nhánh tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh, Agribank chi nhánh Cao Bằng đã khẳng định được thương hiệu và uy tín của mình, thực hiện tốt công tác huy động vốn, cho vay và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, đáp ứng được nhu cầu về dịch vụ tài chính của các thành phần kinh tế địa phương.

Agribank chi nhánh Cao Bằng là Chi nhánh loại I trực thuộc Agribank. Cơ cấu tổ chức, mạng lưới gồm có: Ban giám đốc, 06 phòng nghiệp tại trụ sở, 13 chi nhánh loại II, 06 phòng giao dịch. Tổng số nhân sự là 324 người (nữ 224 người, nam 100 người).

Quy mô tài sản của đơn vị có sự tăng trưởng qua từng năm, trong đó nguồn vốn huy động chiếm tỷ trọng lớn trên tổng tài sản nợ. Tình hình kinh doanh của chi nhánh từ năm 2023 đến thời điểm thanh tra đều có lãi, đảm bảo khả năng sinh lời. Trong đó, chủ yếu là thu nhập từ hoạt động tín dụng chiếm 92%/tổng thu nhập. Chi phí cho hoạt động tín dụng chiếm 70%/tổng chi phí. Cơ cấu các khoản thu nhập và chi phí trong thời kỳ thanh tra phù hợp với đặc điểm hoạt động kinh doanh của đơn vị.

II. KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng

Hoạt động cấp tín dụng tại đơn vị chủ yếu là cho vay và bảo lãnh. Qua kiểm tra các hồ sơ cho vay gồm hồ sơ pháp lý, hồ sơ tín dụng, bảo đảm tiền vay, hồ sơ kinh tế, tài liệu, chứng từ giải ngân, kiểm tra, giám sát món vay được lưu trữ đầy đủ đúng quy định, việc xét duyệt cấp tín dụng đúng nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cấp tín dụng. Tuy nhiên, còn có các tồn tại liên quan đến hồ sơ cho vay, công tác thẩm định trước khi cho vay, hồ sơ tài sản bảo đảm, hồ sơ tài



chính của khách hàng, thẩm quyền phán quyết tín dụng, thẩm định cho vay chưa chấp hành quy định nội bộ của Agribank.

2. Thanh tra công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng

Agribank chi nhánh Cao Bằng triển khai thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu theo hướng dẫn của Hội sở chính. Việc xử lý rủi ro được thực hiện đúng nguyên tắc, quy trình thủ tục theo quy định tại Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Sau khi xử lý rủi ro, đơn vị tiếp tục theo dõi các khoản vay và đôn đốc thu hồi nợ. Các biện pháp đã áp dụng để thu hồi nợ là đôn đốc khách hàng và người có liên quan, khởi kiện khách hàng. Qua thanh tra, hồ sơ vay vốn của các khoản nợ đã xử lý rủi ro còn có một số tồn tại do chưa thực hiện đầy đủ quy định nội bộ của Agribank.

3. Thanh tra việc chấp hành các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền (PCRT), chống tài trợ khủng bố

Agribank chi nhánh Cao Bằng triển khai, thực hiện công tác PCRT, chống tội phạm khủng bố theo hướng dẫn, chỉ đạo của Hội sở chính, chấp hành đúng quy định về công tác PCRT, chống tài trợ khủng bố theo quy định tại Luật phòng chống rửa tiền số 14/2022/QH15 ngày 15/11/2022; Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền; Thông tư số 09/2023/TT-NHNN, ngày 26/7/2023 của NHNN hướng dẫn thực hiện một số quy định về phòng, chống rửa tiền; Quyết định số 11/2023/QĐ-TTg ngày 27/4/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo; Luật phòng, chống khủng bố số 28/2013/QH13; Nghị định số 122/2013/NĐ-CP ngày 11/10/2013; Nghị định số 07/2014/NĐ-CP ngày 27/01/2014; Nghị định số 22/2014/NĐ-CP ngày 02/04/2014.

4. Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng (PCTN)

Agribank chi nhánh Cao Bằng đã triển khai thực hiện các biện pháp phòng ngừa tham nhũng theo quy định của pháp luật về PCTN. Thực hiện công khai, minh bạch thông tin về tổ chức, hoạt động, định mức, tiêu chuẩn, chế độ theo quy định, chỉ đạo, hướng dẫn của Agribank. Qua thanh tra, không phát hiện vi phạm quy định về định mức, tiêu chuẩn, chế độ phải bị xử lý vi phạm pháp luật theo quy định tại Điều 19 Luật PCTN.

Triển khai thực hiện nghiêm túc việc kê khai thu nhập cho các đối tượng thuộc diện phải kê khai theo quy định của Luật PCTN và Nghị định 130/2020/NĐ-CP ngày 30/10/2020 của Chính phủ về kiểm soát TSTN của người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị. Thực hiện đầy đủ chế độ báo cáo về PCTN gửi NHNN và các cơ quan có thẩm quyền theo quy định.

III. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Agribank chi nhánh Cao Bằng đã tổ chức, triển khai các hoạt động kinh doanh theo chỉ đạo, hướng dẫn của Hội sở chính. Chênh lệch thu nhập - chi phí trong thời kỳ thanh tra có lãi, bảo đảm thu nhập cho người lao động.



Nguồn vốn tăng trưởng tốt cho thấy đơn vị xây dựng và duy trì được uy tín, vị thế trên địa bàn. Dư nợ cho vay chiếm 45%/nguồn vốn huy động, đơn vị hiện dư thừa vốn, khả năng cung ứng vốn vay cho các thành phần kinh tế còn rất lớn.

Thực hiện đúng quy định về các giải pháp xử lý nợ xấu, xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

Đơn vị thực hiện tốt công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật.

2. Tồn tại

Tỷ lệ nợ xấu nội bảng có xu hướng tăng trong thời kỳ thanh tra, tiềm ẩn rủi ro về chất lượng tín dụng.

Hồ sơ cho vay còn tồn tại chưa thực hiện đầy đủ theo quy định nội bộ của Agribank. Công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ chưa phát hiện sớm tồn tại để chấn chỉnh, khắc phục kịp thời.

Công tác tuyên truyền, giáo dục ý thức chấp hành kỷ luật, nội quy lao động, quy trình nghiệp vụ hiệu quả chưa cao, trong thời kỳ thanh tra có một số cán bộ, nhân viên ngân hàng vi phạm quy định nội bộ.

3. Tính chất, mức độ, hậu quả, nguyên nhân

Tính chất, mức độ, hậu quả: Các tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng do chưa chấp hành đầy đủ quy định, quy trình nội bộ của Agribank. Mức độ rủi ro về chất lượng tín dụng không ảnh hưởng lớn đến hoạt động ổn định và bền vững của ngân hàng.

Nguyên nhân: Do cán bộ chưa nắm vững quy trình, quy định nội bộ; Công tác quản lý, lưu trữ hồ sơ tín dụng chưa được đầy đủ, thiếu tập trung; Các phòng/ban chức năng tại Hội sở chưa phát huy vai trò hướng dẫn, chỉ đạo, kiểm tra, giám sát để phát hiện, chấn chỉnh kịp thời.

IV. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu Agribank chi nhánh Cao Bằng thực hiện 06 kiến nghị tiếp tục chỉnh sửa, bổ sung các tồn tại và xây dựng kế hoạch khắc phục; yêu cầu Agribank Việt Nam thực hiện 02 kiến nghị về chỉ đạo, hướng dẫn chi nhánh chỉnh sửa, khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận.

Thời hạn thực hiện các kiến nghị trước ngày 20/12/2025.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra tại Agribank chi nhánh Cao Bằng./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN Khu vực 5;
- Cổng thông tin điện tử của NHNN;
- Lưu: TTNH, HSTT.LQTrang.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân