

THÔNG BÁO

Về Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Quảng Nam

Ngày 07/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 (NHNN KV9) đã ban hành Kết luận thanh tra số 225/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Quảng Nam (Agribank Quảng Nam).

Căn cứ Điều 37 (Công khai kết luận thanh tra) Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN KV9 thông báo về Kết luận thanh tra Agribank Quảng Nam như sau:

1. Phạm vi thanh tra

1.1. Nội dung thanh tra:

(i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; (ii) Thanh tra việc xử lý, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; (iii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

1.2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2023 đến 31/7/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- Agribank Quảng Nam được thành lập theo Quyết định 515/QĐ-NHNo-02 ngày 16/12/1996 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp về việc thành lập chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp tỉnh, thành phố; Quyết định 198/1998/NHNN5 ngày 02/6/1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về việc thành lập các đơn vị thành viên hạch toán phụ thuộc của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank). Hiện nay, chi nhánh hoạt động theo Quy chế 1589/QC-HĐTV-TCNS ngày 31/12/2024 của Hội đồng thành viên về tổ chức và hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100686174-189, đăng ký lần đầu ngày 16/6/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9 vào ngày 16/8/2023.

- Agribank Quảng Nam là chi nhánh loại I, trực thuộc Agribank, với hệ thống mạng lưới gồm: Trụ sở chi nhánh tại địa chỉ số 06 Phan Bội Châu, Phường Bàn Thạch, thành phố Đà Nẵng và 26 chi nhánh loại II (tại các xã phường trên địa bàn thành phố Đà Nẵng), 11 Phòng giao dịch trực thuộc chi nhánh loại II và 01 Điểm



giao dịch lưu động. Cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chi nhánh gồm: Ban Giám đốc (01 Giám đốc và 03 Phó Giám đốc) và 07 phòng: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro, Phòng Kế toán và Ngân quỹ, Phòng Kiểm tra giám sát nội bộ, Phòng Tổng hợp và Phòng Thẩm định.

Tổng số cán bộ nhân viên của toàn chi nhánh đến 31/7/2025 là 445 cán bộ nhân viên (Trụ sở chi nhánh: 63 CBNV và tại 26 chi nhánh loại 2: 382 CBNV).

- Khái quát tình hình hoạt động đến 31/7/2025:

Tổng tài sản là 30.739 tỷ đồng, tăng 1.862 tỷ đồng (+6%) so với cuối năm 2024 và tăng 4.319 tỷ đồng (+16%) so với cuối năm 2023; Nguồn vốn huy động là 29.908 tỷ đồng, tăng 1.965 tỷ đồng (+7%) so với cuối năm 2024 và tăng 4.512 tỷ đồng (+18%) so với cuối năm 2023; dư nợ cho vay là 19.597 tỷ đồng, tăng 886 tỷ đồng (+5%) so với cuối năm 2024 và tăng 2.511 tỷ đồng (+15%) so với cuối năm 2023; nợ xấu là 189 tỷ đồng, tăng 59 tỷ đồng (+45%) so với cuối năm 2024 và tăng 48 tỷ đồng (+34%) so với cuối năm 2023, tỷ lệ nợ xấu là 0,96%; chênh lệch thu nhập - chi phí là 339 tỷ đồng.

2.2. Kết quả thanh tra

a. Kết quả đạt được

- Tình hình huy động, cho vay của chi nhánh tăng trưởng qua các năm, hoạt động kinh doanh có lãi, đảm bảo hiệu quả, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

- Về hoạt động cấp tín dụng: Trong hoạt động cho vay, bảo lãnh ngân hàng cơ bản thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ của Agribank.

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro thực hiện theo đúng quy định của NHNN và quy định nội bộ của Agribank.

- Chi nhánh đã tích cực phối hợp cùng khách hàng tháo gỡ khó khăn; thường xuyên giám sát tình hình hoạt động của khách hàng để phòng ngừa, hạn chế nợ xấu phát sinh; phối hợp với các đơn vị có liên quan trong việc xử lý, thu hồi nợ; chất lượng tín dụng được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp dưới ngưỡng 3%.

- Tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

b. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được còn tồn tại, hạn chế, rủi ro, cần lưu ý như sau:

- Thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, đầy đủ theo quy định nội bộ: Chưa căn cứ báo cáo tài chính thời điểm gần nhất, chưa thu thập các tài liệu liên quan về tình hình hoạt động của khách hàng để phân tích, đánh giá đầy đủ khả năng trả nợ của khách hàng và các tài liệu cần thiết làm căn cứ xác định hạn mức cho vay đối với khách hàng.

- Kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập đầy đủ các tài liệu cần thiết để xác định mục đích sử dụng vốn vay, tình hình hoạt động của khách hàng theo quy định nội bộ.

- Chưa thực hiện đúng quy định về mức cho vay không có tài sản bảo đảm theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 9 Nghị định 55 (cho vay vượt mức quy định 01 trường hợp).

- Chưa cập nhật kịp thời giá trị tài sản bảo đảm trên hệ thống IPCAS sau khi định giá lại tài sản theo quy định nội bộ (đến thời điểm thanh tra đơn vị đã cập nhật trên hệ thống).

c. Đánh giá, cảnh báo rủi ro và khuyến nghị trong hoạt động cấp tín dụng

- Cảnh báo rủi ro về tình hình tài chính, hoạt động sản xuất kinh doanh của một số khách hàng.

- Lưu ý về định giá, xác định giá trị tài sản bảo đảm tiềm ẩn rủi ro về khả năng thu hồi nợ của ngân hàng khi khách hàng không đủ khả năng thanh toán.

- Lưu ý việc thẩm định dựa trên phương án sử dụng vốn vay của khách hàng, tuy nhiên cần thu thập thêm những tài liệu chứng minh nguồn thu nhập, hợp đồng mua bán đầu ra của khách hàng để xác định mức doanh thu, khả năng trả nợ, hạn mức cho vay phù hợp với thực tế hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng. Lưu ý đánh giá đầy đủ, cụ thể nguồn thu nhập trả nợ, các khoản chi phí phải trả, thực tế tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng.

- Cảnh báo rủi ro về cho vay đối với một số khách hàng để mua hàng hóa, dịch vụ chuyển trả cho người thụ hưởng là các cá nhân (tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn kèm theo là các hợp đồng mua bán, bảng kê mua hàng hóa, hóa đơn bán lẻ..), tài liệu do các cá nhân lập độ tin cậy chưa cao, khó xác định thực tế giá trị giao dịch, thanh toán của khách hàng với người thụ hưởng. Chi nhánh cần tăng cường công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình cho vay; có biện pháp quản lý, theo dõi thực tế giao dịch thanh toán, mua bán của khách hàng khi giải ngân; kiểm tra tính xác thực tài liệu do khách hàng cung cấp, các khoản công nợ phải thu, phải trả, dòng tiền từ hoạt động kinh doanh, khả năng trả nợ của khách hàng nhằm hạn chế những rủi ro phát sinh trong việc sử dụng vốn vay của khách hàng.

- Khuyến nghị: Lưu ý yêu cầu khách hàng vay cung cấp các hóa đơn chứng từ mua bán đảm bảo theo quy định của pháp luật; thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu liên quan trong quá trình vay vốn; lưu ý tăng cường công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình cho vay; tiếp tục theo dõi chặt chẽ công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi nợ theo quy định; cần tăng cường công tác đào tạo cho cán bộ nhân viên, thường xuyên cập nhật quy định nội bộ, văn bản quy phạm pháp luật hiện hành liên quan đến công tác PCRT, TTKB để thực hiện theo đúng quy định.

2.3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

- Các phát hiện về tồn tại, vi phạm qua thanh tra không thuộc phạm vi xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính



phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 143/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 và các quy định có liên quan), do vậy Đoàn thanh tra không áp dụng và đề xuất áp dụng biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

- Các tồn tại, hạn chế, thiếu sót, những lưu ý cảnh báo rủi ro và các kiến nghị đã nêu, Người ra quyết định thanh tra yêu cầu Chi nhánh phải lưu ý, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra NHNN KV9 đã đưa ra 04 kiến nghị đối với Agribank Quảng Nam, đề đơn vị chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, hạn chế, nhằm đảm bảo 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 Agribank Quảng Nam./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Phạm Trọng;
- Lưu: TTNH, HSTT, HT.TÂN.

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



Võ Tấn Lộc