

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM – CHI NHÁNH BẠC LIÊU**

Ngày 14/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 21/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam-Chi nhánh Bạc Liêu (Agribank Bạc Liêu).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo về Kết luận thanh tra Agribank Bạc Liêu như sau:

1. Khái quát chung

Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam-Chi nhánh Bạc Liêu (Đơn vị) được thành lập theo Quyết định số 575/QĐ-NHNo-02 ngày 16/12/1996 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động 0100686174-225 ngày 31/7/2018. Địa chỉ trụ sở Chi nhánh: Số 250, đường Trần Phú, phường Bạc Liêu, tỉnh Cà Mau.

Mạng lưới hoạt động của Agribank Chi nhánh Bạc Liêu gồm Chi nhánh Bạc Liêu (loại 1). Có 07 chi nhánh trực thuộc (Chi nhánh loại II) gồm: Minh Hải Bạc Liêu, Vĩnh Lợi Bạc Liêu, Hòa Bình Bạc Liêu, Giá Rai Bạc Liêu, Phước Long Bạc Liêu, Hồng Dân Bạc Liêu, Đông Hải Bạc Liêu. Có 09 phòng giao dịch trực thuộc, 21 máy giao dịch tự động (11 ATM và 10 CDM), 49 máy Pos và 2.248 điểm thanh toán bằng QR.

Kết quả hoạt động kinh doanh đến 30/6/2025: Chênh lệch thu nhập – chi phí là 18.624 triệu đồng. Kết quả kinh doanh trong thời kỳ thanh tra đều có lợi nhuận, năm 2023 là 34.300 triệu đồng; năm 2024 là 38.243 triệu đồng.

2. Kết luận

2.1. Đối với hoạt động cấp tín dụng, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, cơ cấu nợ

Agribank Bạc Liêu thực hiện cho vay theo quy trình, hướng dẫn của Hội sở. Hội sở Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam ban hành các quy định về phân loại tài sản có, phương pháp trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro đối với tài sản có, quy định về tài sản bảo đảm tiền vay, quy định về thẩm định giá, quy định phương thức giải ngân vốn vay, quy trình cho vay đối với khách hàng, quy trình cho vay đối với từng sản phẩm...theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, Agribank Bạc Liêu chấp hành các quy định trong hoạt động nghiệp vụ; tuân thủ và chấp hành các quy định pháp luật,

quy định Ngân hàng Nhà nước. Hoạt động kinh doanh có hiệu quả, tỷ lệ nợ xấu tương đối thấp, dưới 1%/tổng dư nợ. Tuy nhiên, trong nghiệp vụ cho vay còn một số tồn tại hạn chế như thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, thiếu tài liệu chứng minh nguồn thu nhập; thu thập tài liệu chứng minh sử dụng vốn chưa đầy đủ; công tác kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ.

2.2. Công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm

Agribank Bạc Liêu có xây dựng và thực hiện chương trình, kế hoạch phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm. Thành lập, kiện toàn, xây dựng quy chế hoạt động, phân công nhiệm vụ và triển khai hoạt động của Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm tại đơn vị. Chấp hành các quy định về trách nhiệm người đứng đầu trong phòng, chống tham nhũng và chỉ đạo của cấp trên về công tác này. Đơn vị có triển khai, phổ biến chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước, các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Hội sở về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm trong nhân viên, người lao động. Tổ chức kê khai tài sản, thu nhập; xây dựng các chế độ, định mức, tiêu chuẩn và thực hiện công khai, minh bạch trong hoạt động của đơn vị theo quy định; có ban hành văn bản thực hiện quy tắc ứng xử, quy tắc đạo đức nghề nghiệp.

Việc thực hiện các quy định về xử lý tham nhũng: Tại Đơn vị trong thời kỳ thanh tra không phát sinh vụ việc tham nhũng, tiêu cực. Đơn vị thực hiện ứng dụng khoa học, công nghệ trong quản lý, thanh toán không dùng tiền mặt, công khai quy trình, thủ tục giải quyết hồ sơ; Đơn vị có thực hiện nghiêm túc các kết luận thanh tra, kiểm tra, kiểm toán và chấp hành chế độ thông tin, báo cáo về công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm theo quy định.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không.

4. Kiến nghị và khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu Agribank Bạc Liêu thực hiện 04 kiến nghị và 01 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra để Agribank Bạc Liêu hoạt động an toàn, hiệu quả và thực hiện tuân thủ nghiêm quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra Agribank Bạc Liêu./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu: TTINKV15, HSTT, NMHẠNH.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh