

Số: 615/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 08 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
- Chi nhánh Bắc Long An

Thực hiện Quyết định số 26/QĐ-TTRA ngày 22/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Bắc Long An và các đơn vị trực thuộc (sau đây gọi tắt là Agribank Bắc Long An, Đơn vị); Ngày 28/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 15/KL-TTRA đối với Agribank Bắc Long An.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo Kết luận thanh tra tại Agribank Bắc Long An như sau:

1. Khái quát chung

- Agribank Bắc Long An tiền thân là Agribank Chi nhánh huyện Đức Hoà Long An, chi nhánh loại 2 trực thuộc Agribank Chi nhánh tỉnh Long An được thành lập theo Quyết định số 21/NH-TCCB ngày 20/6/1988 của Tổng Giám đốc NHNN Việt Nam; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100686174-158 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp, đăng ký lần đầu ngày 30/7/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 31/5/2023.

Từ ngày 14/10/2024, Đơn vị được nâng cấp thành Chi nhánh loại 1 trực thuộc Trụ sở chính Agribank và thay đổi tên gọi thành Agribank Chi nhánh Bắc Long An theo Quyết định số 595/QĐ-HĐTV-TCNS ngày 04/7/2024 của Hội đồng thành viên Agribank về việc điều chỉnh Chi nhánh Bắc Long An thành Chi nhánh loại 1; Quyết định số 1656/QĐ-NHNN-TCNS ngày 04/7/2024 của Tổng Giám đốc Agribank về việc thay đổi tên gọi Chi nhánh huyện Đức Hoà Long An và các phòng giao dịch trực thuộc và Công văn số 1121/LAN-TTGSNH ngày 14/10/2024 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Long An về việc thay đổi tên chi nhánh, phòng giao dịch và thông tin người đứng đầu các chi nhánh trực thuộc Agribank Bắc Long An.

Agribank Bắc Long An quản lý 4 chi nhánh loại 2 và 2 phòng giao dịch trực thuộc. Địa chỉ trụ sở tại Khu B, thị trấn Hậu Nghĩa, huyện Đức Hòa, tỉnh Long An (từ ngày 01/7/2025: số 289 Ô5, Khu B, xã Hậu Nghĩa, tỉnh Tây Ninh). Người đứng đầu Chi nhánh: Ông Phan Tấn Luân - Giám đốc.

- Agribank Bắc Long An được cấp phép thực hiện đầy đủ các hoạt động nghiệp vụ ngân hàng theo quy định pháp luật.

- Đến ngày 30/6/2025, Đơn vị có 5 phòng, ban nghiệp vụ tại trụ sở chính. Tổng số cán bộ nhân viên là 184 người, trong đó trình độ Thạc sĩ: 32, Đại học: 137, Cao đẳng: 4, Trung cấp: 2, Trung học phổ thông: 6, Cao cấp nghiệp vụ ngân hàng: 1.



2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Agribank Bắc Long An như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Bắc Long An đã duy trì hoạt động ổn định, tăng trưởng hợp lý, an toàn và từng bước nâng cao hiệu quả hoạt động, Đơn vị có thực hiện các chương trình tín dụng phục vụ phát triển kinh tế địa phương, phát huy vai trò của ngân hàng thương mại Nhà nước trên địa bàn. Hoạt động cấp tín dụng cơ bản chấp hành quy định nội bộ và quy định của pháp luật; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, công tác xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, công tác phòng, chống tham nhũng, phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố được thực hiện theo quy định; lãi suất huy động, cho vay giảm, công bố, thực hiện lãi suất huy động, cho vay theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN Việt Nam.

2.2. Tồn tại, vi phạm

Agribank Bắc Long An còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay như thẩm định, xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ theo quy định nội bộ của Agribank; khách hàng sử dụng vốn sai mục đích chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của Agribank Bắc Long An xuất phát từ nguyên nhân như một số khách hàng vay vốn tại Agribank Bắc Long An chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn; nguyên nhân các tồn tại, sai sót phần lớn do khâu tác nghiệp của cán bộ tại chi nhánh.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm đã nêu thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng vay vốn sử dụng vốn sai mục đích; trách nhiệm của người được phân công thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay và trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu Agribank Bắc Long An thực hiện 4 kiến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về kết luận thanh tra Agribank Bắc Long An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, NTTHÔNG.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng