

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

Thực hiện Quyết định số 29/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 Tiền Giang và các đơn vị trực thuộc (sau đây gọi tắt là Agribank Tiền Giang), ngày 19/12/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTRA đối với Agribank Tiền Giang.

Căn cứ 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 Tiền Giang như sau:

1. Khái quát chung

- Agribank Tiền Giang được thành lập theo Quyết định số 198/1998/QĐ-NHNN5 ngày 02/6/1998 của Thống đốc NHNN Việt Nam 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. Địa chỉ trụ sở chính tại Số 31, đường Lê Lợi, phường Mỹ Tho, tỉnh Đồng Tháp. Đơn vị được cấp phép thực hiện đầy đủ các hoạt động nghiệp vụ ngân hàng theo quy định pháp luật bao gồm: nhận tiền gửi, cấp tín dụng, cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản, cung ứng dịch vụ ngoại hối, thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm.

Agribank Tiền Giang quản lý 11 chi nhánh cấp 2 (theo phân cấp của Hội sở chính) gồm: Chi nhánh Mỹ Tho Tiền Giang, Chi nhánh Cái Bè Tiền Giang, Chi nhánh Tân Hiệp Tiền Giang, Chi nhánh Chợ Gạo Tiền Giang, Chi nhánh Gò Công Tây Tiền Giang, Chi nhánh Gò Công Tiền Giang, Chi nhánh Cai Lậy Tiền Giang, Chi nhánh Tân Phước Tiền Giang, Chi nhánh Gò Công Đông Tiền Giang, Chi nhánh Tân Phú Đông Tiền Giang, Chi nhánh Bình Phú Tiền Giang và 15 phòng giao dịch.

- Agribank Tiền Giang 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 6 phòng, ban nghiệp vụ tại trụ sở chính của Đơn vị gồm: Phòng Tổng hợp; Phòng Kiểm tra, giám sát nội bộ; Phòng Kế hoạch và quản lý rủi ro; Phòng Khách hàng doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân; Phòng Kế toán và Ngân quỹ. Tổng số cán bộ, nhân viên của Đơn vị là 508 người, trong đó Ban giám đốc gồm 5 người.

2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Agribank Tiền Giang đã duy trì hoạt động ổn định, tăng trưởng hợp lý, an toàn và từng bước nâng cao hiệu quả hoạt động, Đơn vị tham gia triển khai các chương trình tín dụng phục vụ phát triển kinh tế - xã hội địa phương, phát huy vai trò, vị thế của ngân hàng thương mại nhà nước trên địa bàn. Ban Giám đốc và cán bộ chủ chốt của Đơn vị thể hiện tinh thần tuân thủ pháp luật, nghiêm chỉnh chấp hành các chủ trương, chỉ đạo của NHNN. Đơn vị cơ bản chấp hành quy định của pháp luật liên quan trong hoạt động cấp tín dụng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, công tác phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, việc công bố và áp dụng lãi suất huy động, cho vay. Phần lớn khách hàng vay vốn tại Agribank Tiền Giang có đủ điều kiện vay vốn theo quy định, chất lượng tín dụng được bảo đảm, nợ xấu chiếm tỷ lệ thấp.

2.2. Tồn tại, vi phạm

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động cho vay của Agribank Tiền Giang còn phát sinh một số vi phạm, rủi ro trong khâu thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, trong xử lý các khoản nợ có vấn đề, đồng thời phát sinh một số dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cần được lưu ý.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của Agribank Tiền Giang xuất phát từ nguyên nhân như một số khách hàng vay vốn tại Agribank Tiền Giang 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 Tiền Giang thực hiện 06 kiến nghị, 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro 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 số 18/KL-TTRA ngày 19/12/2025 đối với Agribank Tiền Giang./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng