

Đồng Nai, ngày 27 tháng 6 năm 2025

NỘI DUNG CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
Chi nhánh tỉnh Bình Dương

Ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 12 ban hành Quyết định số 14/QĐ-KV12.TT về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bình Dương (viết tắt Agribank Bình Dương/Chi nhánh); từ ngày 16/5/2025 đến ngày 16/6/2025, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 14/QĐ-KV12.TT đã tiến hành thanh tra tại Agribank Bình Dương và đến ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 12 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-KV12.TT.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 công khai nội dung kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Agribank Bình Dương được thành lập và hoạt động theo quyết định thành lập số 198/1998/QĐ-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (viết tắt là NHNN) cấp ngày 02/6/1998. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh: mã số chi nhánh 0100686174-228; đăng ký lần đầu ngày 29/07/1998, đăng ký thay đổi lần thứ tư ngày 24/08/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp. Các hoạt động, nghiệp vụ tại Chi nhánh thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch số 1589/QC-HĐTV-TCNS ngày 31/12/2024 của Hội đồng thành viên Agribank.

Địa chỉ trụ sở Chi nhánh tại số 45 Đại Lộ Bình Dương, phường Chánh Nghĩa, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.

Người đứng đầu chi nhánh là Giám đốc theo Quyết định bổ nhiệm số 196/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 01/03/2018 của Hội đồng thành viên Agribank, Quyết định bổ nhiệm lại số 102/QĐ-HĐTV-UBNS ngày 22/02/2023 của Hội đồng thành viên Agribank.

2. Về cơ cấu tổ chức, nhân sự, mạng lưới hoạt động

Về cơ cấu tổ chức tại Chi nhánh gồm: Ban Giám đốc với 04 thành viên và 07 phòng nghiệp vụ tại Chi nhánh: Phòng khách hàng doanh nghiệp; Phòng khách hàng cá nhân; Phòng Kế toán và Ngân quỹ; Phòng Thanh toán quốc tế; Phòng Kiểm tra,

giám sát nội bộ; Phòng Tổng hợp; Phòng Kế hoạch và Quản lý rủi ro.

Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm 01 trụ sở chính và 07 Chi nhánh loại II trực thuộc, gồm: Chi nhánh TP. Thủ Dầu Một, Chi nhánh TP. Tân Uyên, Chi nhánh TP. Bến Cát, Chi nhánh huyện Dầu Tiếng, Chi nhánh huyện Phú Giáo, Chi nhánh Tân Phước Khánh, Chi nhánh Sở Sao và 03 Phòng Giao dịch trực thuộc chi nhánh loại II gồm: Phòng Giao dịch Lai Uyên Agribank Chi nhánh TP. Bến Cát, Phòng Giao dịch Tân Hiệp Agribank Chi nhánh huyện Phú Giáo, Phòng Giao dịch Minh Hòa Agribank Chi nhánh huyện Dầu Tiếng.

Đến thời điểm thanh tra tổng số cán bộ nhân viên là 314 người (trong đó: Trình độ tiến sỹ: không có, thạc sỹ: 86 người, đại học: 209 người và khác: 19 người).

Đến thời điểm 31/3/2025, nhân sự quản lý điều hành tại Chi nhánh gồm 28 người, trong đó Ban giám đốc Chi nhánh loại I là 04 người (gồm 01 giám đốc và 03 phó giám đốc); Ban giám đốc Chi nhánh loại II là 20 người (gồm 07 giám đốc và 13 Phó giám đốc, trong đó 02 phó giám đốc phụ trách Phòng giao dịch); Phòng giao dịch 04 người (gồm 01 giám đốc và 03 phó giám đốc).

Chi nhánh có đủ nhân sự quản lý để đảm bảo công tác quản trị điều hành theo quy định.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của Agribank Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Sau hơn 27 năm đi vào hoạt động, Agribank Bình Dương ngày càng khẳng định được vị thế, vai trò tiên phong, gương mẫu của ngân hàng thương mại 100% vốn nhà nước trong việc thực thi có hiệu quả các chính sách tiền tệ theo đúng chỉ đạo của Đảng, Chính phủ và của NHNN về việc ưu tiên cho vay các lĩnh vực khuyến khích, lĩnh vực phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP. Với lợi thế về mạng lưới hoạt động, Agribank Bình Dương đã đáp ứng kịp thời các sản phẩm dịch vụ, tiện ích ngân hàng và nhu cầu vốn đến nhiều đối tượng khách hàng trên địa bàn tỉnh. Bên cạnh đó, Agribank Bình Dương cũng tập trung vào việc nâng cao chất lượng tín dụng, xử lý và thu hồi nợ xấu, đồng thời đa dạng hóa các kênh cung cấp vốn và dịch vụ ngân hàng đến các vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa, góp phần triển khai và phát huy các chính sách tiền tệ của ngành ngân hàng theo đúng chỉ đạo của Chính phủ, thực hiện tốt chương trình, mục tiêu phục hồi và phát triển kinh tế xã hội tại địa phương, đảm bảo an sinh xã hội trên địa bàn.

Qua thanh tra hoạt động cấp tín dụng; xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc chấp hành các quy định của pháp luật về PCRT, TTKB và thanh tra công tác PCTN, kết quả ghi nhận như sau:

- Về cơ bản Agribank Bình Dương đã tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Agribank; đã thực hiện kiểm soát rủi ro trong hoạt động và phát

huy được những ưu điểm, thế mạnh của Chi nhánh, để duy trì hoạt động ổn định, hiệu quả và tăng trưởng qua các năm.

- Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động cho vay của Agribank Bình Dương tập trung chủ yếu cho vay Việt Nam đồng đối với các tổ chức kinh tế, bổ sung vốn sản xuất kinh doanh, thương mại và dịch vụ hoặc các cá nhân vay sản xuất, chăn nuôi nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng. Kết quả hoạt động Agribank Bình Dương đến thời điểm 31/3/2025 với tổng dư nợ đạt 19.642 tỷ đồng, huy động vốn đạt 28.397 tỷ đồng, kết quả kinh doanh đạt 157,04 triệu đồng và tỷ lệ nợ xấu là 1,2% trên tổng dư nợ, dưới ngưỡng cảnh báo 3% nhưng đang có xu hướng tăng, do chịu ảnh hưởng từ sự thay đổi chính sách, thị trường và biến động của nền kinh tế, một số khách hàng của Chi nhánh gặp nhiều khó khăn trong hoạt động kinh doanh, dẫn đến nợ xấu tại Chi nhánh tăng trong 02 năm qua.

Chi nhánh cũng đã tích cực áp dụng các biện pháp xử lý nợ xấu như đôn đốc khách hàng trả nợ, thanh lý tài sản đảm bảo, thông qua tòa án dân sự hoặc thi hành án... để thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro.

- Agribank Bình Dương cũng tuân thủ các quy định của pháp luật, ngành ngân hàng về lãi suất trong hoạt động cho vay, về xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng; chấp hành các quy định của pháp luật về PCRT, TTKB; chấp hành các quy định về hoạt động PCTN.

2. Tồn tại và hạn chế

Bên cạnh kết quả đạt được, trong quá trình hoạt động/thực hiện nghiệp vụ, Agribank Bình Dương còn một số hạn chế, thiếu sót trong thời kỳ thanh tra (từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2025) như sau:

2.1. Đối với hoạt động cấp tín dụng: còn để xảy ra một số tồn tại trong công tác thiết lập hồ sơ vay vốn; công tác thẩm định, phê duyệt khoản vay; công tác kiểm tra, giám sát trong, sau cho vay đối với khách hàng; trong việc nhận tài sản bảo đảm; công tác giải ngân vốn vay.

Ngoài ra, kết luận thanh tra cũng đưa ra một số cảnh báo rủi ro tín dụng liên quan đến tài sản bảo đảm và tình hình tài chính của khách hàng đang có dư nợ tại Chi nhánh.

2.2. Đối với công tác xử lý nợ, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: 01 trường hợp trong quá trình xử lý nợ có vấn đề chưa kịp thời theo quy định nội bộ.

2.3. Đối với việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố: một số trường hợp khách hàng mở tài khoản Agribank, Chi nhánh ghi nhận chưa đầy đủ thông tin nhận biết khách hàng trên hồ sơ mở tài khoản.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- Đối tượng khách hàng tại Chi nhánh chủ yếu là nông dân, tiểu điền, tiểu thương, chăn nuôi trang trại, hộ sản xuất kinh doanh, số lượng khách hàng cho vay nhỏ lẻ nhiều, địa bàn rộng... dẫn đến Chi nhánh gặp khó khăn trong công tác kiểm tra, kiểm soát vốn vay theo quy định và kiểm soát các giao dịch, ghi nhận các báo cáo

tài chính, báo cáo thuế hoặc xác minh giao dịch của khách hàng và thu thập chứng từ chứng minh liên quan đến khoản vay.

- Chính sách kinh doanh trong giai đoạn phục hồi kinh tế của khách hàng thường xuyên thay đổi nên khi tiếp nhận đề xuất của khách hàng, đặc biệt đối tượng khách hàng cá nhân chưa được sâu sát và chặt chẽ.

- Một số cán bộ thiếu biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng; chưa quan tâm đúng mực trong khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định và kiểm tra. Ngoài ra, khối lượng công tác nhiều nên một số cán bộ chưa kịp thời cập nhật đầy đủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ.

3.2. Xác định trách nhiệm

Ban lãnh đạo Chi nhánh loại I và Chi nhánh loại II, các Phòng, Ban nghiệp vụ cùng chịu trách nhiệm chung về các tồn tại, hạn chế nêu trên và các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được nêu trong kết luận thanh tra chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc thực hiện từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ, chứng từ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra 12 kiến nghị và 01 khuyến nghị. Trong đó có yêu cầu Giám đốc Agribank tổ chức họp chấn chỉnh, rút kinh nghiệm và chỉ đạo các tập thể, cá nhân xác định trách nhiệm có liên quan đến các tồn tại, hạn chế, sai sót chung và sai sót cụ thể được nêu tại Kết luận thanh tra nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm, nhằm nâng cao chất lượng hoạt động trong thời gian tới. Đồng thời, yêu cầu Giám đốc Agribank Bình Dương chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ rà soát tất cả hồ sơ vay vốn phát sinh tại Agribank Bình Dương (bao gồm các chi nhánh, PGD trực thuộc) để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế, sai sót và quan tâm các nội dung cảnh báo rủi ro đã được nêu tại Kết luận thanh tra.

Agribank Bình Dương có trách nhiệm thực hiện các kiến nghị theo Kết luận thanh tra và báo cáo kết quả thực hiện kết luận thanh tra kèm theo hồ sơ, chứng từ khắc phục về Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 12 (thông qua Thanh tra ngân hàng Nhà nước khu vực 12) theo định kỳ 03 tháng/lần cho đến khi khắc phục xong các tồn tại, hạn chế theo đúng quy định pháp luật.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV12 (để b/c);
- Lưu: TT, HSTT, NLTHỦY.

