

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Agribank Chi nhánh tỉnh Hòa Bình
và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc

Ngày 20/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 100/KL-TTrKV đối với Agribank Chi nhánh tỉnh Hòa Bình và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc (sau đây viết tắt là Agribank Hòa Bình).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định 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 thông báo về Kết luận thanh tra Agribank Hòa Bình như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG:

Agribank Hòa Bình được thành lập theo Quyết định số 126/NH-QĐ ngày 30/8/1991 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100686174-180 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Hòa Bình cấp ngày 01/3/1994, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 03/7/2024. Hội sở tỉnh đặt tại địa chỉ: số 994, đường Cù Chính Lan, phường Phương Lâm, TP Hòa Bình, tỉnh Hòa Bình.

Đến thời điểm 20/3/2025, mạng lưới hoạt động của Agribank Hòa Bình gồm: Hội sở tỉnh, 12 Chi nhánh loại II và 16 phòng giao dịch, với tổng số cán bộ đến là 381/385 định biên kế hoạch (03 cán bộ đang tạm hoãn HĐLĐ). Trong đó có 226 cán bộ nữ và 155 cán bộ nam; trình độ chuyên môn thạc sĩ 63 cán bộ, đại học 297 cán bộ, cao đẳng 07 cán bộ, 14 cán bộ trình độ trung cấp trở xuống. Tại Hội sở tỉnh có 53 cán bộ được bố trí vào 06 Phòng nghiệp vụ. Tại các chi nhánh loại II được bố trí 02 phòng nghiệp vụ (phòng Kế toán và ngân quỹ, phòng Khách hàng) và các phòng giao dịch trực thuộc.

Ban giám đốc tại Hội sở tỉnh có 03 đồng chí gồm Phó Giám đốc phụ trách điều hành và 02 Phó giám đốc; 12 Chi nhánh cấp huyện trực thuộc (chi nhánh loại II) có 11 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc phụ trách.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Agribank Hòa Bình cơ bản chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ, hoạt động động cấp tín dụng, công tác huy động vốn, công tác xử lý nợ xấu, công tác tài chính và hoạt động đại lý bảo hiểm. Đảm bảo hoàn thành các chỉ tiêu được giao khoán từ Hội sở chính.

2. Tồn tại, hạn chế

- Công tác quản trị điều hành, quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ: Còn một số tồn tại cho thấy công tác chỉ đạo trong quá trình quản trị điều hành có lúc kịp thời, chưa có biện pháp xử lý hiệu quả.

- Hoạt động tín dụng còn để xảy ra một số tồn tại về: thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng; giải ngân vốn vay; thiết lập hồ sơ vay vốn, hồ sơ bảo lãnh; kiểm tra, giám sát sau cho vay, cấp bảo lãnh; nhận tài sản thế chấp và một số tồn tại khác gây tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng tại đơn vị.

- Hoạt động huy động vốn: có 01 tồn tại trong quá trình thực hiện thủ tục nhận tiền gửi tiết kiệm tại quầy.

- Hoạt động tài chính, kết quả kinh doanh, lãi và phí phải thu: thực hiện dự thu lãi vay chưa đúng quy định.

- Công tác xử lý nợ xấu còn một số tồn tại trong quản lý nợ có vấn đề và nợ đã xử lý rủi ro.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

- Đối với công tác quản trị điều hành: Công tác chỉ đạo của Lãnh đạo phụ trách, công tác tham mưu quản lý của phòng chủ quản có lúc chưa chủ động, chưa kịp thời.

- Đối với công tác cấp tín dụng, huy động vốn, công tác tài chính, xử lý nợ xấu: cán bộ quản lý liên quan chưa nghiên cứu kỹ các quy định hiện hành/sơ suất trong quá trình thiết lập hồ sơ, quản lý nợ, kiểm tra giám sát khách hàng; khách hàng chưa hợp tác trong quá trình thực hiện giao dịch với ngân hàng.

3.2. Trách nhiệm:

Cán bộ liên quan trực tiếp đến tồn tại: Ban Giám đốc Agribank các chi nhánh chịu trách nhiệm theo thẩm quyền về tồn tại được chỉ ra sau thanh tra.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đơn vị được thanh tra.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra 39 kiến nghị đối với Agribank chi nhánh tỉnh Hòa Bình và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc, 03 khuyến nghị đối với hệ thống Agribank; yêu cầu Agribank Chi nhánh tỉnh Hòa Bình và các chi nhánh cấp huyện trực thuộc xây dựng Kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa đối với từng tồn tại đã được chỉ ra; yêu cầu đơn vị được thanh tra và đơn vị quản lý cấp trên trực tiếp báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị tại Kết luận thanh tra từ tháng 7/2025 đến khi khắc phục, chỉnh sửa xong./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr. NTHGIANG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NHNN KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng